

Technický popis struktury rozšířeného ABO formátu pro programátory

Formát ABO

Formát ABO se v České republice a na Slovensku běžně používá pro výměnu finančních zpráv. Jeho struktura je pevně definována, a to podle dále uvedeného přehledu. Při importu z či exportu zpráv do ABO formátu není používán popis záznamu.

Příkaz k úhradě

Uspořádání záznamů v datovém souboru:

UHL1

```
Hlavička účetního souboru
  Hlavička skupiny
    Položka
    Položka
    ...
    ...
    Položka
  Konec skupiny
  ...
  ...
Konec účetního souboru
...
```

Záznam UHL1:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		4	UHL1	
2	Datum kódu	F		6	ddmmrr	1
3	Název klienta	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	2
4	Číslo klienta	F		10	NNNNNNNNNN	3
5	Interval účetních souborů, začátek	F		3	NNN	
6	Interval účetních souborů, konec	F		3	NNN	
7	Kód pevná část	F		6	NNNNNN	4
8	Kód tajná část	F		6	NNNNNN	4
9	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

F/V Délka pevná nebo volná.

- 1 Údaj nemá vztah ke splatnosti.
- 2 Alfnumerické znaky, případně doplněné mezerami zprava (nepřípustné jsou znaky malé abecedy a symbol “ @ “).
- 3 Ediční formát, tj. formát shodný s formátem čísel účtů uváděných na příkazech k úhradě, včetně vodících nul.
- 4 Oktalové vyjádření – aplikací není vyžadováno.

Hlavička účetního souboru:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	1	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Druh dat	F		4	rmoo	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Číslo účetního souboru	F		6	sssppp	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Směrový kód banky	F		4	0800	
8	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Přípustné hodnoty jsou „1501“ pro úhrady a „1502“ pro inkasa..
- 2 sss musí být z intervalu uvedeného v záznamu UHL1.

Konec účetního souboru:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	5	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Znak plus	F		1	+ (plus)	
4	Koncový znak zprávy	F		1	CR LF	

Hlavička skupiny:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	2	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Číslo účtu příkazce	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Celková částka skupiny	V	1	14	(NNNNNNNNNNNNNNNN)	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Datum splatnosti	F		6	ddmmrr	3
8	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Číslo účtu se uvádí jen pokud jde o hromadné příkazy. Pak není tento údaj vyplňován v záznamu jednotlivého příkazu. Je-li číslo účtu kratší, může být první i druhá část doplněna nulami zleva. Jde-li o skupinu jednotlivých příkazů, následuje pole 4 hned po poli 2. Pokud číslo účtu neobsahuje předčíslení, vynechá se i znak "-".
- 2 Vodící nuly mohou, ale nemusí být uváděny. Částka je uváděna v haléřích (poslední dva znaky).
- 3 Datum splatnosti nesmí být menší než systémové datum v počítači v okamžiku zpracování.

Konec skupiny:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	3	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Znak plus	F		1	+ (plus)	
4	Koncový znak zprávy	F		1	CR LF	

Položka z jednotlivého příkazu:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Číslo účtu debet	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	1
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Číslo účtu kredit	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Částka	V	1	12	(NNNNNNNNNNNNNN)	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Variabilní symbol	V	1	10	(NNNNNNNNNNNN)	2
8	Separátor pole	F		1	(mezera)	
9	Konstantní symbol	V	8	10	(NNNNNNNNNNNN)	2,3
10	Separátor pole	F		1	(mezera)	
11	Specifický symbol	V	0	10	(NNNNNNNNNNNN)	2,4
12	Separátor pole F	F		1	(mezera)	
13	Zpráva pro příjemce	V	0	35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

- Číslo účtu debet je vyplňováno v případě, že soubor obsahuje jednotlivé příkazy k úhradě, v případě hromadných příkazů je toto pole vynecháno, pak položky začínají polem 3. Je-li číslo účtu kratší, může být první i druhá část doplněna nulami zleva.
- Údaj může být doplněn nulami zleva do maxima znaků.
- Na 1. až 4. místě zprava se uvádí vlastní konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava směrový kód banky, která vede účet partnerské organizace.
- Není-li S-symbol přítomen, následuje pole 12 bezprostředně za polem 10, nebo může být v poli 11 uvedeno 1 až 10 znaků nula.
- Částka je uváděna v haléřích (poslední dva znaky).
- V poli Zpráva pro příjemce je možné pomocí znaku "|" přidat i Zprávu pro odesílatele (v George nazvanou Zpráva pro mě). Pokud je tento znak v poli, vše za ním se považuje za Zprávu pro odesílatele. George a George Business umožňují zadat až 140 znaků do pole Zpráva pro příjemce a za použití znaku "|" dalších 140 znaků do Zprávy pro odesílatele.
- Pokud není uvedeno jinak, povolené znaky pro jednotlivá pole jsou v souladu s povolenými znaky pro jednotlivou platbu. Některé účetní systémy umožňují do souboru přidat do Zprávy pro příjemce i nestandardní znaky z pohledu platebního styku. Tyto znaky doporučujeme vymazat nebo nahradit, protože v závislosti na znaku, poli a službě, v níž byla transakce zadána, může být soubor zamítnut nebo daný znak může být vynechán/nahrazen systémem banky i mimo banku. Tyto znaky jsou: ``^`"{}|"<"@>#,.:;!%\$&_*="+"?(/)-[] a pevné mezery.

Zpracování na straně klienta

Bankovní systém bude přijímat soubory v ABO formátu o maximálním počtu 500 (George Business) nebo 1000 (BUSINESS 24) zpráv v závislosti na službě z níž byla transakce zadána. Omezena je také velikost importovaného souboru, která nesmí přesáhnout 50 MB (George Business) a 2 MB (BUSINESS 24).

Výpis z účtu a Obratová položka

Uspořádání záznamů v datovém souboru:

```

Výpis z účtu
  Obratová položka
  Obratová položka
  ...
  ...
  ...

```

Výpis z účtu
Obratová položka

...
...
...
...

Výpis z účtu v Kč:

Poř. č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ záznamu	F		3	074	
2	Číslo účtu klienta	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNN	1
3	Zkrácený název klienta	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
4	Dat. Starého zůstatku	F		6	ddmmrr	
5	Starý zůstatek	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
6	Znaménko st. zůstatku	F		1	(plus) nebo (minus)	2
7	Nový zůstatek	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
8	Znaménko nov. zůst.	F		1	(plus) nebo (minus)	2
9	Obraty debet MD	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
10	Znaménko obrátů debet	F		1	(plus) nebo (minus)	3
11	Obraty kredit D	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
12	Znaménko obrátů kredit	F		1	(plus) nebo (minus)	3
13	Poř. Číslo výpisu	F		3	NNN	
14	Datum účtování	F		6	ddmmrr	
15	Filler	F		14	(mezera)	4
16	Koncový znak záznamu	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Dle nastavení aplikace mohou být data uvedena v tzv. vnitřním formátu.– viz níže popis vnitřního formátu.
- 2 Znaménko „plus“ v případě kladného zůstatku nebo znaménko „minus“ v případě záporného zůstatku.
- 3 Znak „nula“ nebo znaménko „minus“ v případě převážení storna.
- 4 14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamů typu 074 a 075.
- 5 Údaje jsou uváděny v haléřích (poslední dva znaky).

Obratová položka v Kč:

Poř. č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ záznamu	F		3	075	
2	Číslo účtu klienta	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	1
3	Číslo protiúčtu	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	1,2
4	Číslo dokladu	F		13	AAAAAAAAAAAAA	3
5	Částka	F		12	NNNNNNNNNNNNNN	10
6	Kód účtování	F		1	N	4
7	V-symbol	F		10	NNNNNNNNNNNN	
8	K-symbol.	F		10	NNNNNNNNNNNN	5
9	S-symbol	F		10	NNNNNNNNNNNN	
10	Valuta	F		6	ddmmrr	6
11	Doplňující údaj	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	7
12	Kód změny položky	F		1	A	8
13	Druh dat	F		4	rmoo	9
14	Datum splatnosti	F		6	ddmmrr	
15	Zpráva pro příjemce	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
16	Zpráva pro příjemce 2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
17	Zpráva pro příjemce 3	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
18	Zpráva pro příjemce 4	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
19	Zpráva pro příkazce	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
20	Odepsáno	F		6	ddmmrr	
21	Položka	F		25	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
22	Identifikace/reference	F		16	AAAAAAAAAAAAA	
23	Částka obratu ISO	F		15	NNNNNNNNNNNNNNNN	
24	Měna obratu ISO	F		3	AAA	
25	Název protiúčtu	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
26	Kurz měny obratu	F		11	NNNNNNNNNNNN	
27	Kurz měny účtu	F		11	NNNNNNNNNNNN	
28	V-symbol 2	F		10	NNNNNNNNNNNN	
29	Popis transakce 2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
30	Popis transakce 3	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	
31	Popis transakce 4	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	

Poř. č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
32	SWIFT kód banky příjemce-OUT/banky plátce-INC NEBO název banky příjemce část	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
33	Název banky příjemce část2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
34	Detail poplatku-část1	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
35	Poplatek příjemce-pole 71F - OUT, Poplatek zahr.banky - INC - část2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
36	Originální částka transakce-část1	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
37	MT191 - reference došlé MT103 část2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
38	Reference banky plátce-část1	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
39	Obsah pole 77T - SEPA info1	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
40	Obsah pole 77T - SEPA info2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
41	Obsah pole 77T - SEPA info3	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
42	Popis typu poplatku CL	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
43	Upřesnění poplatku CL část1	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
44	Upřesnění poplatku CL část2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
45	Poznamka příkazce část1	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
46	Poznamka příkazce část2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
47	Poznamka příkazce část3	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
48	poznámka příkazce část4	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
49	Koncový znak záznamu	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Dle nastavení aplikace mohou být data uvedena v tzv. vnitřním formátu.– viz níže popis vnitřního formátu.
- 2 Číslo účtu partnerské organizace.
- 3 Identifikační číslo položky – číslo dokladu doplněné zleva nulami.
- 4 Údaj se vztahuje k údaji pod poř. č. 2 a jeho obsah je specifikován takto: „1“ – položka debet, „2“ – položka kredit, „3“ – storno položky debet, „4“ – storno položky kredit.
- 5 Na 1. až 4. místě zprava se uvádí vlastní konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava směrový kód banky, která vede účet uvedený v poli 3.
- 6 Datum, od kterého je položka zahrnuta do zůstatku pro výpočet úroků.
- 7 Zkrácený název partnerské organizace, popř. typ transakce. Text pole je zarovnán vlevo a doplněn prázdnými mezerami do délky pole.
- 8 Informace o dodatečné změně položky v kartotéce plateb a/nebo o její částečné úhradě: „0“ – položka nebyla dodatečně měněna ani částečně hrazena, „Z“ – položka byla měněna, „C“ – částečná úhrada, „P“ – položka byla dodatečně měněna a částečně hrazena.
- 9 Údaj nabývá různých hodnot v závislosti na charakteru vstupních dat z hlediska příkazce. Hodnoty důležité pro odběratele: r – vždy „1“, m – pro operace v Kč „1“, oo – liché číslo („01“) – úhrada, sudé číslo („02“) – inkaso/vklad.
- 10 Částka je uváděna v haléřích (poslední dva znaky).

Vnitřní formát čísla účtu je vytvářen permutací dle následujícího principu:

Px-předčíslí, pozice x.
Cx-Číslo účtu, pozice x.

Číslo účtu: P1P2P3P4P5P6C1C2C3C4C5C6C7C8C9C0
Vnitřní formát: C0C8C9C6C1C2C3C4C5C7P1P2P3P4P5P6