

## **1. Formát importného súboru typu \*.xml**

So zavedením podmienok SEPA súvisí aj zavedenie zmien v interných v systémoch banky, ako aj v službách elektronického bankovníctva. Banka je povinná umožniť klientom zasielanie SEPA úhrad aj v novom XML formáte definovanom podľa normy ISO20022.

Počas prechodného obdobia do 1. 2. 2016 bude banka podporovať komunikáciu aj v súčasných formátoch pre klientov, ktorí ešte nie sú pripravení na používanie nového XML formátu.

Nonstop banking podporuje iba import pre úhrady, import pre inkasá podporovaný nie je.

Popis XML formátu sa nachádza [tu](#).

## 2. Formát importného súboru typu \*.kpc (ABO formát)

V súbore údajov odovzdávanom do VÚB sa typ správy UHL1 uvádza len raz na začiatku tohto súboru (musí to byť prvá správa), nezapočítava sa do počtu správ v súbore. Všetky znaky súboru údajov sú v kóde ASCII.

### Povinná štruktúra KPC súboru:

- 1.riadok (UHL1)
- Hlavička účtovného súboru
- Hlavička skupiny
- Jednotlivé položky (jednoduchý alebo hromadný prevodný príkaz)
- Koniec skupiny
- Koniec účtovného súboru

Štruktúra účtovných súborov vstupných údajov je daná nasledovnou postupnosťou správ:

"hlavička účtovného súboru"

"hlavička skupiny" - hlavička 1. skupiny

.

.

jednotlivé "položky"

.

.

"koniec skupiny" - koniec 2. skupiny

.

.

"Hlavička skupiny" . hlavička n-tej skupiny

.

.

jednotlivé "položky"

.

.

"koniec skupiny" - koniec n-tej skupiny

"koniec účtovného súboru"

Účtovný súbor vstupných údajov je teda ohraničený správami "hlavička účtovného súboru" (1. správa účtovného súboru) a "koniec účtovného súboru" (posledná správa účtovného súboru).

Každá skupina v účtovnom súbore je ohraničená správami "hlavička skupiny" (1. správa skupiny) a "koniec skupiny" (posledná správa skupiny).

Účtovný súbor musí obsahovať maximálne 100 riadkov (viet).

Do počtu správ v skupine sa započítavajú i správy "hlavička skupiny" a "koniec skupiny".

V rámci jedného účtovného súboru možno uvádzať oba druhy položiek (jednoduchý, hromadný prevodný príkaz), ale vždy v rôznych skupinách. Formát správy "hlavička skupiny" potom určuje, či sa jedná o skupinu s hromadným príkazom ("hlavička skupiny" obsahuje číslo účtu príkazcu, ktoré je spoločné pre celú skupinu), alebo skupinu jednotlivých príkazov ("hlavička skupiny" neobsahuje číslo účtu), viď. formát správy "hlavička skupiny".

Číslo účtov sa skladajú z predčísčia (maximálne 6 numerických znakov) a čísla účtu príkazcu (maximálne 10 numerických znakov) v celkovom rozsahu 6 - 16 znakov (bez znaku "-" na oddelenie predčísčia od čísla komitenta). Keď je uvedené predčíslenie, musí byť od základného čísla komitenta oddelené pomlčkou "-". Keď nie je predčíslenie uvedené (ani nuly), základné číslo účtu komitenta je uvedené bez pomlčky. Minimálny rozsah čísla účtu je teda 6 znakov (číslo účtu iných peňažných ústavov môže byť i kratšie).

### Popis jednotlivých riadkov zo štruktúry:

#### 1. riadok súboru

Jedná sa o údaj, ktorý sa nezapočítava do počtu správ. Nachádza sa na začiatku (prvý riadok - t.j. záznam číslo 1) súboru údajov. Kontroluje sa presná, dodržaná dĺžka prvého riadku.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

poradové čísla údajov viď nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	Dĺžka F/V max.		Pozn.
1.	Meno návestia - UHL1	F	4	1
2.	Dátum kódu (vytvorenia) vo formáte DDMMRR	F	6	
3.	Skrátený názov organizácie	F	20 (presne)	2
4.	Číslo účtu klienta, z ktorého sa platba vykoná - bez predčísčia	F	10	3
5.	Zač. int. pridel. čís. súborov	F	3	4
6.	Kon. int. pridel. čís. súborov	F	3	5
7.	Pridel. kód VÚB (oktalovo)	F	6	6
8.	Tajný kód (oktalovo)	F	6	7
9.	Koncový znak správy	F	2	8

**Poznámky:**

F - fixná, povinná dĺžka poľa

V - variabilná, nepovinná dĺžka poľa

1 obsahuje vždy "UHL1"

2 údaj musí byť doplnený sprava medzerami - bez diakritiky, presné dodržaná dĺžka vrátane medzier na 20 znakov

3 údaj musí byť doplnený zľava nulami, číslo účtu bez predčísčia

4 numerický znak, konštantne stanovená číslica 100

5 numerický znak, konštantne stanovená číslica 200

6 numerický znak, konštantne stanovená číslica 888888

7 numerický znak, konštantne stanovená číslica 999999

8 separátor "CR" (carrige return) a "LF" (line feed) , len 1x vložený

**Hlavička účtovného súboru**

Účtovné súbory sú ďalej členené do menších celkov - skupín. Účtovný súbor môže obsahovať maximálne 35 správ. Tým je následne obmedzený aj celkový počet správ v jednom účtovnom súbore. Kontroluje sa presná, dodržaná dĺžka druhého riadku.

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

poradové čísla údajov vid' nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	Dĺžka		Pozn.
		F/V	max.	
1.	Typ správy	F	1	1
2.	Separátor poľa	F	1	2
3.	Druh údajov	F	4	3
4.	Separátor poľa	F	1	2
5.	Číslo účtovného súboru	F	6	4
6.	Separátor poľa	F	1	2
7.	Kód (označenie) banky	F	4	5
8.	Koncový znak správy	F	2	6

**Poznámky:**

F - fixná, povinná dĺžka poľa

V - variabilná, nepovinná dĺžka poľa

1 obsahuje vždy "1"

2 znak "medzera"

3 v tvare RMOO (1501 - úhrady v bežnom roku, 1502 - inkaso v bežnom kalendárnom roku).

V službe Internet banking je povolená len hodnota 1501)

4 musí byť z intervalu uvedeného v UHL1, numerický znak, konštantne stanovená číslica 150111

5 obsahuje informáciu o tom, pre ktorú banku údaje vznikli, konštantne stanovené 0200

6 separátor "CR" (carriage return) A LF (line feed) , len 1x vložený

## Hlavička skupiny

Formát správy "hlavička skupiny" určuje, či sa jedná o skupinu s hromadným príkazom ("hlavička skupiny" obsahuje č.úctu príkazcu, ktoré je spoločné pre celú skupinu), alebo skupinu jednotlivých príkazov ("hlavička skupiny" neobsahuje číslo účtu)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

poradové čísla údajov vid' nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	Dĺžka		Pozn.
		F/V	max.	
1.	Typ správy	F	1	1
2.	Separátor poľa	F	1	2
3.	Číslo účtu príkazcu	V	17	3
4.	Separátor poľa	F	1	2
5.	Znamienko mínus	V	1	4
6.	Celková čiastka súm zo skupiny položiek	V	14	5
7.	Separátor poľa	F	1	2
8.	Dátum splatnosti	F	6	6
9.	Koncový znak správy	F	2	7

Poznámky:

F - fixná, povinná dĺžka poľa

V - variabilná, nepovinná dĺžka poľa

1 obsahuje vždy "2"

2 znak "medzera"

3 je uvádzané len v skupinách s hromadným príkazom. Keď sa jedná o skupinu jednotlivých príkazov, nasleduje separátor poľa 4 hneď za separátorom 2. Je tiež možné v tomto prípade uvádzať v poli nulové znaky až do max. počtu 17. Keď nie je uvedené predčíslenie, obsahuje pole iba číslo účtu klienta, z ktorého sa platba vykoná, vodiace nuly nie sú nutné, ale je možné ich zľava doplniť.

4 Znamienko mínus je uvedené vtedy, keď súčet súm položiek skupiny je záporné číslo  
5 Celková suma na úhradu, súčet položiek v danej skupine, vodiace nuly môžu, ale nemusia byť uvádzané. Posledné dve číslice v poli suma určujú desatinnú hodnotu sumy.

6 V tvare DDMMRR

7 separátor "CR" (carriage return) A LF (line feed) , len 1x vložený

### **Položka EUR z jednoduchého príkazu**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

poradové čísla údajov vid' nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	F/V	Dĺžka max.	Pozn.
1.	Číslo účtu debet	V	17	1
2.	Separátor poľa	F	1	2
3.	Číslo účtu kredit	V	17	1
4.	Separátor poľa	F	1	2
5.	Čiastka v EUR obrat. Položky	V	12	3
6.	Separátor poľa	F	1	2
7.	V- symbol	V	10	3
8.	Separátor poľa	F	1	2
9.	K - symbol	V	10	3,4
10.	Separátor poľa	F	1	2
11.	S - symbol	V	10	3,5
12.	Koncový znak správy	F	2	6

#### **Poznámky:**

F - fixná, povinná dĺžka poľa

V - variabilná, nepovinná dĺžka poľa

1 ak je číslo účtu kratšie ako 17 znakov, môže ale nemusí byť ako predčíslenie, tak aj číslo účtu klienta, z ktorého sa platba vykoná zľava doplnené nulami (nie medzerami)

2 znak "medzera"

3 údaj v poli môže, ale nemusí byť zľava doplnený do max. príslušným počtom núl (nie medzerami). Posledné dve číslice v poli suma určujú desatinnú hodnotu sumy.

4 znaky 1 až 4 sprava = vlastný konštantný symbol. Znaky 5 až 8 sprava = kód banky (smerovanie platby), napr. 02007618 = 7618 (znak 1-4 sprava) konštantný symbol, 0200 (znak 5 - 8 sprava) kód banky

5 keď nie je uvedený, nasleduje pole 12 za poľom 9, alebo môže byť v poli 11 zvedený 1 až 10 núl (nie medzier)

6 separátor "CR" (carriage return) A LF (line feed) , len 1x vložený

### Položka EUR z hromadného príkazu

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

poradové čísla údajov vid' nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	Dĺžka		Pozn.
		F/V	max.	
1.	Číslo účtu	V	17	1
2.	Separátor poľa	F	1	2
3.	Čiastka v EUR obrat. položky	V	12	3
4.	Separátor poľa	F	1	2
5.	V- symbol	V	10	3
6.	Separátor poľa	F	1	2
7.	K - symbol	V	10	3,4
8.	Separátor poľa	F	1	2
9.	S - symbol	V	10	3
10.	Koncový znak správy	F	2	5

Poznámky:

F - fixná, povinná dĺžka poľa

V - variabilná, nepovinná dĺžka poľa

1 ak je číslo účtu kratšie ako 17 znakov, môže ale nemusí byť ako predčíslenie, tak aj číslo účtu klienta, z ktorého sa platba vykoná zľava doplnené nulami (nie medzerami)

2 znak "medzera"

3 údaj v poli môže, ale nemusí byť zľava doplnený do max. príslušným počtom núl (nie medzerami). Posledné dve číslice v poli suma určujú desatinnú hodnotu sumy.

4 znaky 1 až 4 sprava = vlastný konštantný symbol. Znak 5 až 8 sprava = kód banky (smerovanie platby) týchto povinných osem znakov môže ale nemusí byť doplnených zľava dvoma nulami (nie medzerami)

5 separátor "CR" (carriage return) A LF (line feed) , len 1x vložený

### Koniec skupiny

1	2	3	4
---	---	---	---

poradové čísla údajov vid' nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	Dĺžka		Pozn.
		F/V	max.	
1.	Typ správy	F	1	1
2.	Separátor poľa	F	1	2
3.	Znak plus	F	1	3
4.	Koncový znak správy	F	2	4

Poznámky:

F - fixná, povinná dĺžka poľa

1 obsahuje vždy "3"

2 znak "medzera"

3 znak "+" (plus)

4 separátor "CR" (carriage return) A LF (line feed) , len 1x vložený

#### Koniec účtovného súboru

1	2	3	4
---	---	---	---

poradové čísla údajov vid' nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	Dĺžka		Pozn.
		F/V	max.	
1.	Typ správy	F	1	1
2.	Separátor poľa	F	1	2
3.	Znak plus	F	1	3
4.	Koncový znak správy	F	2	4

Poznámky:

F - fixná, povinná dĺžka poľa

1 obsahuje vždy "5"

2 znak "medzera"

3 znak + (plus)

4 separátor "CR" (carriage return) A LF (line feed) , len 1x vložený

#### Príklady KPC súborov:

Služba Kontakt: 0850 123 000 (v rámci SR),

+421 2 4855 59 70 (zo zahraničia)

E-mail: [kontakt@vub.sk](mailto:kontakt@vub.sk)

[www.vub.sk](http://www.vub.sk)

verzia dokumentu 1.02

Všeobecná úverová banka, a.s.

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,

Obchodný register: Okresný súd Bratislava I

Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155



Jednoduchý prevodný príkaz

UHL1030100VUB,a.s.BRATISLAVA 0699936012100200888888999999  
1 1501 150111 0200  
2 28555940 141107  
1160221456 11437830 328800 35712431 09003558 1199  
1160221456 713-7628052 13870800 35712431 07208148  
1160221456 139904012 775200 1001408452 02000308 1199  
1160221456 705-7628052 127400 5761276565 07205148  
1160221456 2621023423 97950 9912768 11000008  
1160221456 34221012 241600 9 07200308  
1160221456 19-34221012 120900 9 07200308  
1160221456 2014-8402012 2723900 801 02000358  
1160221456 2621023511 67220 4197377514 11000308  
1162323456 2621023511 241630 4198288736 11000308  
1162323456 1558663 196100 20103888 52000308  
1162323456 1350401757 12000 1121582299 02000308  
1162323456 1558663 159000 20303779 52000308  
1162323456 2628005850 186440 24628026 11000308  
1162323456 7313050019 90000 11899 09000308  
1162323456 1299841019 60000 345319788 09003558  
1162323456 1216342012 931700 1129967 02000008  
1162323456 10006-17625090 8216400 5027699 49000008  
1162323456 1224897958 12000 5000066755 02000008  
1162323456 139904012 96900 5000066755 02000008  
3 +  
5 +

Hromadný prevodný príkaz

UHL1280400VUB,a.s.BRATISLAVA 1041508112100200888888999999  
1 1501 150111 0200  
2 000000-1161937851 00000005356400 020504  
000000-0000004087 000000616200 4158237200 0052000938 0000000000  
000000-0000018673 000000320700 5454112433 0052000938 0000000000  
000000-0000045380 000000279600 5554086549 0012000938 0000000000  
000000-00000431089 000000506200 3257037310 0012000938 0000000000  
000000-00000509798 000000665600 3710207420 0012000938 0000000000  
000000-00000543718 000000606200 4053059610 0012000938 0000000000  
000000-00000552702 000000565700 3357287590 0012000938 0000000000  
000000-00000971907 000000320700 5904117307 0012000938 0000000000  
000000-0001181149 000000210200 5256161530 0012000938 0000000000  
000000-0001182803 000000467700 4559157860 0012000938 0000000000  
000000-0001621028 000000555300 3807137190 0012000938 0000000000

---

000000-0002301309 000000242300 7256276786 0012000938 0000000000

3 +

5 +

### 3. Formát importného súboru typu \*.txt (CDF formát)

TXT súbor je importný súbor pre platobné príkazy vo formáte comma delimited - každý záznam je umiestnený na novom riadku, jednotlivé položky v riadku sú oddelené čiarkou. Ak niektorá položka obsahuje medzery, alebo je prázdna, alebo znak čiarka, potom je nutné položku ohraničiť úvodzovkami (napríklad položka Suma).

Tento súbor má príponu \*.txt.

#### Popis jednotlivých riadkov zo štruktúry:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

poradové čísla údajov vid' nasledujúca tabuľka:

Por. Číslo	N á z o v	Formát	Pozn.	Povinnosť
1.	Typ príkazu - úhrada / inkaso	Číslica 1 alebo 2	1	Y
2.	Dátum splatnosti	<dd>.<mm>.<rr>	2	N
3.	Číslo účtu príkazcu	<predčísle>-<číslo> (max: 6+1+10)	3	Y
4.	Číslo účtu partnera	<predčísle>-<číslo> (max: 6+1+10)	4	Y
5.	Kód banky príjemcu	Vždy 4 číslice	5	Y
6.	Suma bez znamienka	<celé>,<haliere> (max. 13+1+2)	6	Y
7.	Mena	Vždy 3 znaky	7	Y
8.	Variabilný symbol	(max. 10 číslic)	8	N
9.	Konštantný symbol	(max. 4 číslice)	9	N
10.	Špecifický symbol	(max. 10 číslic)	8, 11	N
11.	Poznámka	Voľný text (max. 34 znakov bez diakritiky)	10	N

**Poznámky:**

- 1 úhrada 1, inkaso 2. V službe Internet banking je povolená len hodnota 1
- 2 údaj musí byť numerický v tvare dd.mm.rr
- 3 ak je číslo účtu kratšie ako 17 znakov, môže ale nemusí byť ako predčíslenie, zľava doplnené nulami (nie medzerami)
- 4 ak je číslo účtu kratšie ako 17 znakov, môže ale nemusí byť ako predčíslenie, zľava doplnené nulami (nie medzerami)
- 5 numerické znaky, vždy 4 číslice
- 6 numerické znaky, celá časť sumy max. 13 číslic
- 7 povinná položka pre 3 znaky.
- 8 údaj v poli môže, ale nemusí byť zľava doplnený do max. príslušným počtom núl (nie medzerami)
- 9 nepovinná položka, 4 numerické znaky
- 10 nepovinná položka, údaj musí byť bez diakritiky
- 11 nepovinná položka

**Príklad TXT súboru:**

```
1,14.05.04,1160424456,455754001,5600,"60,00",EUR,406778745,308,6000102,"pozn."  
1,14.05.04,1160424456,1161413556,0200,"541938,46",EUR,6001494,308,,"uhrada"  
1,14.05.04,1160424456,2626150384,1100,"5000,00",EUR,906036798,308,3500990,"uhr."  
2,14.05.04,1160424456,1368326951,0200,"2000,00",EUR,906036799,308,4002808,""  
1,14.05.04,1160424456,31708212,0200,"10000,00",EUR,906036796,308,1500434,""  
1,14.05.04,1160424456,9808372,0200,"3000,00",EUR,906036801,308,6002924,"pol"  
1,14.05.04,1160424456,455754001,5600,"60,00",EUR,406778745,308,6000102,"pozor"  
2,14.05.04,1160424456,2512202,0200,"35,00",EUR,406776243,308,1501327,"mzda"  
1,14.05.04,1160424456,22235062,0200,"2343,90",EUR,110486421,308,559,"pozname"  
1,14.05.04,1160424456,35-18200182,0200,"45,00",EUR,406778746,308,6000120,"test"
```