

FIO API BANKOVNICTVÍ



Verze 1.4.5.

OBSAH:

1	FUNKČNÍ POPIS	3
2	ZÍSKÁNÍ TOKENU	3
3	TYPY KOMUNIKACE	3
3.1	GET	3
3.2	POST	4
4	VYSVĚTLIVKY K DATOVÝM TYPŮM	4
5	EXPORT (DOWNLOAD) POHYBŮ A VÝPISŮ Z BANKY	4
5.1	Podporované formáty dat	5
5.2	Struktura URL dotazu	5
5.2.1	Pohyby na účtu za určené období	5
5.2.2	Oficiální výpisy pohybů z účtu	5
5.2.3	Pohyby na účtu od posledního stažení	5
5.2.4	Nastavení zarážky	6
5.3	Struktura formátu	6
5.3.1	XML	6
5.3.2	OFX	13
5.3.3	GPC	19
5.3.4	CSV	20
5.3.5	HTML	22
5.3.6	JSON	23
5.3.7	STA (MT940)	26
5.3.8	SBA XML	31
5.3.9	ČBA XML	31
6	IMPORT (UPLOAD) PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ DO BANK.....	31
6.1	Parametry pro upload dat	31
6.2	ABO	32
6.3	XML	32
6.3.1	XML příkaz platba do ČR a SR	32
6.3.2	XML příkaz EUROPLATBA	33
6.3.3	XML příkaz zahraniční platba	37
6.4	PAIN	40
6.4.1	pain.001 (platební příkazy)	40
6.4.2	pain.008 (příkazy k inkasu).....	43
7	UPOZORNĚNÍ NA BEZPEČNOSTNÍ RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S POUŽÍVÁNÍM API	44
8	ZNÁMÉ CHYBOVÉ STAVY	45
8.1	The server encountered an internal error () that prevented it from fulfilling this request.	45
8.2	Status Code:409 Conflict.....	45
8.3	SSL certificate problem: unable to get local issuer certificate	45
9	ZMĚNY VE VERZÍCH DOKUMENTACE	46

1 FUNKČNÍ POPIS

Automatizace rozhraní s Fio bankovním systémem Vám umožní podávání příkazů a získávání dat z účtů vedených u Fio banky. Rozhraní může být použito pro napojení účetních programů nebo pro automatické strojové zpracování pohybů či výpisů (dále data) z bankovního systému. Veškerá komunikace mezi bankou a cílovou stanicí probíhá pomocí SSL protokolu s minimálně 128bitovým šifrováním.

Přístup k datům z účtu vytváří majitel nebo osoba s patřičnými právy ke zvolenému účtu. Ve svém internetovém bankovníctví musí oprávněná osoba vygenerovat token (64 znakový unikátní řetězec), po jehož vytvoření lze po 5 minutách podávat příkazy nebo stahovat data. Pro podání příkazů nebo stažení dat není nutné být přihlášen do internetového bankovníctví, odpovědi na požadavky se získávají prostřednictvím rozhraní https. Rozhraní má různé metody pro podávání příkazů, získávání strukturovaných dat nebo jejich nastavení.

2 ZÍSKÁNÍ TOKENU

Pro získání platného tokenu je zapotřebí provést následující kroky:

1. Oprávněná osoba se musí přihlásit do internetového bankovníctví.
2. Administrace tokenů je přístupná po stisku tlačítka „Nastavení“ (v pravém horním rohu obrazovky) na obrazovce „Nastavení“, poté na záložce „API“.
3. Požadavek na zřízení tokenu musí být standardně autorizován. V případě, že je na příslušném účtu nastavena autorizace více osobami, musí token podepsat všechny podepisující osoby. Po úspěšné autorizaci je token zobrazen v přehledu.
4. Po 5 minutách od úspěšné autorizace lze token použít v API.

Vlastnosti tokenu:

- Každý token je platný pouze k jednomu účtu. Potřebujete-li přistupovat k více účtům, je nutné vygenerovat další token.
- Je možno volit mezi dvěma typy nastavení práv tokenu:
 - Sledování účtu - token pouze pro získání (export) dat z banky. Data z účtu je možné stahovat současně i v různých formátech. Např. pohyby v XML a oficiální výpisy v STA. Nedoporučujeme získávat data o pohybech v různých formátech na stejný token. Potřebujete-li dva formáty, vygenerujte si ke stejnému účtu nový token.
 - Sledování účtu a zadávání platebních a inkasních příkazů – token pro získání a zároveň i pro odeslání platebních příkazů a inkas (import) do banky

3 TYPY KOMUNIKACE

Komunikace s bankovním systémem probíhá přes https pomocí metod GET a POST. GET slouží k získání dat z účtů a nastavení hodnot (zarážek). Metoda POST k podávání platebních příkazů.

3.1 GET

Získání dat:

- Stažení pohybů na účtu za dané období
- Stažení oficiálních výpisů na účtu
- Stažení pohybů na účtu od posledního stažení

Nastavení hodnot (zarážek) pro následné získání dat:

- Posledního úspěšně staženého ID pohybu
- Datum posledního neúspěšného dne

3.2 POST

Podání platebních příkazů:

- Platba do ČR a SR
- Europlatba
- Zahraniční platba
- Inkaso a SEPA inkaso

4 VYSVĚTLIVKY K DATOVÝM TYPŮM

M	Povinné pole (mandatory)
O	Nepovinné pole (optional)
C	Podmínkové pole (conditional) – při vyjmenovaných situacích je pole povinné
x	Alfanumerické pole
e	Alfanumerické pole a další povolené znaky: , . / - Mezera
N	Numerické pole
!	Fixní délka pole
d	Desetinné číslo (Decimal). Tečka jako oddělovač desetinných míst
D	Desetinné číslo (Decimal). Čárka jako oddělovač desetinných míst
[]	Formát př. [/16x] pole má 16 alfanumerických znaků, které vždy začíná //

5 EXPORT (DOWNLOAD) POHYBŮ A VÝPISŮ Z BANKY

Typy pohybů na účtu:

1. Příjem převodem uvnitř banky	21. Evidovaný úrok
2. Platba převodem uvnitř banky	22. Poplatek
3. Vklad pokladnou	23. Evidovaný poplatek
4. Výběr pokladnou	24. Převod mezi bankovními konty (platba)
5. Vklad v hotovosti	25. Převod mezi bankovními konty (příjem)
6. Výběr v hotovosti	26. Neidentifikovaná platba z bankovního konta
7. Platba	27. Neidentifikovaný příjem na bankovní konto
8. Příjem	28. Vlastní platba z bankovního konta
9. Bezhotovostní platba	29. Vlastní příjem na bankovní konto
10. Bezhotovostní příjem	30. Vlastní platba pokladnou
11. Platba kartou	31. Vlastní příjem pokladnou
12. Bezhotovostní platba	32. Opravný pohyb
13. Úrok z úvěru	33. Přijatý poplatek
14. Sankční poplatek	34. Platba v jiné měně
15. Posel - předání	35. Poplatek - platební karta
16. Posel - příjem	36. Inkaso

17. Převod uvnitř konta	37. Inkaso ve prospěch účtu
18. Připsaný úrok	38. Inkaso z účtu
19. Vyplacený úrok	39. Příjem inkasa z cizí banky
20. Odvod daně z úroků	40. Evidovaný úrok

5.1 Podporované formáty dat

API umožňuje získání dat v následujících formátech:

- xml
- ofx
- gpc
- csv
- html
- json

Výpisy:

- sta (MT940)
- pdf
- sba_xml (SBA XML)
- cba_xml (ČBA XML)

5.2 Struktura URL dotazu

Doporučený **nejmenší interval dotazu** na stejný token je **30 sekund** bez ohledu na typ formátu. Pro účely reálného testování při vývoji je nutné mít zřízen skutečný účet. Všechny pohyby na účtech v bankovním systému jsou evidovány podle **jedinečného klíče IDpohyb**.

Všechny uvedené příklady mají neplatný vzorový token.

5.2.1 Pohyby na účtu za určené období

Struktura:	https://www.fio.cz/ib_api/rest/periods/{token}/{datum od}/{datum do}/transactions.{format}	
	Token	unikátní vygenerovaný token
	Datum od	datum - začátek stahovaných příkazů ve formátu rok-měsíc-den (rrrr-mm-dd)
	Datum do	datum - konec stahovaných příkazů ve formátu rok-měsíc-den (rrrr-mm-dd)
	Formát	formát pohybů
Příklad:	Získání pohybů v období od 25.8.2012 do 31.8.2012 v xml	
	https://www.fio.cz/ib_api/rest/periods/aGEMQB9ldh35fh1g51h3ekkQwyGIQ/2012-08-25/2012-08-31/transactions.xml	

5.2.2 Oficiální výpisy pohybů z účtu

Struktura:	https://www.fio.cz/ib_api/rest/by-id/{token}/{year}/{id}/transactions.{format}	
	Token	unikátní vygenerovaný token
	Year	rok – formát: rrrr
	Id	číslo výpisu
	Formát	formát pohybů
Příklad:	Získání 1. výpisu z roku 2012	
	https://www.fio.cz/ib_api/rest/by-id/aGEMtmwcsg5EbfljqIhunjbhuvfdtsersxexdtgMldh6u3/2012/1/transactions.cba_xml	

5.2.3 Pohyby na účtu od posledního stažení

Při každém dotazu bankovní systém automaticky zapíše novou zarážku posledního IDpohybu nebo data jestliže v odpovědi jsou pohyby na účtu. Pokud odpověď je prázdná, tak zarážka zůstává na serveru stejná a

odpověď obsahuje pouze základní informace o účtu (hlavička).

Struktura:	https://www.fio.cz/ib_api/rest/last/{token}/transactions.{format}	
	Token	unikátní vygenerovaný token
	Formát	formát pohybů
Příklad:	Získání pohybů od posledního stažení v xml	
	https://www.fio.cz/ib_api/rest/last/aGEMtmwcsWAjPzhg3bPH3j7lu15g56d66AdEbfljqlgMR9ldh6u3/transactions.json	

5.2.4 Nastavení zářázky

Tato funkce je vhodná zejména při výskytu chyby na straně zpracování pohybů nebo potřebujete-li získat informace zpětně. Vlastní nastavení zářázky se provádí výjimečně. A lze ji nastavit dvěma způsoby:

1) Na ID posledního úspěšně staženého pohybu

Struktura:	https://www.fio.cz/ib_api/rest/set-last-id/{token}/{id}/	
	Token	unikátní vygenerovaný token
	Id	ID posledního úspěšně staženého pohybu
Příklad:	Nastavení ID posledního úspěšně staženého pohybu na č. 1147608196	
	https://www.fio.cz/ib_api/rest/set-last-id/Pu5CMBu5nYBtWak4gsj0FaUIY7JljUnYBthKaquSWf1eUI/1147608196/	

2) Na datum posledního neúspěšně staženého dne

Struktura:	https://www.fio.cz/ib_api/rest/set-last-date/{token}/{rrrr-mm-dd}/	
	Token	unikátní vygenerovaný token
	Datum	datum poslední neúspěšně staženého výpisu ve formátu rok- měsíc- den (rrrr-mm-dd)
Příklad:	Nastavení data posledního neúspěšného stažení pohybů na 27. 7. 2012	
	https://www.fio.cz/ib_api/rest/set-last-date/Pu5CMBu5nYBthKaQM0FaUIY7JljUnY0FaUIY7JljU1eUI/2012-07-27/	

5.3 Struktura formátu

ID pohybu

- jednoznačná unikátní číselná identifikace pohybu na účtu, neexistují dva pohyby se stejným ID

ID pokynu

- číselné označení příkazu bankovním systémem Fio banky, může se vyskytovat vícekrát

Př. 1 Klient zadá odchozí zahraniční platbu - pokynID: 123. Bankovní systém Fio banky vytvoří pohybID:1 (samotný převod peněz) a pohybID:2 (poplatek za převod peněz). Na svém účtu budou zobrazeny pohyby č. 1 a 2, oba se stejným pokynID: 123.

Př. 2 Dojde-li ke stornu příchozí platby ze strany banky, bude mít platba a její storno rozdílné ID pohybu, ale stejné ID pokynu. Objem pohybu na účtu u storna bude uveden s opačným znaménkem, než byl původní duplicitní pohyb

5.3.1 XML

XML se skládá ze dvou částí - Info a TransactionList. Schéma odpovědi v XML uvedena na této adrese <http://www.fio.cz/xsd/IBSchema.xsd>

Info poskytuje informace o účtu, počátečních a konečných stavech na tomto účtu a období, za které jsou dané transakce zobrazeny, identifikace výpisu, posledního stažení pohybů.

V části TransactionList jsou zobrazeny pohyby na účtu za dané období.
Znaková sada: UTF-8

Struktura XML Info:

Element	Stav	Formát	Popis	Příklad
accountId	M	16n	číslo účtu	1234562
currency	M	3!x	měna účtu dle standardu ISO 4217	CZK
iban	M	34x	mezinárodní číslo bankovního účtu dle standardu ISO 13616	CZ7820100000000001234562
bic	M	11x	bankovní identifikační kód dle standardu ISO 9362	FIOBCZPPXXX
openingBalance	M	18d	počáteční zůstatek na účtu na počátku zvoleného období	123.20
closingBalance	M	18d	konečný zůstatek na účtu na konci zvoleného období	123.22
dateStart	O	rrrr-mm-dd+GMT	počátek zvoleného období	2012-07-27+02:00
dateEnd	O	rrrr-mm-dd+GMT	konec zvoleného období	2012-01-15+01:00
yearList	O	4!n	rok zvoleného výpisu	2012
idList	O	3n	číslo zvoleného výpisu	1
idFrom	O	12n	číslo prvního pohybu v daném výběru	1158152824
idTo	O	12n	číslo posledního pohybu v daném výběru	1158152824
idLastDownload	O	12n	číslo posledního úspěšně staženého pohybu	1158152824

Struktura TransactionList:

Atribut	Stav	Formát	Popis	Příklad
ID pohybu	M	12n	Jedinečné číslo ID pohybu	1158152824
Datum	M	rrrr-mm-dd+GMT	datum pohybu ve tvaru	2012-07-27+02:00
Objem	M	18d	velikost přijaté/odeslané částky	12225.25
Měna	M	3!x	měna přijaté /odeslané částky dle standardu ISO 4217	EUR
Protiúčet	O	255x	číslo protiúčtu	2212-2000000699
Název protiúčtu	O	255x	název protiúčtu	Béďa Trávníček
Kód banky	O	10x	číslo banky protiúčtu	2010
Název banky	O	255x	název banky protiúčtu	Fio banka, a.s.
KS	O	4n	konstantní symbol	0558
VS	O	10n	variabilní symbol	1234567890
SS	O	10n	specifický symbol	1234567890
Uživatelská identifikace	O	255x	uživatelská identifikace	Nákup: PENNY MARKET s.r.o., Jaromer, CZ
Zpráva pro příjemce	O	140x	zpráva pro příjemce	Libovolný text, který se zobrazí příjemci platby
Typ	M	255x	typ operace	Platba převodem uvnitř banky
Provedl	O	50x	oprávněná osoba, která zadala příkaz	Béďa Trávníček
Upřesnění	O	255x	upřesňující informace k pohybu. Zpravidla to bývá kurz	15.90 EUR
Komentář	O	255x	upřesňující informace	Hračky pro děti v PENNY MARKET
BIC	O	11x	bankovní identifikační kód banky protiúčtu dle ISO 9362	UNCRTMMXXX

ID Pokynu	O	12n	číslo příkazu	2102382863
-----------	---	-----	---------------	------------

Výsledek dotazu na pohyby v období od 1. 7. 2012 do 31. 7. 2012

```

1: <AccountStatement>
2:   <Info>
3:     <accountId>2111111111</accountId>
4:     <bankId>2010</bankId>
5:     <currency>CZK</currency>
6:     <iban>CZ792010000000021111111111</iban>
7:     <bic>FIOBCZPPXXX</bic>
8:     <openingBalance>7356.22</openingBalance>
9:     <closingBalance>7321.22</closingBalance>
10:    <dateStart>2012-07-01+02:00</dateStart>
11:    <dateEnd>2012-07-31+02:00</dateEnd>
12:    <idFrom>1147608196</idFrom>
13:    <idTo>1147608197</idTo>
14:  </Info>
15:  <TransactionList>
16:    <Transaction>
17:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147608196</column_22>
18:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-07-27+02:00</column_0>
19:      <column_1 id="1" name="Objem">-15.00</column_1>
20:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
21:      <column_2 id="2" name="Protiúčet">2222233333</column_2>
22:      <column_3 id="3" name="Kód banky">2010</column_3>
23:      <column_12 id="12" name="Název banky">Fio banka, a.s.</column_12>
24:      <column_7 id="7" name="Uživatelská identifikace"> </column_7>
25:      <column_8 id="8" name="Typ">Platba převodem uvnitř banky</column_8>
26:      <column_9 id="9" name="Provedl">Novák, Jan</column_9>
27:      <column_25 id="25" name="Komentář">Můj test</column_25>
28:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2102392862</column_17>
29:    </Transaction>
30:    <Transaction>
31:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147608197</column_22>
32:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-07-27+02:00</column_0>
33:      <column_1 id="1" name="Objem">-20.00</column_1>
34:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
35:      <column_2 id="2" name="Protiúčet">2222233333</column_2>
36:      <column_3 id="3" name="Kód banky">2010</column_3>
37:      <column_12 id="12" name="Název banky">Fio banka, a.s.</column_12>
38:      <column_7 id="7" name="Uživatelská identifikace"> </column_7>
39:      <column_8 id="8" name="Typ">Platba převodem uvnitř banky</column_8>
40:      <column_9 id="9" name="Provedl">Novák, Jan</column_9>
41:      <column_25 id="25" name="Komentář"></column_25>
42:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2102392863</column_17>
43:    </Transaction>
44:  </TransactionList>
45: </AccountStatement>

```

Výsledek dotazu na 4. výpis z roku 2012

```

1: <AccountStatement>
2:   <Info>
3:     <accountId>2111111111</accountId>
4:     <bankId>2010</bankId>
5:     <currency>CZK</currency>
6:     <iban>CZ7920100000002111111111</iban>
7:     <bic>FIOBCZPPXXX</bic>
8:     <openingBalance>7356.22</openingBalance>
9:     <closingBalance>7362.22</closingBalance>
10:    <yearList>2012</ yearList >
11:    <idList>4</ idList >
12:  </Info>
13:  <TransactionList>
14:    <Transaction>
15:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147301403</column_22>
16:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-06-30+02:00</column_0>
17:      <column_1 id="1" name="Objem">7.76</column_1>
18:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
19:      <column_8 id="8" name="Typ">Připsaný úrok</column_8>
20:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2099310186</column_17>
21:    </Transaction>
22:    <Transaction>
23:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147301404</column_22>
24:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-06-30+02:00</column_0>
25:      <column_1 id="1" name="Objem">-1.00</column_1>
26:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
27:      <column_8 id="8" name="Typ">Odvod daně z úroků</column_8>
28:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2099310186</column_17>
29:    </Transaction>
30:  </TransactionList>
31: </AccountStatement>

```

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, zářezka ID 1147608196

```

1: <AccountStatement>
2:   <Info>
3:     <accountId>2111111111</accountId>
4:     <bankId>2010</bankId>
5:     <currency>CZK</currency>
6:     <iban>CZ7920100000002111111111</iban>
7:     <bic>FIOBCZPPXXX</bic>
8:     <openingBalance>6969.22</openingBalance>
9:     <closingBalance>6597.22</closingBalance>
10:    <idFrom>1147608197</ idFrom >
11:    <idTo>1147608198</ idTo >
12:    <idLastDownload>1147608196</idLastDownload>
13:  </Info>
14:  <TransactionList>
15:    <Transaction>
16:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147608197</column_22>
17:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-07-27+02:00</column_0>
18:      <column_1 id="1" name="Objem">-20.00</column_1>
19:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
20:      <column_2 id="2" name="Protiúčet">2222233333</column_2>
21:      <column_3 id="3" name="Kód banky">2010</column_3>
22:      <column_12 id="12" name="Název banky">Fio banka, a.s.</column_12>
23:      <column_7 id="7" name="Uživatelská identifikace"> </column_7>
24:      <column_8 id="8" name="Typ">Platba převodem uvnitř banky</column_8>
25:      <column_9 id="9" name="Provedl">Novák, Jan</column_9>
26:      <column_25 id="25" name="Komentář"></column_25>
27:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2102382863</column_17>
28:    </Transaction>
29:    <Transaction>
30:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147608198</column_22>
31:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-07-27+02:00</column_0>
32:      <column_1 id="1" name="Objem">-352.00</column_1>
33:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
34:      <column_2 id="2" name="Protiúčet">2222233333</column_2>
35:      <column_3 id="3" name="Kód banky">2010</column_3>
36:      <column_12 id="12" name="Název banky">Fio banka, a.s.</column_12>
37:      <column_7 id="7" name="Uživatelská identifikace"> </column_7>
38:      <column_8 id="8" name="Typ">Platba převodem uvnitř banky</column_8>
39:      <column_9 id="9" name="Provedl">Novák, Jan</column_9>
40:      <column_25 id="25" name="Komentář"></column_25>
41:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2102382864</column_17>
42:    </Transaction>
43:  </TransactionList>
44: </AccountStatement>

```

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, zářezka datum 27.7.2012

```

1: <AccountStatement>
2:   <Info>
3:     <accountId>2111111111</accountId>
4:     <bankId>2010</bankId>
5:     <currency>CZK</currency>
6:     <iban>CZ7920100000002111111111</iban>
7:     <bic>FIOBCZPPXXX</bic>
8:     <openingBalance>6969.22</openingBalance>
9:     <closingBalance>6582.22</closingBalance>
10:    <dateStart>2012-07-27+02:00</dateStart>
11:    <dateEnd>2012-07-27+02:00</dateEnd>
12:    <idFrom>1147608196</idFrom>
13:    <idTo>1147608198</idTo>
14:    <idLastDownload>1147301404</idLastDownload>
15:  </Info>
16:  <TransactionList>
17:    <Transaction>
18:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147608196</column_22>
19:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-07-27+02:00</column_0>
20:      <column_1 id="1" name="Objem">-15.00</column_1>
21:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
22:      <column_2 id="2" name="Protiúčet">2222233333</column_2>
23:      <column_3 id="3" name="Kód banky">2010</column_3>
24:      <column_12 id="12" name="Název banky">Fio banka, a.s.</column_12>
25:      <column_7 id="7" name="Uživatelská identifikace"> </column_7>
26:      <column_8 id="8" name="Typ">Platba převodem uvnitř banky</column_8>
27:      <column_9 id="9" name="Provedl">Novák, Jan</column_9>
28:      <column_25 id="25" name="Komentář"></column_25>
29:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2102382862</column_17>
30:    </Transaction>
31:    <Transaction>
32:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147608197</column_22>
33:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-07-27+02:00</column_0>
34:      <column_1 id="1" name="Objem">-20.00</column_1>
35:      <column_14 id="14" name="Měna">CZK</column_14>
36:      <column_2 id="2" name="Protiúčet">2222233333</column_2>
37:      <column_3 id="3" name="Kód banky">2010</column_3>
38:      <column_12 id="12" name="Název banky">Fio banka, a.s.</column_12>
39:      <column_7 id="7" name="Uživatelská identifikace"> </column_7>
40:      <column_8 id="8" name="Typ">Platba převodem uvnitř banky</column_8>
41:      <column_9 id="9" name="Provedl">Novák, Jan</column_9>
42:      <column_25 id="25" name="Komentář"></column_25>
43:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2102382863</column_17>
44:    </Transaction>
45:    <Transaction>
46:      <column_22 id="22" name="ID pohybu">1147608198</column_22>
47:      <column_0 id="0" name="Datum">2012-07-27+02:00</column_0>
48:      .
49:      .
50:      .
51:      .
52:      .
53:      <column_9 id="9" name="Provedl">Novák, Jan</column_9>
54:      <column_25 id="25" name="Komentář"></column_25>
55:      <column_17 id="17" name="ID pokynu">2102382864</column_17>
56:    </Transaction>
57:  </TransactionList>
58: </AccountStatement>

```

5.3.2 OFX

Ofx seznamu pohybů se skládá z několika částí

- BANKMSGSRSV1
 - STMTTRNRS
 - ♣ TRNUID - unikátní identifikátor příkazu
 - ♣ STATUS - část vracející chybová hlášení
 - CODE
 - SEVERITY
 - ♣ STMTRS - vlastní odpověď
 - CURDEF - měna, ve které je účet veden
 - BANKACCTFROM - poskytuje data o účtu
 - BANKID
 - ACCTID
 - ACCTTYPE
 - BANKTRANLIST - jednotlivé pohyby na účtu
 - DTSTART
 - DTEND
 - STMTTRN - konkrétní pohyb
 - ♣ TRNTYPE
 - ♣ DTPOSTED
 - ♣ TRNAMT
 - ♣ FITD
 - ♣ NAME
 - ♣ BANKACCTO
 - ♣ MEMO

Podrobnější informace o formátu ofx lze nalézt na adrese: <http://www.ofx.net/>

Znaková sada: UTF-8

STATUS - část vracející chybová hlášení

Atribut	Formát	Popis
CODE	6x	chybový kód
SEVERITY	INFO, WARN, ERROR	závažnost chyby
MESSAGE	255x	textový popis chyby

BANKACCTFROM - poskytuje data o účtu

Atribut	Formát	Popis
BANKID	9x	číslo banky
ACCTID	22x	číslo účtu
ACCTTYPE	22x	typ účtu: CHECKING - běžný účet SAVINGS - Fio konto, termínovaný vklad atd. CREDITLINE - úvěr, kontokorent, hypotéka

BANKTRANLIST - jednotlivé pohyby na účtu

Atribut	Formát	Popis
DTSTART	RRRRMMDDHHMMSS.000[+HH.MM:ZZZ]	počátek zvoleného období/pohyb
DTEND	RRRRMMDDHHMMSS.000[+HH.MM:ZZZ]	konec zvoleného období/pohyb

STMTTRN - konkrétní pohyb

Atribut	Formát	Popis
TRNTYPE	22x	typ transakce: CREDIT - příjem na bankovní konto DEBIT- platba z bankovního konta INT- úrok FEE- poplatek DEP - vklad v hotovosti ATM -výběr z bankomatu POS - platba kartou/výběr z bankomatu XFER - převod uvnitř banky CASH - výběr v hotovosti OTHER – další transakce
DTPOSTED	RRRRMMDDHHMMSS.000[+HH.MM:ZZZ]	datum pohybu
TRNAMT	15d	částka pohybu
FITID	255x	id pohybu 5
NAME	32x	typ operace
MEMO	255x	komentář
BANKACCTTO	255x	informace o protiúčtu

BANKACCTTO

Atribut	Formát	Popis
BANKID	9x	číslo banky protiúčtu
ACCTID	22x	číslo účtu protiúčtu
ACCTTYPE	22x	Typ protiúčtu: CHECKING - běžný účet SAVINGS - Fio konto, termínovaný vklad atd. CREDITLINE - úvěr, kontokorent, hypotéka

Transakce jsou ve formátu OFX uváděny v časové zóně UTC -2 (proti CET jsou posunuté o 3 (léto - 4) hodiny.

Výsledek dotazu na pohyby v období od 1. 7. 2012 do 31. 7. 2012

1:	<OFX>
2:	<BANKMSGSRSV1>
3:	<STMTTRNRS>
4:	<TRNUID>d94a4b79-694d-419d-ba63-d7ea0d48c042</TRNUID>
5:	<STATUS>
6:	<CODE>0</CODE>
7:	<SEVERITY>INFO</SEVERITY>
8:	</STATUS>
9:	<STMTRS>
10:	<CURDEF>CZK</CURDEF>
11:	<BANKACCTFROM>
12:	<BANKID>2010</BANKID>
13:	<ACCTID>2111111111</ACCTID>
14:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
15:	</BANKACCTFROM>
16:	<BANKTRANLIST>
17:	<DTSTART>20120701000000.000[+02.00:CET]</DTSTART>
18:	<DTEND>20120731000000.000[+02.00:CET]</DTEND>
19:	<STMTTRN>
20:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
21:	<DTPOSTED>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
22:	<TRNAMT>-15.0000</TRNAMT>
23:	<FITID>1147608196</FITID>
24:	<NAME>Prijem prevodem uvnitr banky</NAME>
25:	<BANKACCTTO>
26:	<BANKID>2010</BANKID>
27:	<ACCTID>2222233333</ACCTID>
28:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
29:	</BANKACCTTO>
30:	</STMTTRN>
31:	<STMTTRN>
32:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
33:	<DTPOSTED>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
34:	<TRNAMT>-20.0000</TRNAMT>
35:	<FITID>1147608197</FITID>
36:	<NAME>Prijem prevodem uvnitr banky</NAME>
37:	<BANKACCTTO>
38:	<BANKID>2010</BANKID>
39:	<ACCTID>2222233333</ACCTID>
40:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
41:	</BANKACCTTO>
42:	</STMTTRN>
43:	<STMTTRN>
44:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
45:	<DTPOSTED>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
46:	<TRNAMT>-352.0000</TRNAMT>
47:	<FITID>1147608198</FITID>
48:	<NAME>Prijem prevodem uvnitr banky</NAME>
49:	<BANKACCTTO>
50:	<BANKID>2010</BANKID>
51:	<ACCTID>2222233333</ACCTID>
52:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
53:	</BANKACCTTO>
54:	</STMTTRN>
55:	</BANKTRANLIST>
56:	</STMTRS>
57:	</STMTTRNRS>
58:	</BANKMSGSRSV1>
59:	</OFX>

Výsledek dotazu na na 4. výpis z roku 2012

1:	<OFX>
2:	<BANKMSGSRSV1>
3:	<STMTTRNRS>
4:	<TRNUID>6036522c-dae4-47a5-93c9-0d27c27488be</TRNUID>
5:	<STATUS>
6:	<CODE>0</CODE>
7:	<SEVERITY>INFO</SEVERITY>
8:	</STATUS>
9:	<STMTRS>
10:	<CURDEF>CZK</CURDEF>
11:	<BANKACCTFROM>
12:	<BANKID>2010</BANKID>
13:	<ACCTID>2111111111</ACCTID>
14:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
15:	</BANKACCTFROM>
16:	<BANKTRANLIST>
17:	<DTSTART>20120630000000.000[+02.00:CET]</DTSTART>
18:	<DTEND>20120630000000.000[+02.00:CET]</DTEND>
19:	<STMTTRN>
20:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
21:	<DTPOSTED>20120630000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
22:	<TRNAMT>7.760.0000</TRNAMT>
23:	<FITID>1147301403</FITID>
24:	<NAME>Pripsany urok</NAME>
25:	</STMTTRN>
26:	<STMTTRN>
27:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
28:	<DTPOSTED>20120701000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
29:	<TRNAMT>-1.0000</TRNAMT>
30:	<FITID>1147301404</FITID>
31:	<NAME>Odvod dane z uroku</NAME>
32:	</STMTTRN>
33:	<STMTTRN>
34:	</BANKTRANLIST>
35:	</STMTRS>
36:	</STMTTRNRS>
37:	</BANKMSGSRSV1>
38:	</OFX>

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, zářezka ID 1147608196

1:	<OFX>
2:	<BANKMSGSRSV1>
3:	<STMTTRNRS>
4:	<TRNUID>0411f79c-d5da-4439-838f-8ed1b032503e</TRNUID>
5:	<STATUS>
6:	<CODE>0</CODE>
7:	<SEVERITY>INFO</SEVERITY>
8:	</STATUS>
9:	<STMTRS>
10:	<CURDEF>CZK</CURDEF>
11:	<BANKACCTFROM>
12:	<BANKID>2010</BANKID>
13:	<ACCTID>2111111111</ACCTID>
14:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
15:	</BANKACCTFROM>
16:	<BANKTRANLIST>
17:	<DTSTART>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTSTART>
18:	<DTEND>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTEND>
19:	<STMTTRN>
20:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
21:	<DTPOSTED>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
22:	<TRNAMT>-20.0000</TRNAMT>
23:	<FITID>1147608197</FITID>
24:	<NAME>Platba převodem uvnitř banky</NAME>
25:	<BANKACCTTO>
26:	<BANKID>2010</BANKID>
27:	<ACCTID>2222233333</ACCTID>
28:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
29:	</BANKACCTTO>
30:	</STMTTRN>
31:	<STMTTRN>
32:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
33:	<DTPOSTED>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
34:	<TRNAMT>-352.0000</TRNAMT>
35:	<FITID>1147608198</FITID>
36:	<NAME>Platba převodem uvnitř banky</NAME>
37:	<BANKACCTTO>
38:	<BANKID>2010</BANKID>
39:	<ACCTID>2222233333</ACCTID>
40:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
41:	</BANKACCTTO>
42:	</STMTTRN>
43:	</BANKTRANLIST>
44:	</STMTRS>
45:	</STMTTRNRS>
46:	</BANKMSGSRSV1>
47:	</OFX>

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, zářezka datum 27.7.2012

1:	<OFX>
2:	<BANKMSGSRSV1>
3:	<STMTTRNRS>
4:	<TRNUID>14494224-90bf-4d17-9bd5-a820059c6b21</TRNUID>
5:	<STATUS>
6:	<CODE>0</CODE>
7:	<SEVERITY>INFO</SEVERITY>
8:	</STATUS>
9:	<STMTRS>
10:	<CURDEF>CZK</CURDEF>
11:	<BANKACCTFROM>
12:	<BANKID>2010</BANKID>
13:	<ACCTID>2111111111</ACCTID>
14:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
15:	</BANKACCTFROM>
16:	<BANKTRANLIST>
17:	<DTSTART>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTSTART>
18:	<DTEND>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTEND>
19:	<STMTTRN>
20:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
21:	<DTPOSTED>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
22:	<TRNAMT>-15.0000</TRNAMT>
23:	<FITID>1147608196</FITID>
24:	<NAME>Platba prevodem uvnitř banky</NAME>
25:	<BANKACCTTO>
26:	<BANKID>2010</BANKID>
27:	<ACCTID>2222233333</ACCTID>
28:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
29:	</BANKACCTTO>
30:	</STMTTRN>
31:	<STMTTRN>
32:	<TRNTYPE>CHECK</TRNTYPE>
33:	<DTPOSTED>20120727000000.000[+02.00:CET]</DTPOSTED>
34:	<TRNAMT>-20.0000</TRNAMT>
35:	<FITID>1147608197</FITID>
36:	<NAME>Platba prevodem uvnitř banky</NAME>
37:	<BANKACCTTO>
38:	<BANKID>2010</BANKID>
39:	<ACCTID>2222233333</ACCTID>
40:	<ACCTTYPE>CHECKING</ACCTTYPE>
41:	</BANKACCTTO>
42:	</STMTTRN>
43:	</BANKTRANLIST>
44:	</STMTRS>
45:	</STMTTRNRS>
46:	</BANKMSGSRSV1>
47:	</OFX>

5.3.3 GPC

GPC se skládá ze dvou částí - "Data - výpis v Kč"

(informace o účtu) a "Data - obrátová položka" (jednotlivé pohyby). Obě části mají pevnou délku 130 znaků. Mezi jednotlivými údaji v záznamu není žádný oddělovač. Do pevné délky jsou údaje doplňovány zleva příslušným počtem znaků nula.

Znaková sada: Windows-1250

Struktura "Data - výpis v Kč"

Byty	Popis
1 - 3	"074" = označení typu záznamu "Data - výpis v Kč"
4 - 19	přidělené č. účtu s vodícími nulami
20 - 39	20 alfanumerických znaků zkráceného názvu účtu, doplněných mezerami zprava
40 - 45	datum starého zůstatku ve formátu DDMMRR
46 - 59	starý zůstatek v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
60	znaménko starého zůstatku, 1 znak "+" nebo "-"
61 - 74	nový zůstatek v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
75	znaménko nového zůstatku, 1 znak "+" nebo "-"
76 - 89	obraty debet (MD) v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
90	znaménko obrátů debet (MD), 1 znak "0" nebo "-"
91 - 104	obraty kredit (D) v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
105	znaménko obrátů kredit (D), 1 znak "0" nebo "-"
106 - 108	pořadové číslo výpisu
109 - 114	datum účtování ve formátu DDMMRR
115 - 128	(vyplněno 14 znaky mezera z důvodu sjednocení délky záznamů)
129 - 130	ukončovací znaky CR a LF

Struktura "Data – obrátová položka v Kč"

Byty	Popis
1 - 3	"075" = označení typu záznamu "Data - obrátová položka"
4 – 19	přidělené číslo účtu 16 numerických znaků s vodícími nulami
20 – 35	číslo účtu 16 numerických znaků s vodícími nulami (případně v pořadí předčíslí + číslo účtu)
36 – 48	číslo dokladu 13 numerických znaků
49 – 60	částka v haléřích 12 numerických znaků s vodícími nulami
61	kód účtování vztahený k číslu účtu: 1 = položka debet, 2 = položka kredit, 4 = storno položky debet, 5 = storno položky kredit
62 – 71	variabilní symbol 10 numerických znaků s vodícími nulami
72 – 81	konstantní symbol 10 numerických znaků s vodícími nulami ve formátu BBBBKSYP, kde: BBBB - kód banky, KSYP - konstantní symbol
82 – 91	specifický symbol 10 numerických znaků s vodícími nulami
92 – 97	"000000" = valuta, platba v ČR - datum splatnosti ve formátu DDMMRR
98 – 117	20 alfanumerických znaků zkráceného názvu klienta, doplněno mezerami zprava
118	"0"
119 – 122	"0203" = kód měny pro Kč
123 – 128	datum splatnosti ve formátu DDMMRR
129 - 130	ukončovací znaky CR a LF
1 - 3	"075" = označení typu záznamu "Data - obrátová položka"

Výsledek dotazu na pohyby v období od 26. 6. 2012 do 30. 6. 2012

1:	0740000002400222222Novák, Jan	260612000000000019500+000000000019501
	+000000000000100-000000000001010000300612FIO	
2:	07500000024002222220000002900233333000114873453000000000010020000000000002	
	010055800000000000260612Novák, Pavel	00203260612
3:	07500000024002222220000002900233333000114873478100000000010010000000000002	
	010055800000000000260612	00203260612
4:	0750000002400222222000000000000000000000114919019300000000000120000000000000	
	000000000000000000300612Připsaný úrok	00203300612

Výsledek dotazu na 3. výpis z roku 2012

1:	0740000002400222222Novák, Jan	010812000000000018503+000000000018505
	+0020003310812FIO	
2:	0750000002400222222000000000000000000000115517247200000000000220000000000000	
	0000000000000000000310812Připsaný úrok	00203310812

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, zářezka ID 1150392361

1:	0740000002400222222Novák, Jan	170712000000000018505+000000000018501
	+000000000001500-000000000000060000300912FIO	
2:	07500000024002222220000002600044444000115080807400000000150010000000001002	
	010055800000000002170712	00203170712
3:	0750000002400222222000000000000000000000115212562100000000000220000000000000	
	000000000000000000310712Připsaný úrok	00203310712
4:	0750000002400222222000000000000000000000115517247200000000000220000000000000	
	000000000000000000310812Připsaný úrok	00203310812
5:	075000000240022222200000000000000000000011582188190000000000220000000000000	
	000000000000000000300912Připsaný úrok	00203300912

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, zářezka datum 27.7.2012

1:	0740000002400222222Novák, Jan	310712000000000018505+000000000018503
	+0060000300912FIO	
2:	0750000002400222222000000000000000000000115212562100000000000220000000000000	
	000000000000000000310712Připsaný úrok	00203310712
3:	075000000240022222200000000000000000000011551724720000000000220000000000000	
	000000000000000000310812Připsaný úrok	00203310812
4:	075000000240022222200000000000000000000011582188190000000000220000000000000	
	000000000000000000300912Připsaný úrok	00203300912

5.3.4 CSV

CSV je textový formát tabulkového souboru, kde jsou jednotlivé sloupce tabulky odděleny středníky. Jednotlivé řádky tabulky jsou oddělené řádkováním. Jednotlivá pole mohou být ještě zabalená do uvozovek, pokud se v nich vyskytuje středník. Každé vložené uvozovky uvnitř pole budou reprezentovány párem uvozovek.

Znaková sada: UTF-8

Struktura hlavičky

Atribut	Stav	Formát	Popis	Příklad
accountId	M	16n	číslo účtu	1234562
currency	M	3!x	měna účtu dle standardu ISO 4217	CZK
iban	M	24x	mezinárodní číslo bankovního účtu dle standardu ISO 13616	CZ7820100000000001234562
bic	M	11x	bankovní identifikační kód dle standardu ISO 9362	FIOBCZPPXXX
openingBalance	M	18D	počáteční zůstatek na účtu na počátku zvoleného období	1223,20
closingBalance	M	18D	konečný zůstatek na účtu na konci zvoleného období	1223,22
dateStart	O	dd.mm.rrrr	počátek zvoleného období ve tvaru den.měsíc.rok	28.02.2012
dateEnd	O	dd.mm.rrrr	konec zvoleného období ve tvaru den.měsíc.rok	01.03.2012
idFrom	O	12n	číslo prvního pohybu v daném výběru	1158152824
idTo	O	12n	číslo posledního pohybu v daném výběru	1158152824

Struktura pohybu

Atribut	Stav	Formát	Popis	Příklad
ID pohybu	M	12n	Jedinečné číslo pohybu	1158152824
Datum	M	dd.mm.rrrr	datum pohybu ve tvaru	01.03.2012
Objem	M	18D	velikost přijaté (odeslané) částky	125,30
Měna	M	3!x	měna přijaté (odeslané) částky dle standardu ISO 4217	EUR
Protiúčt	O	255x	číslo protiúčtu	2212-2000000699
Název protiúčtu	O	255x	název protiúčtu, pokud hodnota není null, tak je vždy v uvozovkách	„Běda Trávníček“
Kód banky	O	10x	číslo banky protiúčtu	2010
Název banky	O	255x	název banky protiúčtu, pokud hodnota není null, tak je vždy v uvozovkách	„Fio banka, a.s.“
KS	O	4n	konstantní symbol	0558
VS	O	10n	variabilní symbol	1234567890
SS	O	10n	specifický symbol	1234567890
Uživatelská identifikace	O	255x	uživatelská identifikace, pokud hodnota není null, tak je vždy v uvozovkách	„Nákup: “PENNY” MARKET s.r.o., Jaromer, CZ“
Zpráva pro příjemce	O	140x	zpráva pro příjemce, pokud hodnota není null, tak je vždy v uvozovkách	„Libovolný text, který se zobrazí příjemci platby“
Typ	M	255x	typ operace	Platba převodem uvnitř banky
Provedl	O	50x	oprávněná osoba, která zadala příkaz, pokud hodnota není null, tak je vždy v uvozovkách	„Běda Trávníček“
Upřesnění	O	255x	upřesňující informace k pohybu. Zpravidla to bývá kurz, pokud hodnota není null, tak je vždy v uvozovkách	„15.90 EUR“
Komentář	O	255x	upřesňující informace, pokud hodnota není null, tak je vždy v uvozovkách	„Hračky pro děti v PENNY MARKET“
BIC	O	11x	bankovní identifikační kód banky protiúčtu dle standardu ISO 9362	FIOBCZPPXXX
ID Pokynu	O	12n	číslo příkazu.	2102382863

Výsledek dotazu na pohyby v období od 26. 6. 2012 do 30. 6. 2012

1:	accountId;2200018111
2:	bankId;2010
3:	currency;CZK
4:	iban;CZ35201000000002200018111
5:	bic;FIOBCZPPXXX
6:	openingBalance;12894,79
7:	closingBalance;12845,93
8:	dateStart;25.07.2012
9:	dateEnd;15.09.2012
10:	idFrom; 1252062368
11:	idTo; 1255107881
12:	idLastDownload; 1252062367
13:	
14:	ID pohybu;Datum;Objem;Měna;Protiúčet;Název protiúctu;Kód banky;Název banky;KS;VS;SS;Uživatelská identifikace;Zpráva pro příjemce;Typ;Provedl;Upřesnění;Komentář;BIC;ID pokynu;
15:	1252062368;31.07.2012;0,07;CZK;;;;;;Připsaný úrok;;;;;2120891307;1252273009;01.08.2012;-49,00;CZK;1231231231;;2010;"Fio banka, a.s.";0558;;; ;Platba převodem uvnitř banky;"Běda, ""Trávníček""";;2121709706;1255107881;31.08.2012;0,07;CZK;;;;;;Připsaný úrok;;;;;2134853563;

5.3.5 HTML

HTML používá znakovou sadu UTF-8 a má následující strukturu.

Atribut	Stav	Popis	Popis	Příklad
accountId	M	16n	číslo účtu	1234562
bankId	O	10x	číslo banky - 4 numerické znaky	2010
currency	M	3!x	měna účtu dle standardu ISO 4217	CZK
iban	M	24x	mezinárodní číslo bankovního účtu dle standardu ISO 13616	CZ78201000000000001234562
bic	M	11x	bankovní identifikační kód dle standardu ISO 9362	FIOBCZPPXXX
openingBalance	M	18d	počáteční zůstatek na účtu na počátku zvoleného období	123.20
closingBalance	M	18d	konečný zůstatek na účtu na konci zvoleného období	123.22
dateStart	O	rrrr-mm-dd+GMT	počátek zvoleného období ve tvaru den.měsíc.rok	2012-07-27+0200
dateEnd	O	rrrr-mm-dd+GMT	konec zvoleného období	2012-01-15+0100
yearList	O	4!n	rok zvoleného výpisu	2012
idList	O	3n	číslo zvoleného výpisu	1
idFrom	O	12n	číslo prvního pohybu v daném výběru	1158152824
idTo	O	12n	číslo posledního pohybu v daném výběru	1158152824
idLastDownload	O	12n	číslo posledního úspěšně staženého pohybu	1158152824
ID pohybu	M	12n	unikátní číslo pohybu	1158152824
Datum	M	rrrr-mm-dd+GMT	datum	2012-07-27+02:00
Objem	M	18d	velikost přijaté (odeslané) částky	12225.25
Měna	M	3!x	měna přijaté (odeslané) částky dle standardu ISO 4217	EUR
Protiúčet	O	255x	číslo protiúctu	2212-2000000699
Kód banky	O	10x	číslo banky protiúctu	2010
Název protiúctu	O	255x	název protiúctu	Běda Trávníček
Název banky	O	255x	název banky protiúctu	Fio banka, a.s.

KS	O	4n	konstantní symbol	0558
VS	O	10n	variabilní symbol	1234567890
SS	O	10n	specifický symbol	1234567890
Uživatelská identifikace	O	255x	uživatelská identifikace	Nákup: PENNY MARKET s.r.o., Jaromer, CZ
Zpráva příjemce	O	140x	zpráva pro příjemce	Libovolný text, který se zobrazí příjemci platby
Typ	M	255x	typ operace	Platba převodem uvnitř banky
Provedl	O	50x	oprávněná osoba, která zadala příkaz	Běda Trávníček
Upřesnění	O	255x	upřesňující informace (zpravidla to bývá kurz)	15.90 EUR
Komentář	O	255x	upřesňující informace	Hračky pro děti v PENNY MARKET
BIC	O	11x	bankovní identifikační kód banky protiúčtu dle standardu ISO 9362	UNCRTMMXXX
ID Pokynu	O	12x	číslo příkazu	2102382863

Podrobnější informace o formátu HTML lze nalézt na adrese: <http://www.w3.org/TR/html5>

5.3.6 JSON

JSON je založen na podmnožině programovacího jazyka JavaScript. Data jsou v JSON ve dvou hlavních strukturách, ve dvojicích název: hodnota a v tříděných seznamech hodnot.

Podrobnější informace o formátu lze nalézt na adrese: www.json.org

JSON seznamu pohybů se skládá ze dvou hlavních částí - info a transactionList. Info poskytuje informace o účtu, počátečních a konečných stavech na tomto účtu a období, za které jsou dané pohyby zobrazeny, identifikace výpisu, posledního stažení pohybů. V části transactionList jsou zobrazeny pohyby na účtu za dané období.

Znaková sada: UTF-8

Struktura Info

Atribut	Popis
accountId	číslo účtu
bankId	číslo banky - 4 numerické znaky
currency	měna účtu dle standardu ISO 4217
IBAN	mezinárodní číslo bankovního účtu dle standardu ISO 13616
BIC	bankovní identifikační kód dle standardu ISO 9362
openingBalance	počáteční zůstatek na účtu na počátku zvoleného období
closingBalance	konečný zůstatek na účtu na konci zvoleného období
dateStart	počátek zvoleného období ve tvaru rrrr-mm-dd+GMT
dateEnd	konec zvoleného období ve tvaru rrrr-mm-dd+GMT
yearList	rok zvoleného výpisu
idList	číslo zvoleného výpisu
idFrom	číslo prvního pohybu v daném výběru
idTo	číslo posledního pohybu v daném výběru
idLastDownload	číslo posledního úspěšně staženého pohybu

Struktura TransactionList

Atribut	Popis
ID pohybu	unikátní číslo pohybu - 10 numerických znaků
Datum	datum pohybu ve tvaru rrrr-mm-dd+GMT
Objem	velikost přijaté (odeslané) částky
Měna	měna přijaté (odeslané) částky dle standardu ISO 4217
Protiúčet	číslo protiúčtu

Název protiúčtu	název protiúčtu
Kód banky	číslo banky protiúčtu
Název banky	název banky protiúčtu
KS	konstantní symbol
VS	variabilní symbol
SS	specifický symbol
Uživatelská identifikace	uživatelská identifikace
Zpráva pro příjemce	zpráva pro příjemce
Typ pohybu	typ operace
Provedl	oprávněná osoba, která zadala příkaz
Upřesnění	upřesňující informace
Komentář	komentář
BIC	bankovní identifikační kód banky protiúčtu dle standardu ISO 9362
ID pokynu	číslo příkazu

Výsledek dotazu na pohyby v období od 26. 6. 2012 do 30. 6. 2012

1:	<pre>{ "accountStatement": { "info": { "accountId": "2400222222", "bankId": "2010", "currency": "CZK", "iban": "CZ7920100000002400222222", "bic": "FIOBCZPPXXX", "openingBalance": 195.00, "closingBalance": 195.01, "dateStart": 1340661600000, "dateEnd": 1341007200000, "yearList": null, "idList": null, "idFrom": 1148734530, "idTo": 1149190193, "idLastDownload": 1149190192, "transactionList": { "transaction": [{ "column22": { "value": 1148734530, "name": "ID pohybu", "id": 22 }, "column0": { "value": 1340661600000, "name": "Datum", "id": 0 }, "column1": { "value": 1.00, "name": "Objem", "id": 1 }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14 }, "column2": { "value": "2900233333", "name": "Protiúčet", "id": 2 }, "column10": { "value": "Pavel, Novák", "name": "Název protiúčtu", "id": 10 }, "column3": { "value": "2010", "name": "Kód banky", "id": 3 }, "column12": { "value": "Fio banka, a.s.", "name": "Název banky", "id": 12 }, "column4": { "value": "0558", "name": "KS", "id": 4 }, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Příjem převodem uvnitř banky", "name": "Typ", "id": 8 }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2105685816, "name": "ID pokynu", "id": 17 } }, { "column22": { "value": 1148734781, "name": "ID pohybu", "id": 22 }, "column0": { "value": 1340661600000, "name": "Datum", "id": 0 }, "column1": { "value": -1.00, "name": "Objem", "id": 1 }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14 }, "column2": { "value": "2900233333", "name": "Protiúčet", "id": 2 }, "column10": null, "column3": { "value": "2010", "name": "Kód banky", "id": 3 }, "column12": { "value": "Fio banka, a.s.", "name": "Název banky", "id": 12 }, "column4": { "value": "0558", "name": "KS", "id": 4 }, "column5": null, "column6": null, "column7": { "value": "", "name": "Uživatelská identifikace", "id": 7 }, "column16": null, "column8": { "value": "Platba převodem uvnitř banky", "name": "Typ", "id": 8 }, "column9": { "value": "Novák, Jan", "name": "Provedl", "id": 9 }, "column18": null, "column25": { "value": "", "name": "Komentář", "id": 25 }, "column26": null, "column17": { "value": 2105687343, "name": "ID pokynu", "id": 17 } }, { "column22": { "value": 1149190193, "name": "ID pohybu", "id": 22 }, "column0": { "value": 1341007200000, "name": "Datum", "id": 0 }, "column1": { "value": 0.01, "name": "Objem", "id": 1 }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14 }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8 }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2107642322, "name": "ID pokynu", "id": 17 } }] } } } }</pre>
----	---

Výsledek dotazu na 3. výpis z roku 2012

1:	<pre>{ "accountStatement": { "info": { "accountId": "2400222222", "bankId": "2010", "currency": "CZK", "iban": "CZ7920100000002400222222", "bic": "FIOBCZPPXXX", "openingBalance": 185.03, "closingBalance": 185.05, "dateStart": "1343772000000", "dateEnd": "1346364000000", "yearList": 2012, "idList": 3, "idFrom": 1155172472, "idTo": 1155172472, "idLastDownload": null, "transactionList": { "transaction": [{ "column22": { "value": 1155172472, "name": "ID pohybu", "id": 22, }, "column0": { "value": 1346364000000, "name": "Datum", "id": 0, }, "column1": { "value": 0.02, "name": "Objem", "id": 1, }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14, }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8, }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2135081594, "name": "ID pokynu", "id": 17, } }] } } } }</pre>
----	---

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, záložka ID 1150392361

1:	<pre>{ "accountStatement": { "info": { "accountId": "2400222222", "bankId": "2010", "currency": "CZK", "iban": "CZ7920100000002400222222", "bic": "FIOBCZPPXXX", "openingBalance": 185.05, "closingBalance": 185.01, "dateStart": "1342476000000", "dateEnd": "1348956000000", "yearList": null, "idList": null, "idFrom": null, "idTo": null, "idLastDownload": 1150392361, "transactionList": { "transaction": [{ "column22": { "value": 1150808074, "name": "ID pohybu", "id": 22, }, "column0": { "value": 1342476000000, "name": "Datum", "id": 0, }, "column1": { "value": - 15.00, "name": "Objem", "id": 1, }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14, }, "column2": { "value": "2600044444", "name": "Protiúčt", "id": 2, }, "column10": null, "column3": { "value": "2010", "name": "Kód banky", "id": 3, }, "column12": { "value": "Fio banka, a.s.", "name": "Název banky", "id": 12, }, "column4": { "value": "0558", "name": "KS", "id": 4, }, "column5": { "value": "0001", "name": "VS", "id": 5, }, "column6": { "value": "0002", "name": "SS", "id": 6, }, "column7": { "value": " ", "name": "Uživatelská identifikace", "id": 7, }, "column16": null, "column8": { "value": "Platba převodem uvnitř banky", "name": "Typ", "id": 8, }, "column9": { "value": "Novák, Jan", "name": "Provedl", "id": 9, }, "column18": null, "column25": { "value": " ", "name": "Komentář", "id": 25, }, "column26": null, "column17": { "value": 211532727 6, "name": "ID pokynu", "id": 17, } }, { "column22": { "value": 1152125621, "name": "ID pohybu", "id": 22, }, "column0": { "value": 1343685600000, "name": "Datum", "id": 0, }, "column1": { "value": 0.02, "name": "Objem", "id": 1, }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14, }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8, }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2121115983, "name": "ID pokynu", "id": 17, } }, { "column22": { "value": 1155172472, "name": "ID pohybu", "id": 22, }, "column0": { "value": 1346364000000, "name": "Datum", "id": 0, }, "column1": { "value": 0.02, "name": "Objem", "id": 1, }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14, }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8, }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2135081594, "name": "ID pokynu", "id": 17, } }, { "column22": { "value": 1158218819, "name": "ID pohybu", "id": 22, }, "column0": { "value": 1348956000000, "name": "Datum", "id": 0, }, "column1": { "value": 0.02, "name": "Objem", "id": 1, }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14, }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8, }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2151261787, "name": "ID pokynu", "id": 17, } }] } } } }</pre>
----	---

pokynu","id":17}}]]]]}

Výsledek dotazu na pohyby od posledního stažení, záložka datum 30.7.2012

1:	<pre>{ "accountStatement": { "info": { "accountId": "2400222222", "bankId": "2010", "currency": "CZK", "iban": "CZ7920100000002400222222", "bic": "FIOBCZPPXXX", "openingBalance": 185.05, "closingBalance": 185.03, "dateStart": 1343685600000, "dateEnd": 1348956000000, "yearList": null, "idList": null, "idFrom": 1152125621, "idTo": 1158218819, "idLastDownload": 1150808074, "transactionList": { "transaction": [{ "column22": { "value": 1152125621, "name": "ID pohybu", "id": 22 }, "column0": { "value": 1343685600000, "name": "Datum", "id": 0 }, "column1": { "value": 0.02, "name": "Objem", "id": 1 }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14 }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8 }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2121115983, "name": "ID pokynu", "id": 17 }, "column22": { "value": 1155172472, "name": "ID pohybu", "id": 22 }, "column0": { "value": 1346364000000, "name": "Datum", "id": 0 }, "column1": { "value": 0.02, "name": "Objem", "id": 1 }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14 }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8 }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2135081594, "name": "ID pokynu", "id": 17 }, "column22": { "value": 1158218819, "name": "ID pohybu", "id": 22 }, "column0": { "value": 1348956000000, "name": "Datum", "id": 0 }, "column1": { "value": 0.02, "name": "Objem", "id": 1 }, "column14": { "value": "CZK", "name": "Měna", "id": 14 }, "column2": null, "column10": null, "column3": null, "column12": null, "column4": null, "column5": null, "column6": null, "column7": null, "column16": null, "column8": { "value": "Připsaný úrok", "name": "Typ", "id": 8 }, "column9": null, "column18": null, "column25": null, "column26": null, "column17": { "value": 2151261787, "name": "ID pokynu", "id": 17 } }] } } } }</pre>
----	--

5.3.7 STA (MT940)

Formát výpisů z účtu je založen na mezinárodním SWIFT formátu MT940. Systém generuje vždy příponu **STA**. MT940 je pouze pro výpisy a nelze jej použít pro výpis pohybů na účtu.

Jeden logický výpis z účtu může mít jednu nebo více stránek (listů). Každá stránka výpisu z účtu se skládá ze záhlaví, textového bloku a ukončovacích znaků.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je tvořen bloky, které jsou rozpoznatelné pomocí složených závorek {1:} {2:} atd. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli {4:}

Maximální délka zprávy je 2000 znaků. Znaková sada: UTF-8

Pole uvozená a ukončená „:“ jsou oddělena pomocí <CR><LF>

Pole :86: je maximálně dlouhé 65x. Pokud je pole větší, jsou hodnoty odděleny <CR><LF>

Blok 1

Struktura:	{1:F01aaaaaaaAbbbbccccddddd}	
	{1:	Začátek bloku 1
	F01	Zpráva - vždy hodnota: F01
	aaaaaaaAbbb	BIC Fio Banky, kde: aaaaaaa: BIC8 Logical terminal: A Pobočka: XXX
	cccc	Stav (session number) - vždy hodnota: 0000
	ddddd	Číslo transakce - vždy hodnota: 0000

	}	Konec bloku 1
Příklad:	Blok 1 z Fio banka ČR	
{1:F01FIOBCZPPAXXX0000000000}		

Blok 2

Struktura:	{2:I940aaaaaaaaAbbbcdeee}	
	{2:	Začátek bloku 2
	I940	Vstup;Typ zprávy – vždy hodnota: I940
	aaaaaaaaAbbb	BIC Fio Banky, kde: aaaaaaaa: BIC8 Logical terminal: A Pobočka: XXX
	c	Priorita – vždy hodnota: N
	d	Monitorování – vždy hodnota: mezera
	eee	Zastarávání – vždy hodnota: 020
	}	Konec bloku 2
Příklad:	Blok 1 z Fio banka ČR	
{2:I940FIOZSKBAAXXXN 020}		

Blok 4

Blok 4 bude vždy začínat {4:

Pole	Status	Sub pole	Formát	Popis	Příklad
:20:	M		16x	referenční číslo výpisů YYMMDDHHMMSS- ČísloStránkyVýpisu	:20:120812095511-1
:25:	M		35x	číslo účtu ve formátu IBAN	:25: CZ782010000000000 01234562
:28C:	M		5n[/5n]	číslo výpisu/číslo stránky	:28C:00124/00003
:60a:	M		1!a6!n3!a15d	Počáteční stav účtu 60a = typ salda: F = počáteční saldo M = mezisoučet 1!a označení druhu transakce: C = kreditní D = debetní 6!n = účetní den (YYMMDD) 3!a = kód měny dle ISO 4217 15d = částka s desetinným oddělovačem	:60F:C120611CZK53 6,72
:61:	O		6!n[4!n]2a[1!a] 15d1!a3!c16x[/ /16x]	Strukturované údaje o pohybu 6!n = datum splatnosti 4!n = datum zaúčtování 2a = typ zaúčtování C = kredit, D = debet, RC = storno kredit, RD = storno debet 3!a = kód měny dle ISO 4217 15d = částka 1!a = Typ transakce S = SWIFT transfer N = non-SWIFT transfer 3!c = Označení transakce	

				103 = swiftová klientská platba DDT = inkaso CHG = poplatek INT = úroky MSC = ostatní TRF = převod 16x reference klienta (pokud není uvede se NONREF) [/16x] jedinečný identifikátor banky (pohybID)	
:86:	O	Tuzemský platební styk (TPS) - clearing ČNB, NBS			
	M		3!n	vždy hodnota 010	
	O	?00	27x	slovní popis transakce (viz. Tabulka transakcí)	
	O	?20	27x	číslo účtu plátce(příjemce)/kód banky	
	O	?21	[VS27x]	variabilní číslo (VS)	
	O	?22	[SS27x]	specifické číslo (SS)	
	O	?23	[KS27x]	konstatní symbol (KS)	
	O	?24	27x	vaše označení	
	O	?25	27x	vaše označení	
	O	?26	27x	vaše označení	
	O	?27	27x	vaše označení	
	O	?28	27x	zpráva pro příjemce	
	O	?29	27x	zpráva pro příjemce	
		Zahraniční platební styk (ZPS) - SWIFT			
	M		3!n	vždy hodnota 020	
	O	?00	27x	slovní popis transakce (viz. Tabulka transakcí)	
	O	?20	27x	identifikace bankovního účtu (př. IBAN, číslo účtu, ABA)	
	O	?21	27x	kód banky (BIC, identifikace banky)	
	O	?22	27x	převáděná měna a částka	CZK1234567890,00
	O	?23	27x	směnný kurz	
	O	?24	27x	vaše označení	
	O	?25	27x	vaše označení	
	O	?26	27x	vaše označení	
	O	?27	27x	vaše označení	
	O	?28	27x	zpráva pro příjemce	
	O	?29	27x	zpráva pro příjemce	
	O	?32	27x	název příjemce/plátce	
	O	?33	27x	název příjemce/plátce	
		Ostatní formátované transakce			
	M		3!n	hodnota 030 vyjadřuje ostatní platby	
	O	?00	27x	slovní popis transakce (viz. Tabulka transakcí)	
	O	?20	27x	variabilní číslo (VS)	VS0000000000
	O	?21	27x	specifické číslo (SS)	SS0000000000
	O	?22	27x	konstatní symbol (KS)	KS0000
	O	?23	27x	vaše označení	
	O	?24	27x	vaše označení	
	O	?25	27x	vaše označení	
	O	?26	27x	vaše označení	
	O	?27	27x	zpráva pro příjemce	
	O	?28	27x	zpráva pro příjemce	
	O	?29	27x	zpráva pro příjemce	
:62a:	M		1!a6!n3!a15 d	počáteční stav účtu kde a = typ salda: F – počáteční saldo M – mezisoučet	

				další subpole (viz. ciselnik60a)	
--	--	--	--	----------------------------------	--

Výsledek na dotaz zobrazení výpisu 2012/01

```

1: {1:F01FIOBCZPPAXXX0000000000}{2:I940FIOBCZPPAXXXN 020}{4:
2: :20:121003163157-1
3: :25:CZ792010000000240022222
4: :28C:00121/00001
5: :60F:C120101CZK106,17
6: :61:1201020102CCZK49981,25NTRFFREMIS A.S.//1144273065
7: :86:010?00TP_PRIJEM?20168851386/0600?21VS110456?23KS0008?24FREMIS A.S.
8: :61:1201020102DCZK-3000,00NTRFPřevod do GE MB//1134290899
9: :86:010?00TP_PLATBA?20196704703/0600?23KS0558?24Převod do GE MB?28Převod
do GE MB
10: :61:1201020102CCZK2454,48NMSCNONREF//1144307477
11: :86:010?00TP_PREVOD_UVNITR?202100131680/2010?23KS0558?28ARCO feed
převod ze SÚ na B?29Ú
12: :61:1201020102DCZK-5723,97NTRFNONREF//1144307518
13: :86:010?00TP_PLATBA?20000000-0017145783/0300?21VS0000729776?23KS0308
14: :61:1201020102DCZK-12200,00NTRFNONREF//1144307519
15: :86:010?00TP_PLATBA?20000019-1249450247/0100?21VS0000331641?23KS0308
16: :61:1201020102CCZK11000,00NMSCNONREF//1144307593
17: :86:010?00TP_PREVOD_UVNITR?202100131680/2010?23KS0558?28ARCO deed
převod ze SÚ na B?29Ú
18: :61:1201020102DCZK-10943,52NMSCNákup EUR//1144307632
19: :86:010?00TP_PREVOD_UVNITR?202600131679/2010?23KS0558?24Nákup EUR?28Nákup
EUR
20: :61:1201030103CCZK19800,00NTRFZEMĚDĚLSKÁ SPOLEČN//1144359806
21: :86:010?00TP_PRIJEM?20174385908/0600?21VS110465?23KS0308?24ZEMĚDĚLSKÁ
SPOLEČN
22: :61:1201030103CCZK30000,00NTRF123456789//1144367297
23: :86:010?00TP_PRIJEM?205855970267/0100?21VS110446?22SS0?23KS0008?24PALOMO,
A.S.
24: :61:1201030103CCZK3674,00NTRFAGRO//1144376794
25: :86:010?00TP_PRIJEM?201163555339/0800?21VS110431?23KS0308?24AGRO Chomutice
26: :62M:C120131CZK55148,41
27: -}$ {1:F01FIOBCZPPAXXX0000000000}{2:I940FIOBCZPPAXXXN 020}{4:
28: :20:121003163157-8
29: :25:CZ792010000000240022222
30: :28C:00121/00002
31: :60M:C120131CZK55148,41
32: :61:1201040104CCZK60000,00NTRFVÝROBNĚ-OBCHODNÍ D//1144429094
33: :86:010?00TP_PRIJEM?20754307674/0600?21VS110466?23KS0008?24VÝROBNĚ-
OBCHODNÍ D
34: :61:1201040104CCZK58296,00NTRFZOD POTĚHY//1144432377
35: :86:010?00TP_PRIJEM?20512161/0100?21VS110458?22SS0?23KS0008?24ZODPOTĚHY
36: :62F:C120131CZK173444,41
37: -}

```

Popis transakčních kódů

Transakce kód	Význam
TP_PREVOD_UVNITR	Převod uvnitř Fio
TP_VKLAD	Vklad v hotovosti
TP_VYBER	Výběr v hotovosti
TP_BLOKACE	Blokace
TP_UROK	Úrok
TP_UROK_DAN	Daň z úroku
TP_EVID_UROK	Evidovaný úrok
TP_EVID_POPLATEK	Evidovaný poplatek
TP_PLATBA	Platba ven z modulu
TP_PRIJEM	Příjem zvenčí modulu
TP_POPLATEK	Poplatek
TP_PLATBA_KARTOU	Platba kartou
TP_PLATBA_POTVRZENI	Potvrzení platby ven z modulu
TP_UROK_KK	Úrok z úvěru
TP_UROK_SANKCNI	Sankční poplatek
TP_PREVOD_KONTO	Převod v rámci jednoho konta
TP_UROK_RUCNI	Úrok (opravný pohyb)
TP_UROK_DAN_RUCNI	Daň z úroku (opravný pohyb)
TP_EVID_UROK_RUCNI	Evidovaný úrok (opravný pohyb)
TP_POPLATEK_RUCNI	Poplatek (opravný pohyb)
TP_EVID_POPLATEK_RUCNI	Evidovaný poplatek (opravný pohyb)
TP_BANKA_BANKA_PLATBA	Platba z bankovního konta (na jiné konto)
TP_BANKA_BANKA_PRIJEM	Příjem na bankovní konto (z jiného konta)
TP_BANKA_VLASTNI_PLATBA	Platba z bankovního konta (vlastní platba)
TP_BANKA_VLASTNI_PRIJEM	Příjem na bankovní konto (vlastní příjem)
TP_POKLADNA_VLASTNI_PLATBA	Platba z pokladny (vlastní platba)
TP_POKLADNA_VLASTNI_PRIJEM	Příjem do pokladny (vlastní příjem)
TP_OPRAVNY_POHYB	Opravný pohyb
TP_PLACPOP_PRIJEM	Přijatý poplatek
TP_PLATBA_CM	Platba cizoměnová či zahraniční
TP_KARTA_POPLATEK	Poplatek za používání platební karty
TP_INKASO	Inkaso z účtu
TP_AVIZO_PLATBA_KARTOU	Avizovaná platba kartou
TP_INKASO_FIO	Inkaso z účtu v rámci FIO
TP_INKASO_PRIJEM	Příjem inkasa z cizí banky
TP_AVIZO_PLATBA_KARTOU	Avizovaná platba kartou

5.3.8 SBA XML

Jedná se o jednotný slovenský národní formát XML výpisu vycházející z ISO 20022 CAMT.053.001.02. Podrobné informace jsou dostupné na <http://www.sbaonline.sk/sk/presscentrum/aktuality/sepa-narodny-format-xml-vypisu.html>

- [Podrobný popis národního formátu](#)
- [Mapování jednotlivých dat](#)
- [Seznam transakčních kódů](#)
- [camt.053.001.02.xsd](#)

5.3.9 ČBA XML

Jedná se o český národní formát výpisu vycházející z ISO 20022 CAMT.053.001.02, určený pro výpisy z účtu.

Podrobné informace jsou dostupné na <https://www.czech-ba.cz/cs/aktivity/standards/elektronicky-vypis-z-uctu>

- [Podrobný popis formátu](#)
- [Struktura souboru](#)
- [Seznam transakčních kódů](#)
- [camt.053.001.02.xsd](#)

6 IMPORT (UPLOAD) PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ DO BANK

Platební příkazy jsou importovány skrze adresu https://www.fio.cz/ib_api/rest/import/

Po úspěšném uploadu dat se příkazy sdruží v bankovním systému do dávky, která musí být dodatečně autorizována (sms, fio podpis) oprávněnou osobou na účtu. Bez dodatečné autorizace nebudou příkazy zpracovány.

6.1 Parametry pro upload dat

Parametr	Stav	Hodnoty	Popis
token	M		64 znakový unikátní řetězec
type	M	abo xml pain001_xml pain008_xml	Formát importu
file	M		Soubor s daty
lng	O	cs sk en	Zvolení jazyka popisků v odpovědích serveru

Soubor s příkazy se posílají s kódováním **multipart/form-data** (data jsou oddělena hraniční čarou "boundary". Data jsou identifikována jménem "file". Jméno původního souboru je předáno v parametru filename nebo v hlavičce content-disposition: form-data.

Nejjednodušší je použití již hotových knihoven na posílání dat, např. knihovny cURL <http://en.wikipedia.org/wiki/CURL>

Příklad použití cURL

Knihovnu cURL je možné stáhnout například ze stránky <http://curl.haxx.se/download.html>.

Jestliže operační systém nezná certifikační autoritu, tak je nutné stáhnout certifikát ze stránky <http://www.geotrust.com/resources/root-certificates/> (Root 5 - GeoTrust Primary Certification Authority – G3) a umístit ho do adresáře s curl.exe nebo na úložiště certifikátů a poté použít příkaz

Windows a Linux:

1:	<pre>curl -S -s --cacert GeoTrust_Primary_CA.pem -X POST -F "type=xml" -F "token= aGEMQB9Idh35fxxxxxxxxxxxxxQwyGlQ" -F "file=@C:\davka.xml" https://www.fio.cz/ib_api/rest/import/> odpoved_serveru.xml 2>error.log type error.log</pre>
----	--

Odpověď na dávku příkazu je vždy ve formátu **XML**

Element	Hodnota	Popis
errorCode	0	ok - příkaz byl přijat
	1	nalezené chyby při kontrole příkazů
	2	varování kontrol - chybně vyplněné hodnoty
	11	syntaktická chyba
	12	prázdný import - v souboru nejsou žádné příkazy
	13	příliš dlouhý soubor - soubor je delší než 2 MB
	14	prázdný soubor - soubor neobsahuje příkazy
idInstruction		číslo dávky - jednoznačný identifikátor dávky
status	ok	příkaz přijat
	error	chyba v příkazu
	warning	varování, některý z údajů je nesprávně vyplněn (např. datum)
	fatal	chyba na straně bankovního systému banky
sumDebet	18d	suma debetních položek v dávce
sumCredit	18d	suma kreditních položek v dávce

Schéma XML odpovědi je uvedena na adrese <http://www.fio.cz/schema/responseImportIB.xsd>

6.2 ABO

Import příkazů ve formátu ABO je určen k převodním příkazům v měně CZK a EUR. Platby v CZK lze provádět pouze v rámci České republiky. Platby v EUR lze provádět pouze v rámci Slovenské republiky nebo z eurového účtu na euro účet v rámci ČR. V jedné dávce (soubor) je přípustná pouze jedna měna. Struktura ABO souboru je uvedena na adrese <http://www.fio.cz/docs/cz/struktura-abo.pdf>

6.3 XML

Je-li v rámci jednoho xml souboru podáno více typů pokynů, musí být pokyny v tomto pořadí: tuzemské platby, europlatby, zahraniční platby. V případě nedodržení tohoto pořadí bude soubor odmítnut.

6.3.1 XML příkaz platba do ČR a SR

Element	Stav	Formát	Popis	Příklad
accountFrom	M	16n	číslo účtu příkazce	1234562
currency	M	3lx	měna účtu dle standardu ISO 4217, Pro platbu do ČR použít CZK Pro platbu do SR použít EUR	CZK
amount	M	18d	částka příkazu	100.00
accountTo	M	6n-10n	číslo účtu příjemce/inkasovaného	2212-2000000699
bankCode	M	18d	banka příjemce/inkasovaného	0300

ks	O	4n	konstantní symbol	0558
vs	O	10n	variabilní symbol	1234567890
ss	O	10n	specifický symbol	1234567890
date	M	RRRR-MM-DD	datum	2013-04-25
messageForRecipient	O	140x	zpráva pro příjemce	Libovolný text, který se zobrazí příjemci platby
comment	O	255x	Vaše označení	Hračky pro děti v PENNY MARKET
paymentReason	C	3!n	platební titul - povinný jen u účtů vedených Fio bankou pobočce zahraniční banky v SR pouze při platbě nad 50 000 EUR viz 7.2.3.1 Platební titul	110
paymentType	O	6!n	přípustné hodnoty typu platby jsou: 431001 - standardní 431004 - zrychlená 431005 - prioritní 431022 - příkaz k inkasu	431001

Příklad platby do ČR

1:	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
2:	<Import xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
3:	xsi:noNamespaceSchemaLocation="http://www.fio.cz/schema/importIB.xsd">
4:	<Orders>
5:	<DomesticTransaction>
6:	<accountFrom>1234562</accountFrom>
7:	<currency>CZK</currency>
8:	<amount>100.00</amount>
9:	<accountTo>2212-2000000699</accountTo>
10:	<bankCode>0300</bankCode>
11:	<ks>0558</ks>
12:	<vs>1234567890</vs>
13:	<ss>1234567890</ss>
14:	<date>2013-04-25</date>
15:	<messageForRecipient>Hračky pro děti v PENNY MARKET</messageForRecipient>
16:	<comment></comment>
17:	<paymentType>431001</paymentType>
18:	</DomesticTransaction>
19:	</Orders>
20:	</Import>

6.3.2 XML příkaz EUROPLATBA

Element	Stav	Formát	Popis	Příklad
accountFrom	M	16n	číslo účtu příkazce	1234562
currency	M	3!x	měna účtu dle standardu ISO 4217	EUR
amount	M	18d	částka příkazu	100.00
accountTo	M	34x	mezinárodní číslo bankovního účtu příjemce/inkasovaného dle standardu ISO 13616	AT611904300234573201
ks	O	4n	konstantní symbol	0558
vs	O	10n	variabilní symbol	1234567890
ss	O	10n	specifický symbol	1234567890

bic	M	11!x	bankovní identifikační kód dle standardu ISO 9362	ABAGATWWXXX
date	M	RRRR-MM-DD	datum	2013-04-25
comment	O	255x	Vaše označení	Erste Zahlung
benefName	M	35e	majitel účtu	Hans Gruber
benefStreet	O	35x	bydliště majitele účtu-ulice	Gugitzgasse 2
benefCity	O	35x	bydliště majitele účtu-město	Wien
benefCountry	M	3x	země majitele účtu - viz. 12.2.1	AT
remittanceInfo1	O	35x	informace pro příjemce	
remittanceInfo2	O	35x	informace pro příjemce	
remittanceInfo3	O	35x	informace pro příjemce	
paymentReason	C	3!n	platební titul - povinný jen u účtů vedených Fio bankou pobočce zahraniční banky v SR pouze při platbě nad 50 000 EUR viz 7.2.3.1 Platební titul	110
paymentType	O	6!n	Připustné typy plateb jsou: 431008 - standardní 431009 - prioritní	431008

Příklad Europlatba

1:	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
2:	<Import xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
3:	xsi:noNamespaceSchemaLocation="http://www.fio.cz/schema/importIB.xsd">
4:	<Orders>
5:	<T2Transaction>
6:	<accountFrom>1234562</accountFrom>
7:	<currency>EUR</currency>
8:	<amount>100.00</amount>
9:	<accountTo>AT611904300234573201</accountTo>
10:	<ks>0558</ks>
11:	<vs>1234567890</vs>
12:	<ss>1234567890</ss>
13:	<bic>ABAGATWWXXX</bic>
14:	<date>2013-04-25</date>
15:	<comment>Erste Zahlung</comment>
16:	<benefName>Hans Gruber</benefName>
17:	<benefStreet>Gugitzgasse 2</benefStreet>
18:	<benefCity>Wien</benefCity>
19:	<benefCountry>AT</benefCountry>
20:	<remittanceInfo1></remittanceInfo1>
21:	<remittanceInfo2></remittanceInfo2>
22:	<remittanceInfo3></remittanceInfo3>
23:	<paymentType>431008</paymentType>
24:	</T2Transaction>
25:	</Orders>
26:	</Import>

6.3.2.1 Země majitele účtu

Kód	Název země				
AF	Afgánistán	AX	Alandské ostrovy	AL	Albánie
DZ	Alžírsko	VI	Americké Panenské ostrovy	AS	Americká Samoa

AD	Andorra	AO	Angola	AI	Anguilla
AQ	Antarktida	AG	Antigua a Barbuda	AR	Argentina
AM	Arménie	AW	Aruba	AU	Austrálie
AZ	Ázerbájdžán	BS	Bahamy	BH	Bahrajn
BD	Bangladéš	BB	Barbados	BE	Belgie
BZ	Belize	BY	Bělorusko	BJ	Benin
BM	Bermudy	BT	Bhútán	BO	Mnohonárodní stát Bolívie
BQ	Bonaire, Svatý Eustach a Saba	BA	Bosna a Hercegovina	BW	Botswana
BV	Bouvetův ostrov	BR	Brazílie	IO	Britské indickooceánské území
VG	Britské Panenské ostrovy	BN	Brunej Darussalam	BG	Bulharsko
BF	Burkina Faso	BI	Burundi	TD	Čad
CK	Cookovy ostrovy	CI	Pobřeží Slonoviny	CW	Curaçao
ME	Černá Hora	CZ	Česká republika	CN	Čína
DK	Dánsko	TL	Demokratická republika Východní Timor	GP	Guadeloupe
GF	Francouzská Guyana	MQ	Martinik	RE	Réunion
DM	Dominika	DO	Dominikánská republika	DJ	Džibutsko
EG	Egypt	EC	Ekvádor	ER	Eritrea
EE	Estonsko	ET	Etiopie	FO	Faerské ostrovy
FK	Falklandské ostrovy (Malvíny)	FJ	Fidži	PH	Filipíny
FI	Finsko	FR	Francie	TF	Francouzská jižní území
PF	Francouzská Polynésie	GA	Gabon	GM	Gambie
GH	Ghana	GI	Gibraltar	GD	Grenada
GL	Grónsko	GE	Gruzie	GU	Guam
GT	Guatemala	GG	Guernsey	GW	Guinea-Bissau
GN	Guinea	GY	Guyana	HT	Haiti
HM	Heardův ostrov a McDonaldovy ostrovy	HN	Honduras	HK	Hongkong
CL	Chile	HR	Chorvatsko	IN	Indie
ID	Indonésie	IQ	Írák	IR	Írán (islámská republika)
IE	Irsko	IS	Island	IT	Itálie
IL	Izrael	JM	Jamajka	JP	Japonsko
YE	Jemen	JE	Jersey	ZA	Jižní Afrika
JO	Jordánsko	GS	Jižní Georgie a Jižní Sandwichovy ostrovy	KY	Kajmanské Ostrovy
KH	Kambodža	CM	Kamerun	CA	Kanada
CV	Kapverdy	QA	Katar	KZ	Kazachstán
KE	Keňa	KI	Kiribati	CC	Kokosové (Keelingovy) ostrovy
CO	Kolumbie	KM	Komory	CD	Kongo, demokratická republika

CG	Kongo, republika	KR	Korejská republika	KP	Korejská lidově demokratická republika
CR	Kostarika	TO	Tonga	XK	Kosovo
CU	Kuba	KW	Kuvajt	CY	Kypr
KG	Kyrgyzstán	LA	Laoská lidově demokratická republika	LS	Lesotho
LB	Libanon	LR	Libérie	LY	Libye
LI	Lichtenštejnsko	LT	Litva	LV	Lotyšsko
LU	Lucembursko	MO	Macao	MG	Madagaskar
HU	Maďarsko	MK	Makedonie, bývalá jugoslávská republika	MY	Malajsie
MW	Malawi	MV	Maledivská republika	ML	Mali
MT	Malta	MA	Maroko	MH	Marshallovy ostrovy
MU	Mauricius	MR	Mauritánie	UM	Menší odlehlé ostrovy USA
MX	Mexiko	FM	Mikronésie, federativní státy	MD	Moldavská republika
MC	Monako	MN	Mongolsko	MS	Montserrat
MZ	Mosambik	MM	Myanmar	NA	Namibie
NR	Nauru	DE	Německo	NP	Nepál
WS	Samoa	NE	Niger	NG	Nigérie
NI	Nikaragua	NU	Niue	NL	Nizozemsko
AN	Nizozemské Antily	NF	Ostrov Norfolk	NO	Norsko
NC	Nová Kaledonie	NZ	Nový Zéland	PS	Palestinské území (okupované)
OM	Omán	IM	Ostrov Man	TC	Ostrovy Turks a Caicos
PK	Pákistán	PW	Palau	PA	Panama
PG	Papua Nová Guinea	PY	Paraguay	PE	Peru
PN	Pitcairn	PL	Polsko	PR	Portoriko
PT	Portugalsko	AT	Rakousko	GQ	Rovníková Guinea
RO	Rumunsko	RU	Ruská federace	RW	Rwanda
GR	Řecko	SV	Salvador	PM	Saint-Pierre a Miquelon
SM	San Marino	SA	Saúdská Arábie	SN	Senegal
SC	Seychely	SL	Sierra Leone	SG	Singapur
SK	Slovensko	SI	Slovinsko	SO	Somálsko
AE	Spojené arabské emiráty	MP	Severní Mariany	LK	Srí Lanka
RS	Srbsko	CF	Středoafriická republika	SD	Súdán
SR	Surinam	SJ	Svalbard a Jan Mayen	SH	Svatá Helena
LC	Svatá Lucie	BL	Svatý Bartoloměj	KN	Svatý Kryštof a Nevis
MF	Svatý Martin (francouzská část)	SX	Svatý Martin (nizozemská část)	ST	Svatý Tomáš a Princův ostrov
VC	Svatý Vincenc a Grenadiny	SZ	Svazijsko	SY	Syrská arabská republika
SB	Šalomounovy ostrovy	ES	Španělsko	SE	Švédsko
CH	Švýcarsko	TJ	Tádžikistán	TZ	Tanzanská sjednocená republika

TH	Thajsko	TW	Tchaj-Wan, čínská provincie	TCH	Tichomořské ostrovy (USA)
TK	Tokelau	TG	Togo	TT	Trinidad a Tobago
TN	Tunisko	TR	Turecko	TM	Turkmenistán
TV	Tuvalu	UG	Uganda	UA	Ukrajina
UY	Uruguay	US	Spojené státy americké	UZ	Uzbekistán
YT	Mayotte	CX	Vánoční ostrov	VU	Vanuatu
VA	Vatikán	GB	Velká Británie	VE	Bolívarovská republika Venezuela
VN	Vietnam	TP	Východní Timor	WF	Wallis a Futuna
ZM	Zambie	EH	Západní Sahara	ZW	Zimbabwe

6.3.3 XML příkaz zahraniční platba

Element	Stav	Formát	Popis	Příklad
accountFrom	M	16n	číslo účtu příkazce	1234562
currency	M	3!x	měna účtu dle standardu ISO 4217	USD
amount	M	18d	částka příkazu	100.00
accountTo	M	34x	číslo účtu příjemce/inkasovaného	PK36SCBL0000001123456702
bic	M	11!x	bankovní identifikační kód dle standardu ISO 9362	ALFHPKKAXXX
date	M	RRRR-MM-DD	datum	2013-04-25
comment	O	12n	upřesňující informace	Payment a0315
benefName	M	35e	majitel účtu	Amir Khan
benefStreet	M	35x	bydliště majitele účtu-ulice	Nishtar Rd 13
benefCity	M	35x	bydliště majitele účtu-město	Karachi
benefCountry	M	3x	země majitele účtu	PK
remittanceInfo1	M	35x	informace pro příjemce	Payment for hotel 032013
remittanceInfo2	O	35x	informace pro příjemce	
remittanceInfo3	O	35x	informace pro příjemce	
remittanceInfo4	O	35x	informace pro příjemce	
detailsOfCharges	M	6!n	poplatky: 470501 - vše plátce (OUR) 470502 - vše příjemce (BEN) 470503 - každý sám své (SHA)	470502
paymentReason	M	3!n	platební titul viz 7.2.3.1	348

Příklad zahraniční platby

1:	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
2:	<Import xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
3:	xsi:noNamespaceSchemaLocation="http://www.fio.cz/schema/importIB.xsd">
4:	<Orders>
5:	<ForeignTransaction>
6:	<accountFrom>1234562</accountFrom>
7:	<currency>USD</currency>
8:	<amount>100.00</amount>
9:	<accountTo>PK36SCBL0000001123456702</accountTo>
10:	<bic>ALFHPKKAXXX</bic>
11:	<date>2013-04-25</date>
12:	<comment>Payment a0315</comment>

```

13: <benefName>Amir Khan</benefName>
14: <benefStreet>Nishtar Rd 13</benefStreet>
15: <benefCity>Karachi</benefCity>
16: <benefCountry>PK</benefCountry>
17: <remittanceInfo1> Payment for hotel 032013</ remittanceInfo1>
18: <remittanceInfo2></ remittanceInfo2>
19: <remittanceInfo3></ remittanceInfo3>
20: <remittanceInfo4></ remittanceInfo4>
21: <detailsOfCharges>470502</detailsOfCharges>
22: <paymentReason>348</paymentReason>
23: </ForeignTransaction>
24: </Orders>
25: </Import>

```

Platební titul

Hodnota	Popis
110	Vývoz zboží
112	Finanční pronájem (leasing) - vývoz
120	Dovoz zboží
122	Finanční pronájem (leasing) - dovoz
130	Reexport
132	Zpracování
135	Opravy
190	Transakce z použití směnek a šeků
195	Časově neidentifikované platební tituly
210	Železniční nákladní - inkasa a platby spojené s přepravou zboží po železnici
211	Železniční osobní - inkasa a platby spojené s přepravou osob po železnici
212	Železniční ostatní
213	Námořní nákladní
214	Námořní osobní
215	Námořní ostatní
216	Vnitrozemská vodní nákladní
217	Vnitrozemská vodní osobní
218	Vnitrozemská vodní ostatní
219	Letecká nákladní
220	Letecká osobní
221	Letecká ostatní
222	Silniční nákladní
223	Silniční osobní
224	Silniční ostatní
226	Kombinovaná doprava
233	Kosmická doprava
235	Potrubní tranzit
239	Ostatní přepravní služby
260	Nákup cizí měny za hotovost
262	Nákup cizí měny s připsáním na účet fyzické osoby v Kč
265	Nákup cizí měny s připsáním na účet právnické osoby v Kč
270	Prodej cizí měny za hotovost
272	Prodej cizí měny s odepsáním z účtu fyzické osoby v Kč
275	Prodej cizí měny s odepsáním z účtu právnické osoby v Kč
280	Aktivní cestovní ruch
282	Pasivní cestovní ruch
285	Mimobankovní směnárný
295	Transakce z použití platebních karet
310	Poštovní služby
311	Kurýrní služby
312	Telekomunikační a radiokomunikační služby

315	Stavební a montážní práce v zahraničí
318	Stavební a montážní práce v tuzemsku
320	Ziskové operace se zbožím
325	Opravy
326	Pojištění zboží
327	Zajištění (pojišťoven)
328	Pomocné služby při pojištění
330	Ostatní pojištění
332	Životní a penzijní pojištění
335	Finanční služby
340	Reklama
345	Právní služby
346	Účetnické a auditorské služby
347	Poradenství v podnikání a řízení, služby v oblasti vytváření vztahu k veřejnosti - public relations
348	Nájemné
352	Pronájem strojů a zařízení
355	Výzkum a vývoj
360	Autorské honoráře, licenční poplatky
361	Ochranné známky, franšízy
365	Služby výpočetní techniky
368	Informační služby
369	Služby mezi podniky v rámci přímých investic
370	Diplomatická zastoupení České republiky v zahraničí
372	Zahraniční diplomatická zastoupení v České republice
375	Vládní příjmy a výdaje
376	Ostatní vládní příjmy a výdaje
378	Zprostředkovatelské služby
380	Ostatní služby obchodní povahy
382	Audiovizuální služby
384	Služby v oblasti vzdělávání
385	Služby v oblasti kultury, zábavy, sportu a rekreace
386	Služby v oblasti zdravotnictví a veterinární péče
387	Služby v oblasti zemědělství
388	Služby v oblasti odpadového hospodářství
390	Technické služby
392	Služby v oblasti těžebního průmyslu
395	Zastoupení českých firem v zahraničí
397	Zastoupení zahraničních firem v ČR
410	Převody pracovních příjmů u krátkodobého pobytu
412	Převody pracovních příjmů u dlouhodobého pobytu
510	Výnosy z přímých investic
520	Výnosy z portfoliových investic
530	Úroky - přímé investice
532	Úroky - portfoliové investice
535	Úroky z finančních a ostatních úvěrů
538	Úroky z obchodních úvěrů
540	Úroky z depozit
550	Důchody z půdy
610	Převody (nenávratné) – podpory, odškodnění, věna apod.
612	Dědictví a dary
615	Výživné
618	Penze
620	Příspěvky mezinárodním organizacím ze státního rozpočtu
622	Příspěvky mezinárodním organizacím mimo státní rozpočet
625	Převody v souvislosti s vystěhováním
628	Zahraniční pomoc
630	Dotace

632	Pokuty, penále
635	Daně a poplatky
640	Nákup a prodej vlastnických práv a nefinančních aktiv
650	Ostatní finanční převody
652	Příspěvky a výhry
653	Vklady a příspěvky do nadací a nadačních fondů
725	Finanční deriváty
735	Nákup a prodej nemovitostí v zahraničí
740	Poskytnuté úvěry krátkodobé účelové
742	Poskytnuté úvěry krátkodobé finanční (bez stanoveného účelu)
745	Poskytnuté úvěry střednědobé a dlouhodobé účelové
748	Poskytnuté úvěry střednědobé a dlouhodobé finanční (bez stanoveného účelu)
750	Vklady a výběry z vkladů promptních a krátkodobých
752	Dotace účtů
755	Vklady a výběry z vkladů střednědobých a dlouhodobých
760	Konverze, arbitráže a další operace
762	Řízení likvidity peněžních prostředků (cash-pooling, zero balancing)
770	Členské podíly v mezinárodních organizacích
790	Zajištění závazků cizozemce
818	Tuzemské portfoliové investice
820	Tuzemské dluhové cenné papíry krátkodobé
822	Tuzemské dluhové cenné papíry střednědobé a dlouhodobé
825	Finanční deriváty
835	Nákup a prodej nemovitostí v tuzemsku
850	Vklady a výběry z vkladů promptních a krátkodobých
852	Dotace účtů
855	Vklady a výběry z vkladů střednědobých a dlouhodobých
862	Řízení likvidity peněžních prostředků (cash-pooling, zero balancing)
890	Zajištění závazku tuzemce
950	Převody mezi tuzemci
952	Převody mezi cizozemci

6.4 PAIN

6.4.1 pain.001 (platební příkazy)

Zpracování dávkového souboru ve struktuře pain.001.001.03 odpovídá standardu, který je definovaný ve standardu [SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines Version](#).
Import plateb lze provést pouze v měně EUR. Jiná měna není povolena.

XSD je dostupné zde: <http://www.fio.cz/schema/pain.001.001.03.xsd>

Příklad platebního EUR příkazu:

```

1: <?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="no"?>
2: <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
3: xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
4: xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
5: pain.001.001.03.xsd">
6:   <CstmrCdtTrfInitn>
7:     <GrpHdr>
8:       <MsgId>MCCT000000035166629</MsgId>
9:       <CreDtTm>2015-11-11T09:46:06</CreDtTm>
10:      <NbOfTx>0000000000000003</NbOfTx>
11:      <CtrlSum>16.00</CtrlSum>
12:      <InitgPty>
13:        <Nm>Jan Novák</Nm>
14:      </InitgPty>

```


15:	</GrpHdr>
16:	<PmtInf>
17:	<PmtInfId>15100700002</PmtInfId>
18:	<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
19:	<BtchBookg>true</BtchBookg>
20:	<NbOfTxs>000000000000003</NbOfTxs>
21:	<CtrlSum>16.00</CtrlSum>
22:	<PmtTpInf>
23:	<InstrPrty>NORM</InstrPrty>
24:	<SvcLvl>
25:	<Cd>SEPA</Cd>
26:	</SvcLvl>
27:	</PmtTpInf>
28:	<ReqdExctnDt>2015-11-11</ReqdExctnDt>
29:	<Dbtr>
30:	<Nm>Jan Novák</Nm>
31:	<PstlAdr>
32:	<Ctry>CZ</Ctry>
33:	<AdrLine>Novakova 178</AdrLine>
34:	<AdrLine>Praha 1</AdrLine>
35:	</PstlAdr>
36:	</Dbtr>
37:	<DbtrAcct>
38:	<Id>
39:	<IBAN>CZ5220100000000000000123</IBAN>
40:	</Id>
41:	<Ccy>EUR</Ccy>
42:	</DbtrAcct>
43:	<DbtrAgt>
44:	<FinInstnId>
45:	<BIC>FIOBCZPPXXX</BIC>
46:	</FinInstnId>
47:	</DbtrAgt>
48:	<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
49:	<CdtTrfTxInf>
50:	<PmtId>
51:	<InstrId>191</InstrId>
52:	<EndToEndId>/VS0123456789/SS9876543210/KS1234</EndToEndId>
53:	</PmtId>
54:	<Amt>
55:	<InstdAmt Ccy="EUR">1.00</InstdAmt>
56:	</Amt>
57:	<CdtrAgt>
58:	<FinInstnId>
59:	<BIC>KOMBCZPPXXX</BIC>
60:	</FinInstnId>
61:	</CdtrAgt>
62:	<Cdtr>
63:	<Nm>Sepa, s.r.o.</Nm>
64:	<PstlAdr>
65:	<Ctry>CZ</Ctry>
66:	<AdrLine>Okruzni 55</AdrLine>
67:	<AdrLine>Praha 1</AdrLine>
68:	</PstlAdr>
69:	</Cdtr>
70:	<CdtrAcct>
71:	<Id>
72:	<IBAN>CZ67010000000000000123123</IBAN>
73:	</Id>
74:	</CdtrAcct>
75:	<RmtInf>

76:	</RmtInf>
77:	</CdtTrfTxInf>
78:	<CdtTrfTxInf>
79:	<PmtId>
80:	<InstrId>192</InstrId>
81:	<EndToEndId>/VS0123456789/SS9876543210/KS1234</EndToEndId>
82:	</PmtId>
83:	<Amt>
84:	<InstdAmt Ccy="EUR">5.00</InstdAmt>
85:	</Amt>
86:	<CdtrAgt>
87:	<FinInstnId>
88:	<BIC>DABASESXXXX</BIC>
89:	</FinInstnId>
90:	</CdtrAgt>
91:	<Cdtr>
92:	<Nm>Adrian Sweet</Nm>
93:	<PstlAdr>
94:	<Ctry>SE</Ctry>
95:	<AdrLine>Street 225</AdrLine>
96:	<AdrLine>Stockholm</AdrLine>
97:	</PstlAdr>
98:	</Cdtr>
99:	<CdtrAcct>
100:	<Id>
101:	<IBAN>SE6412000000012170145230</IBAN>
102:	</Id>
103:	</CdtrAcct>
104:	<RmtInf>
105:	</RmtInf>
106:	</CdtTrfTxInf>
107:	<CdtTrfTxInf>
108:	<PmtId>
109:	<InstrId>190</InstrId>
110:	<EndToEndId>example of end2end</EndToEndId>
111:	</PmtId>
112:	<Amt>
113:	<InstdAmt Ccy="EUR">10.00</InstdAmt>
114:	</Amt>
115:	<CdtrAgt>
116:	<FinInstnId>
117:	<BIC>WBKPPLPPXXX</BIC>
118:	</FinInstnId>
119:	</CdtrAgt>
120:	<Cdtr>
121:	<Nm>Poland Marco</Nm>
122:	<PstlAdr>
123:	<Ctry>PL</Ctry>
124:	<AdrLine>Address 11</AdrLine>
125:	<AdrLine>Wroclaw</AdrLine>
126:	</PstlAdr>
127:	</Cdtr>
128:	<CdtrAcct>
129:	<Id>
130:	<IBAN>PL37109024020000000610000434</IBAN>
131:	</Id>
132:	</CdtrAcct>
133:	<RmtInf>
134:	</RmtInf>
135:	</CdtTrfTxInf>
136:	</PmtInf>

137:	</CstmrCdtTrfInitn>
138:	</Document>

6.4.2 pain.008 (příkazy k inkasu)

Zpracování dávkového souboru ve struktuře pain.008.001.02 odpovídá standardu, který je definovaný ve standardu <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-direct-debit-core-scheme-customer-to-bank-implementation-guidelines-version-70/>.

XSD je dostupné zde: <http://www.fio.cz/schema/pain.008.001.02.xsd>

Příklad SEPA inkaso:

1:	<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
2:	<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
3:	xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
4:	xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02
5:	pain.008.001.02.xsd">
6:	<CstmrDrctDbtInitn>
7:	<GrpHdr>
8:	<MsgId>MCCT000000032497622</MsgId>
9:	<CreDtTm>2015-11-13T09:01:37</CreDtTm>
10:	<NbOfTx>0000000000000001</NbOfTx>
11:	<CtrlSum>25.00</CtrlSum>
12:	<InitgPty>
13:	<Nm>firma, a.s.</Nm>
14:	</InitgPty>
15:	</GrpHdr>
16:	<PmtInf>
17:	<PmtInfId>15100700002</PmtInfId>
18:	<PmtMtd>DD</PmtMtd>
19:	<BtchBookg>true</BtchBookg>
20:	<NbOfTx>0000000000000001</NbOfTx>
21:	<CtrlSum>25.00</CtrlSum>
22:	<PmtTpInf>
23:	<SvcLvl>
24:	<Cd>SEPA</Cd>
25:	</SvcLvl>
26:	<LclInstrm>
27:	<Cd>CORE</Cd>
28:	</LclInstrm>
29:	</PmtTpInf>
30:	<ReqdColltnDt>2015-11-17</ReqdColltnDt>
31:	<Cdtr>
32:	<Nm>firma, a.s.</Nm>
33:	</Cdtr>
34:	<CdtrAcct>
35:	<Id>
36:	<IBAN>SK6383300000000000000123</IBAN>
37:	</Id>
38:	<Ccy>EUR</Ccy>
39:	</CdtrAcct>
40:	<CdtrAgt>
41:	<FinInstnId>
42:	<BIC>FIOZSKBAXXX</BIC>
43:	</FinInstnId>
44:	</CdtrAgt>
45:	<DrctDbtTxInf>
46:	<PmtId>
47:	<InstrId>183</InstrId>
48:	<EndToEndId>/VS555/KS0309/SS12345</EndToEndId>

49:	</PmtId>
50:	<PmtTpInf>
51:	<SeqTp>OOF</SeqTp>
52:	</PmtTpInf>
53:	<InstdAmt Ccy="EUR">25.00</InstdAmt>
54:	<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
55:	<DrctDbtTx>
56:	<MndtRltdInf>
57:	<MndtId>12345</MndtId>
58:	<DtOfSgntr>2009-01-19</DtOfSgntr>
59:	<AmdmntInd>false</AmdmntInd>
60:	</MndtRltdInf>
61:	<CdtrSchmeId>
62:	<Id>
63:	<PrvtId>
64:	<Othr>
65:	<Id>SK251235222</Id>
66:	<SchmeNm>
67:	<Prtry>SEPA</Prtry>
68:	</SchmeNm>
69:	</Othr>
70:	</PrvtId>
71:	</Id>
72:	</CdtrSchmeId>
73:	</DrctDbtTx>
74:	<DbtrAgt>
75:	<FinInstnId>
76:	<BIC>SUBASKBXXXX</BIC>
77:	</FinInstnId>
78:	</DbtrAgt>
79:	<Dbtr>
80:	<Nm>Klient</Nm>
81:	<PstlAdr>
82:	<Ctry>SK</Ctry>
83:	<AdrLine>Adresa</AdrLine>
84:	<AdrLine>Bratislava</AdrLine>
85:	</PstlAdr>
86:	</Dbtr>
87:	<DbtrAcct>
88:	<Id>
89:	<IBAN>SK1502000000001444615051</IBAN>
90:	</Id>
91:	</DbtrAcct>
92:	<RmtInf>
93:	<Ustrd>Testovací prikaz k inkasu (VS555/KS/SS)</Ustrd>
94:	</RmtInf>
95:	</DrctDbtTxInf>
96:	</PmtInf>
97:	</CstmrDrctDbtInitn>
98:	</Document>

7 UPOZORNĚNÍ NA BEZPEČNOSTNÍ RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S POUŽÍVÁNÍM API

- Data obsažená v konfiguraci API jsou velmi citlivé údaje a to zejména token k účtům. Chraňte svůj soubor nebo uložená data s konfigurací k API proti jejich zneužití, zejména proti odcizení, okopírování apod. Zneužitím Vašich konfiguračních údajů může jiná osoba předstírat Vaši identitu a zadávat pokyny Vaším jménem či získávat informace o pohybech. Zneužití souboru s konfigurací nebo dat Vám může způsobit škodu.
- Soubor s konfigurací nebo data uchovávejte pouze na počítači, o kterém víte, že je chráněn proti

možným hrozbám plynoucím z připojení k datové síti. Neukládejte konfiguraci na počítač, který je veřejně přístupný.

- c. Uchovávejte-li konfiguraci na jiném přenosném médiu, ukládejte toto médium na místo, kde nedojde k jeho zneužití, zejména odcizení, okopírování nebo poškození.

8 ZNÁMÉ CHYBOVÉ STAVY

8.1 The server encountered an internal error () that prevented it from fulfilling this request.

Pokoušíte se soubor odeslat jako klasický POST a nikoli jako přílohu. Viz část 6.1 Parametry pro upload dat.

8.2 Status Code:409 Conflict

Nedodržíte minimální interval 30 sekund mezi dotazy na daný token (bez ohledu na typ formátu).

8.3 SSL certificate problem: unable to get local issuer certificate

Při importu příkazů do bankovního systému probíhá kontrola certifikátu certifikační autority. Tato kontrola selhala a je nutné získat nový používaný certifikát a to buď dle bodu 6.1., a nebo přímo ze stránek Fio banky:

- a. <https://www.fio.cz/ib2/login>
- b. kliknout na zelený název Fio banka v URL prohlížeče
- c. tlačítko více informací
- d. záložka bezpečnost
- e. tlačítko zobrazit certifikát
- f. záložka detaily
- g. klikne nejvýše položený řádek v tabulce Hierarchie certifikátu
- h. tlačítko exportovat
- i. uložit nejjednodušeji pod stejným názvem jako minule př. GeoTrust_Primary_CA.pem

9 ZMĚNY VE VERZÍCH DOKUMENTACE

Verze	Datum	Obsah	Změna z	Změna na
0.9.1	5.10.2012	5.3.5	Chybný příklad v dokumentaci dateStart, dateEnd příklad: 2012-07-27+02:00	Opraveno na dateStart, dateEnd příklad: 2012-07-27+0200
		5.3.7		Přidáno upozornění do dokumentace: Pole :86: je maximálně dlouhé 65x. Pokud je pole větší, tak hodnoty jsou odděleny <CR><LF>
		5.3.7	Chyba v příkladu v dokumentaci :20:1210031631571 :20:1210031631578	:20:121003163157-1 :20:121003163157-8
0.9.2	24.10.2012	5.3.4	Za posledním polem u pohybu na řádku obsahovala hodnota oddělovač a <CR><LF>	Hodnota má za sebou pouze <CR><LF>
0.9.2.	25.10.2012	5.3.4		Hodnoty u pohybů ve sloupcích: Název protiúčtu, Název banky, Uživatelská identifikace, Zpráva pro příjemce, Provedl, Upřesnění, Komentář budou v polích zobrazeny vždy v uvozovkách, pokud bude pole obsahovat data. Mají-li hodnoty již v sobě uvozovky, pak budou zdvojeny.
0.9.2.	26.10.2012	5.3.1 5.3.4 5.3.6	U formátů json, html, csv, xml se v hlavičce nevyskytovaly vyplněné hodnoty idFrom, idTo	Příklady v API a v dokumentaci opraveny.
1.0.	1.11.2012	Vyhlášena verze 1.0.		
1.0.1	5.11.2012	5.3.1 až 5.3.7		Doplněn chybějící popis znakové sady do specifikace k jednotlivým formátům
1.0.2	6.11.2012	5.2.2	Uvedeny špatné formáty dat pro Rok výpisu a ID	rok – formát: rrrr id – číslo výpisu
1.0.3	20.11.2012	5.2.4	Struktura příklad: https://www.fio.cz	Oprava na https://www.fio.cz
1.0.4.	14.1.2013	5.3.2	Úprava času	Doplněny časové zóny
		5.3.3		Doplněny čísla výpisu v příkladu pozice 106 – 108
1.0.5.	20.2.2013	5.2 5.2.3 5.2.4		Upřesnění významů popisu.
1.0.6	23.2.2013	5		Doplněny typy pohybů.
1.0.7	22.4.2013	5.3.1	Špatná délka IBANu	Opraveno na korektní délku 34 znaků.
1.2	25.4.2013	4		Vytvořeny podporované formáty podávání příkazů, ABO příkaz a XML příkaz.
1.2.1	12.6.2013	5.3.8	Oprava popisku errorCode	

1.2.2	13.6.2013	6.1		Doplněny parametry uploadu
1.2.3	14.6.2013	6.1		Doplněno volání o multipart/form-data
1.2.4	24.6.2013	5.1		Nový formát dat: PDF (výpisy)
		5.3		Doplněny informace o rozdílu mezi IDpohyb a IDpokyn
		5.3.8		Importovaná data musejí být autorizovány
1.2.5	10.7.2013	6.4		Přidáno bezpečnostní upozornění
1.2.6	2.10.2013	6.1		Přidány příklady použití cURL
1.2.7	16.11.2013	8		Přidány známé chybové stavy
1.2.8	14.1.2014	5.3		Přidán další příklad rozdílu mezi pohybem a pokynem
1.2.9	20.4.2014	6.1		Opraven příklad curl pro Windows
1.3.0	29.5.2014	6.3.2.1		Opraveny chybné názvy zemí
1.3.1	22.7.2014	2		Přidán popis typů (práv) tokenu
1.3.2	10.12.2014	6.3.1 6.3.2 6.3.3		Opraveno v elementu „date“ stav z nepovinné (O) na povinné (M)
1.3.3	14.1.2015	vše		Grafická korekce dokumentu
1.3.4	15.1.2015	2		Doplňující informace o autorizaci tokenu i více osobami
1.3.5	20.2.2015	6.3.2 6.3.3	Špatná délka znaků v údajích o příjemci (50x)	Element benefName, benefStreet a benefCity přijme pouze 35 znaku.
1.3.6	24.2.2015	6.3.		Doplněna informace o pořadí tuzemských, euro a zahraničních plateb
1.3.7	7.4.2015	5.3.6.	Špatně definovaný atribut ve struktuře JSON „accountId“ v dokumentaci	Nahrazen správným „accountId“
1.3.8	6.5.2015	5.3.1. 5.3.5.	Špatný formát dat dd-mm-rrrr+GMT	Data opraveny na správný formát rrrr-mm-dd+GMT
1.3.9	26.5.2015	6.1	Certifikát certifikační autority Root 1	Nový certifikát certifikační autority Root 3
		8.3.		Nová známá chyba SSL certificate problem: unable to get local issuer certificate
1.4.0	21.7.2015	8.1.	Viz část 7.1 Parametry pro upload dat.	Viz část 6.1 Parametry pro upload dat.
1.4.1	7. 9. 2015	4	Parametr benefName	Definován nový datový typ „e“
1.4.2	11.11.2015	6.4.1 6.4.2		Nový typ formátu pro import dat. pain.001 a pain.008
		5.3.8 5.3.9		Nový typ formátu pro stažení výpisů camt.053
1.4.3	25.11.2015	6.3.1 6.3.2	Povinný parametr paymentType (M)	Nepovinný parametr paymentType (O)

1.4.4	17.12.2015	6.1		Doplněn typ dat pro import pain
1.4.5	14.3.2016	6.1.	Již starý typ certifikátu Root 3	Upraven odkaz na nový typ certifikátu Root 5