

BankKlient

Interface pro účetní systémy

Verze 9.50



Obsah:

1.	Úvod.....	3
2.	Textové soubory v pevné délce	3
2.1.	Popis typů polí.....	3
2.2.	Struktura textových souborů transakcí: z účetních systémů do systému BankKlient.....	5
2.2.1	Formát přenášených dat : textový GE.....	5
2.2.2	Formát přenášených dat : textový GE2.....	6
2.2.3	Formát přenášených dat : textový ABO KB.....	7
2.2.4	Formát přenášených dat : textový ABO IPB.....	11
2.2.5	Formát přenášených dat : textový BEST KB - zahraniční platby	12
2.3.	Struktura textových souborů transakcí: ze systému BankKlient do účetních systémů.....	14
2.3.1	Formát přenášených dat : textový GE.....	14
2.3.2	Formát přenášených dat : textový GE s avízy.....	16
2.3.3	Formát přenášených dat : textový GE2.....	17
2.3.4	Formát přenášených dat : textový ABO KB.....	19
2.3.5	Formát přenášených dat : textový ABO IPB.....	21
3.	Textové soubory v proměnlivé délce	23
3.1.	Popis typů polí pro formát v proměnlivé délce.....	23
3.2.	Struktura text. souborů v proměnlivé délce: z účetních systémů do systému BankKlient.....	23
3.2.1	Formát přenášených dat : textový ARF.....	24
3.2.2	Formát přenášených dat : textový GE3.....	25
3.2.3	Formát přenášených dat : MultiCash ČSOB a ČS	26
3.3.	Struktura text. souborů v proměnlivé délce: ze systému BankKlient do účetních systémů...	31
3.3.1	Formát přenášených dat : textový GE3.....	31
3.3.2	Formát přenášených dat: Multicash ČSOB (Swift MT940).....	33
3.3.3	Formát přenášených dat: Multicash ČS (Swift MT940).....	37

1. Úvod

Vážený kliente, tato část dokumentace je pro Vás důležitá v případě, že budete chtít propojit systém BankKlient s Vašimi účetními systémy.

Obsahuje struktury textových souborů, které systém BankKlient akceptuje jako vstup případně vytváří jako výstup do externích účetních systémů a to ve velké množině formátů.

Popisy jsou členěny podle toho, zda je formát v pevné nebo v proměnlivé délce a dále podle směru pohybu souboru – z externího systému do systému BankKlient a opačně.

2. Textové soubory v pevné délce

2.1. Popis typů polí

Pole v souborech transakcí předávaných s účetními systémy mohou být těchto typů:

	Typ pole	Popis pole
N	<i>Numerický</i>	musí obsahovat pouze numerické znaky, t.j. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57), pokud položka zprávy obsahuje méně znaků než je počet znaků pole, musí být numerické pole zleva doplněno nulami (ASCII kód 48), pokud položka není zadána, musí být nulami vyplněno celé pole
C	<i>Znakový</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..126 a v intervalu 128..255, pokud položka transakce není zadána, musí být celé pole vyplněno mezerami; některá znaková pole mohou mít množinu přípustných znaků omezenou;
A	<i>Alfabetický</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 65.. 90 (znaky A..Z) a v intervalu 97..122 (znaky a..z);
AN	<i>Alfanumerický</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 65.. 90 (znaky A..Z) a v intervalu 97..122 (znaky a..z) a numerické znaky, t.j. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57);
AF	<i>Viditelný</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..127 a 128...255 (povolen kód CZ 852, Kamenických, Win1250)
SW	<i>Swift</i>	může obsahovat libovolný znak z uvedené množiny znaků 'a'..'z', 'A'..'Z', '0'..'9', '/', '-', '?', ':', '(', ')', ',', ';', '+', ' '; dle nastavení kódu abecedy v matrice přenosů se při příjmu (zahraničních plateb) provede konverze z nastaveného kódování (CZ 852, Kamenický, Win1250) na znaky z povolené množiny
D	<i>Datum</i>	musí obsahovat 8 numerických znaků reprezentujících existující datum ve tvaru RRRRMMDD, kde: RRRR – rok, MM – měsíc (je-li měsíc < 10, musí být zleva doplněn nulou), DD - den (je-li den < 10, musí být zleva doplněn nulou);
DN	<i>Datum nezadaný</i>	musí být typu D, pokud položka zprávy není uvedena, musí být pole vyplněno nulami;
DK	<i>Datum ve formátu KB</i>	musí obsahovat 6 numerických znaků reprezentujících existující datum ve tvaru DDMMRR nebo ve tvaru RRMMDD, kde DD – den (je-li den < 10, musí být zleva doplněn nulou), MM – měsíc (je-li měsíc < 10, musí být zleva doplněn nulou), RR – poslední dvojčíslí roku;
Z	<i>Základ čísla účtu</i>	musí obsahovat 10 numerických znaků splňujících kontrolu na modulo 11, je-li základ tvořen méně než deseti číslicemi, musí být zleva doplněn nulami; není-li základ zadán, je pole vyplněno nulami;
P	<i>Předčíslí čísla účtu</i>	musí obsahovat 6 numerických znaků splňujících kontrolu na modulo 11, je-li předčíslí tvořeno méně než šesti číslicemi, musí být zleva doplněno nulami; není-li předčíslí zadáno, je pole vyplněno nulami;
U	<i>Číslo účtu</i>	obsahuje 2 – 17 znaků ve tvaru PPPPPP-ZZZZZZZZZZ;

UVF	<i>Číslo účtu ve vnitřním formátu</i>	musí obsahovat 16 znaků čísla účtu, které se získají z formátu použitého na vstupu podle níže uvedené tabulky. Používá se na výstupu pro formáty textový GE2 a textový ABO KB.
V	<i>Výčet</i>	obsahuje numerické znaky, které mohou být pouze ve stanoveném intervalu a jejichž hodnota reprezentuje jeden stav stanovený výčtem všech stavů.

Tabulka pro převod vstupního formátu čísla účtu na vnitřní formát čísla účtu pro formáty

textový GE2

textový ABO KB

vstupní formát čísla účtu :

N1	N2	N3	N4	N5	N6	-	N7	N8	N9	N10	N11	N12	N13	N14	N15	N16
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

vnitřní formát čísla účtu :

N16	N14	N15	N12	N7	N8	N9	N10	N11	N13	N1	N2	N3	N4	N5	N6
------------	------------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	------------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

2.2. Struktura textových souborů transakcí: z účetních systémů do systému BankKlient

2.2.1 Formát přenášených dat : textový GE

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	10	Z	základ čísla účtu klienta
11	6	P	předčíslí čísla účtu klienta
17	10	Z	základ druhého čísla účtu
27	6	P	předčíslí druhého čísla účtu
33	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
37	3	N	směrový kód filiálky banky druhého čísla účtu (vyplněno nulami)
40	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta - uplatní se pouze v případě, že není vyplněno pole " specifický symbol k druhému číslu účtu"
50	10	N	specifický symbol k druhému číslu účtu
60	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta (vyplněno nulami)
70	10	N	variabilní symbol k druhému číslu účtu
80	20	C	zpráva k číslu účtu klienta - uplatní se pouze v případě, že není vyplněno pole " zpráva k druhému číslu účtu"
100	20	C	zpráva k druhému číslu účtu
120	10	N	konstantní symbol
130	14	N	částka (pro Kč v haléřích)
144	1	C	znaménko částky (povolena pouze mezera = +)
145	8	D	splatnost ve tvaru RRRRMMDD (nuly = dnes)
153	3	C	ISO kód měny (CZK nebo mezery)
156	1	V	druh transakce (0-prioritní platba 1-úhrada 2-inkaso)
157	3	N	devizová statistika – platební titul (pro Kč vyplněno nulami)
160	2	N	devizová statistika – subjekt (pro Kč vyplněno nulami)
162	3	C	devizová statistika – statistická měna (pro Kč vyplněno mezerami)
165	2	C	devizová statistika – územní členění (pro Kč vyplněno mezerami)
167	8	N	devizová statistika – rezerva (vyplněno nulami)
175	8	D	datum klientské identifikace transakce ve tvaru RRRRMMDD
183	13	C	klientská identifikace transakce
196	0 – 140	C	textová poznámka, která je uložena do AV pole
196 – 336	1	CR	
197 - 337	1	LF	

2.2.2 Formát přenášených dat : textový GE2

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	6	P	předčísí čísla účtu klienta
7	1	C	separátor pole (mezera)
8	10	Z	základ čísla účtu klienta
18	1	C	separátor pole (mezera)
19	6	P	předčísí druhého čísla účtu
25	1	C	separátor pole (mezera)
26	10	Z	základ druhého čísla účtu
36	1	C	separátor pole (mezera)
37	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
41	1	C	separátor pole (mezera)
42	14	N	částka (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
56	1	C	separátor pole (mezera)
57	10	N	variabilní symbol k druhému číslu účtu
67	1	C	separátor pole (mezera)
68	10	N	konstantní symbol
78	1	C	separátor pole (mezera)
79	10	N	specifický symbol k druhému číslu účtu
89	1	C	separátor pole (mezera)
90	2	N	druh transakce (01 = prioritní platba, 11= úhrada, 32 = inkaso)
92	1	C	separátor pole (mezera)
93	6	DK	splatnost ve tvaru RRMMDD
99	1	CR	
100	1	LF	

V tomto formátu mohou být nevýznamné nuly nahrazeny mezerami. Předčísí u obou účtů, variabilní a specifický symbol tak mohou být tvořeny pouze příslušným počtem mezer.

2.2.3 Formát přenášených dat : textový ABO KB

Textový soubor ve formátu „textový ABO KB“ obsahuje tyto typy záznamu:

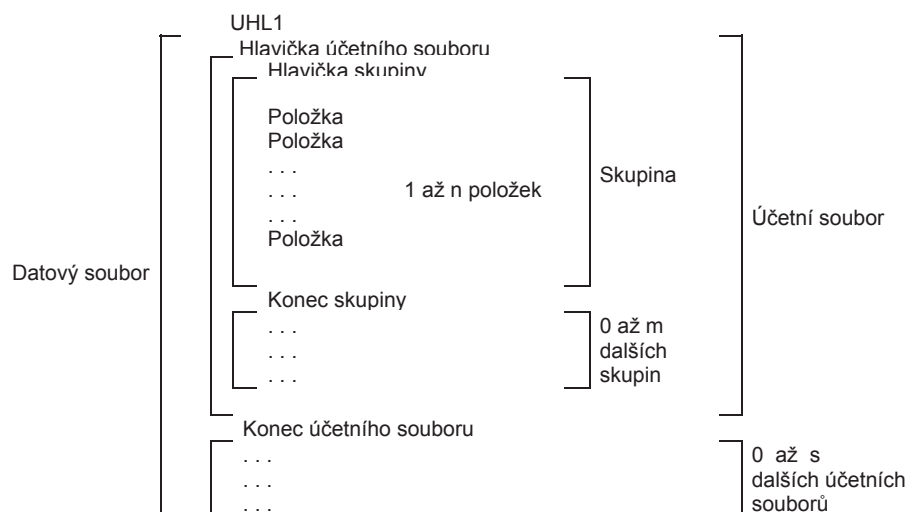
- záznam UHL1
- hlavička účetního souboru
- hlavička skupiny
- položka v Kč(jednotlivého nebo hromadného příkazu)
- konec skupiny
- konec účetního souboru.

Textový soubor začíná záznamem UHL1 může obsahovat několik účetních souborů.

Účetní soubor je ohraničen záznamy hlavička účetního souboru (HSO) a konec účetního souboru (KSO) a může obsahovat maximálně 1000 řádek (včetně záznamů HSO a KSO).

Účetní soubory jsou dále členěny do menších celků – skupin. Každá skupina je ohraničena záznamy hlavička skupiny (HSK) a konec skupiny (KSK). Účetní soubor může obsahovat maximálně 98 skupin a každá skupina může obsahovat maximálně 35 záznamů (včetně záznamů HSK a KSK).

Záznamy jsou v textovém souboru uspořádány takto:



Struktura záznamu UHL1

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	4	C	typ zprávy UHL1
5	6	DK	datum kódu ve tvaru DDMMRR
11	20	C	název klienta
31	10	N	číslo klienta
41	3	N	počátek intervalu účetních souborů
44	3	N	konec intervalu účetních souborů
47	6	N	kódy pro zabezpečení dat – pevná část
53	6	N	kódy pro zabezpečení dat – soukromá část
59	1	CR	
60	1	LF	

Záznamem UHL1 musí textový soubor začínat, jeho obsah se v dalším zpracování nekontroluje ani nepoužívá.

Struktura záznamu Hlavička účetního souboru HSO

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 1
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	4	N	druh dat 1501 pro účetní soubor úhrad v Kč 1502 pro účetní soubor inkas v Kč
7	1	C	separátor pole (mezera)
8	6	N	číslo účetního souboru ve tvaru SSSPPP, kde SSS = pořadové číslo účetního souboru v rámci intervalu čísel přidělených pobočkou PPP = číslo pobočky, která interval přidělila
14	1	C	separátor pole (mezera)
15	4	N	směrový kód banky
19	1	CR	
20	1	LF	

Údaje od pozice 7 se nevyužívají ani nekontrolují.

Struktura záznamu Konec účetního souboru KSO

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 5
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	1	C	Znak plus +
4	1	CR	
5	1	LF	

Struktura záznamu Hlavička skupiny HSK

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 2
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	2 - 17	U	číslo účtu příkazce ve tvaru NNNNNN-NNNNNNNNNN
5 - 20	1	C	separátor pole (mezera)
6 - 21	1 - 14	N	celková částka skupiny položek v haléřích
7 - 35	1	C	separátor pole (mezera)
8 - 36	6	DK	datum splatnosti ve tvaru DDMMRR
9 - 37	1	CR	
10 - 38	1	LF	

Číslo účtu je uváděno jen v hlavičkách skupin s hromadným příkazem. Jde-li o skupinu jednotlivých příkazů může být číslo účtu vynecháno(za typem zprávy následují dvě mezery, celková částka a další údaje) nebo může být uvedena 17 x nula nebo číslo účtu nulové.

Struktura záznamu Konec skupiny KSK

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	1	N	typ zprávy 3
2	1	C	separátor pole (mezera)
3	1	C	Znak plus +
4	1	CR	
5	1	LF	

Struktura záznamu Položka v Kč jednotlivého příkazu POL

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	2 – 17	U	číslo účtu debet ve tvaru NNNNNN-NNNNNNNNNN
3 - 18	1	C	separátor pole (mezera)
4 - 19	2 - 17	U	číslo účtu kredit
6 - 36	1	C	separátor pole (mezera)
7 - 37	1 - 12	N	částka v haléřích
8 - 49	1	C	separátor pole (mezera)
9 - 50	1 - 10	N	variabilní symbol
10 - 60	1	C	separátor pole (mezera)
11 - 61	8 - 10	N	konstantní symbol ve tvaru xxbbbbkkkk kkkk = vlastní konstantní symbol bbbb = směrový kód banky, která vede účet partnerské organizace xx se nevyužívá
19 - 71	1	C	separátor pole (mezera)
20 - 72	0 - 10	N	specifický symbol
19 - 82	0 - 1	C	separátor pole (mezera); pokud nenásleduje AV nemusí být separátor použit
20 - 83	0 - 146	C	AV pole ve tvaru AV: AV1 AV2 AV3 AV4 textová poznámka, která se skládá ze 4 samostatných nepovinných podpolí po 35 znacích oddělených znakem (ASCII 124) a je uzavřena znaky AV: V případě použití kratšího textu není třeba zbývajících podpolí uvádět
19 - 229	1	CR	
20 - 230	1	LF	

Struktura záznamu Položka v Kč hromadného příkazu POL

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	2 – 17	U	číslo účtu ve tvaru NNNNNN-NNNNNNNNNN
3 - 18	1	C	separátor pole (mezera)
4 - 19	1 - 12	N	částka v haléřích
5 - 31	1	C	separátor pole (mezera)
6 - 32	1 - 10	N	variabilní symbol
7 - 42	1	C	separátor pole (mezera)
8 - 43	8 - 10	N	konstantní symbol ve tvaru xxbbbbkkkk kkkk = vlastní konstantní symbol bbbb = směrový kód banky, která vede účet partnerské organizace xx se nevyužívá
16 - 53	1	C	separátor pole (mezera)
17 - 54	0 - 10	N	specifický symbol

16 – 64	0 - 1	C	separátor pole (mezera); pokud nenásleduje AV nemusí být separátor použit
17 – 65	0 – 146	C	AV pole ve tvaru AV: AV1 AV2 AV3 AV4 textová poznámka, která se skládá ze 4 samostatných nepovinných podpolí po 35 znacích oddělených znakem (ASCII 124) a je uzavřena znaky AV: V případě použití kratšího textu není třeba zbývající podpole uvádět
16 – 211	1	CR	
17 – 212	1	LF	

2.2.4 Formát přenášených dat : textový ABO IPB

Textový soubor ve formátu „textový ABO IPB“ obsahuje tyto typy záznamu:

- záznam UHL1
- hlavička účetního souboru
- hlavička skupiny
- položka v KČ(jednotlivého nebo hromadného příkazu)
- konec skupiny
- konec účetního souboru.

Textový soubor začíná záznamem UHL1 může obsahovat několik účetních souborů.

Účetní soubor je ohraničen záznamy hlavička účetního souboru (HSO) a konec účetního souboru (KSO). Počet účetních systémů není omezen.

Účetní soubory jsou dále členěny do menších celků – skupin. Každá skupina je ohraničena záznamy hlavička skupiny (HSK) a konec skupiny (KSK). Rozložení dat do jednotlivých skupin popř. účetních souborů je ponecháno na úvaze klienta. Počet položek a skupin není omezen.

Uspořádání záznamů v textovém souboru i jejich struktury jsou popsány ve formátu „textový ABO KB“.

Struktury mají tyto odlišnosti:

V hlavičce skupiny pro jednotlivé příkazy musí být číslo účtu nevyplněno (za typem zprávy následují dvě mezery).

V záznamu Položka v KČ v jednotlivých i hromadných příkazech může pole částka zabírat 1-14 znaků.

2.2.5 Formát přenášených dat : textový BEST KB - zahraniční platby

Struktura záznamu Hlavička

Poř.	Počátek pole	Délka	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	Požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1.	1	2	AN	Typ zprávy = HI	
	3	9	AF	<i>Ignoruje se</i>	
2.	12	6	N	Datum odeslání ve tvaru RRMMDD <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	
	18	865	AF	<i>Ignoruje se</i>	
	883	2		CRLF	

Struktura záznamu Trailer

Poř.	Počátek pole	Délka	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	Požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1.	1	2	AN	Typ zprávy = TI	
	3	9	AF	<i>Ignoruje se</i>	
2.	12	6	N	Datum odeslání ve tvaru RRMMDD rovnost s datem odeslání v hlavičce	
3.	17	6	N	Počet plateb v souboru <i>kontrola</i>	
4.	24	18	N	Suma všech částek plateb <i>kontrola</i>	
	42	841	AF	<i>Ignoruje se</i>	
	883	2		CRLF	

Struktura záznamu Zahraniční platba

Poř.	Počátek pole	Délka	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	Požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1.	1	2	AN	Typ zprávy = 02	
	3	6	AF	<i>Ignoruje se</i>	
2.	9	5	AN	Klientská identifikace	
3.	14	8	D	Datum klientské identifikace (vytvoření) <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	
4.	22	8	D	Splatnost <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	aktuální datum ± 25 dní
5.	30	3	AN	Měna platby	Povolená měna
6.	33	15	N	Částka platby v setinách měny, <i>hodnota musí být > 0</i>	
7.	48	3	V	Plátce poplatků (volitelné) OUR, SHA, BEN (3 mezery = BEN)	
	51	25	AF	<i>Ignoruje se</i>	
8.	76	1	N	Kód smluvního partnera	Povolený kód smluvního partnera
	77	1	AF	<i>Ignoruje se</i>	
9.	78	3	N	Platební titul	Povolený platební titul
	81	20	N	<i>Ignoruje se</i>	
10.	101	1	AF	Dohodnutý kurs <i>Ano = Y (volitelné)</i>	
	102	19	AF	<i>Ignoruje se</i>	
11.	121	4	N	Banka příkazce <i>musí být 0600</i>	
12.	125	16	N	Číslo účtu příkazce ve tvaru předčíslí+základ - modulo 11 <i>povolený klientský účet</i>	Povolený účet pro zahraniční platby
13.	141	3	AN	Měna příkazce <i>měna k číslu účtu příkazce</i>	
	144	105	AF	<i>Ignoruje se</i>	
14.	249	11	SW	SWIFT kód banky příjemce (volitelné)	Povolená délka 0, 8, 11
	260	164	AF	<i>Ignoruje se</i>	
15. až 18.	424	35x4	SW	Informace pro příjemce ř. 1-4 konverze na velká písmena	1.řádek – alespoň 1 nemezerový znak
	564	1	AF	<i>Ignoruje se</i>	
19.	565	34	SW	Účet příjemce konverze na velká písmena	alespoň 1 nemezerový znak
20. až 22.	599	35x3	SW	Adresa příjemce ř. 1-3 konverze na velká písmena	1.řádek – alespoň 1 nemezerový znak
	704	35	AF	<i>Ignoruje se</i>	
23. až 26.	739	35x4	SW	Bankovní spojení ř. 1-4 konverze na velká písmena Země (první 3 zn. 4.řádku) 3 číslice = převod na dvouznakový kód země, jinak 2 znaky + mezera	1.řádek – alespoň 1 nemezerový znak Povolená země
	879	4	AF	<i>Ignoruje se</i>	
	883	2		CRLF	

2.3. Struktura textových souborů transakcí: ze systému BankKlient do účetních systémů

2.3.1 Formát přenášených dat : textový GE

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE“ posílá soubor zaúčtovaných transakcí **rrrrnnnn.VYP**, soubor odmítnutých transakcí **rrrrnnnn.ODM** a soubor zůstatků na účtech **rrrrnnnn.SAL**

kde

rrrr je rok, kterého se týká přenášená dávka

nnnn je čtyřmístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku.

Struktura zůstatků na účtech klienta

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	8	N	číslo dávky z banky
9	10	Z	základ čísla účtu klienta
19	6	P	předčíslí čísla účtu klienta
25	3	C	ISO kód měny (pro Kč mohou být mezery nebo CZK)
28	8	D	datum poslední změny
36	7	N	počet položek od začátku roku
43	17	N	zůstatek (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
60	1	C	znaménko částky (znak mezera=+, znak mínus=-)
61	17	N	debetní obrát od počátku roku (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
78	1	C	znaménko částky (znak mezera=+, znak mínus=-)
79	17	N	kreditní obrát od počátku roku (pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100)
96	1	C	znaménko částky (znak mezera=+, znak mínus=-)
97	1	CR	
98	1	LF	

Struktura souborů zaúčtovaných a odmítnutých transakcí

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	8	N	číslo dávky z banky
9	3	N	typ účetní operace (vnitřní údaj banky) / u odmítnutých transakcí chybové kódy 910, 912 nebo 916
12	8	D	datum bankovní identifikace transakce ve tvaru RRRRMMDD
20	13	C	bankovní identifikace transakce
33	10	Z	základ čísla účtu klienta
43	6	P	předčísli čísla účtu klienta
49	10	Z	základ druhého čísla účtu
59	6	P	předčísli druhého čísla účtu
65	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
69	3	N	směrový kód filiálky banky druhého čísla účtu (vyplněno nulami)
72	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta
82	10	N	specifický symbol k druhému číslu účtu
92	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta
102	10	N	variabilní symbol k druhému číslu účtu
112	20	C	zpráva k číslu účtu klienta
132	20	C	zpráva k druhému číslu účtu
152	10	N	konstantní symbol
162	14	N	částka (pro Kč v haléřích)
176	1	C	znaménko částky (znak mezera= +, mínus=-)
177	8	D	valuta (datum pro úročení) ve tvaru RRRRMMDD
185	3	C	ISO kód měny (pro Kč mohou být mezery nebo CZK)
188	1	V	debet,kredit (1-debet 2-kredit)
189	1	V	druh transakce (0-účetní inkaso 1-úhrada 2-inkaso)
190	8	D	datum účtování(připsáno na účet v bance) RRRRMMDD
198	8	D	datum účtování(předpokládané u plátce) RRRRMMDD
206	3	N	devizová statistika – platební titul (pro Kč vyplněno nulami)
209	2	N	devizová statistika – subjekt (pro Kč vyplněno nulami)
211	3	C	devizová statistika – statistická měna (pro Kč vyplněno mezerami)
214	2	C	devizová statistika – územní členění (pro Kč vyplněno mezerami)
216	8	N	devizová statistika – rezerva (vyplněno nulami)
224	8	D	datum klientské identifikace transakce (pokud nebyl příkaz klienta, vyplněno nulami) RRRRMMDD
232	13	C	klientská identifikace transakce (pokud nebyl příkaz klienta, vyplněno mezerami)
245	1	CR	
246	1	LF	

2.3.2 Formát přenášených dat : textový GE s avízy

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE s avízy“ posílá soubor zaúčtovaných transakcí **Arrrrnnnn.VYP**, soubor odmítnutých transakcí **Arrrrnnnn.ODM** a soubor zůstatků na účtech **Arrrrnnnn.SAL**

kde

A je konstanta

rrrr je rok, kterého se týká přenášená dávka

nnnn je čtyřmístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku.

Struktura souborů v tomto formátu je shodná s formátem „textový GE“ pouze v záznamech souborů zaúčtovaných a odmítnutých transakcí může za klientskou identifikací transakce následovat 0 – 140 znaků avíza. To znamená, že záznam může mít 246 – 386 znaků.

2.3.3 Formát přenášených dat : textový GE2

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE2“ posílá soubor s názvem **nnnAddmm.GPC**,

kde

nnn je třímístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku

A je konstanta

ddmm je den a měsíc účetního dne, ke kterému byla dávka účtována.

Soubor obsahuje pro každý účet záznamy typu Výpis z účtu (074) a k nim příslušné záznamy typu Obrátová položka (075) v členění:

Výpis z účtu (záznam 074)

Obrátová položka (záznam 075)

.

Obrátová položka (záznam 075)

Výpis z účtu (záznam 074)

Obrátová položka (záznam 075)

.

Obrátová položka (záznam 075)

Pro účet, který nemá žádnou obrátovou položku, se nevytváří ani záznam typu Výpis z účtu (074).

Struktura záznamu Výpis z účtu

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 074
4	16	UVF	čísla účtu klienta ve vnitřním formátu
20	20	C	název klienta z konfigurace BankKlient (zprava doplněno mezerami)
40	6	DK	datum posledního účtování (DDMMRR)
46	14	N	starý zůstatek v haléřích (z dávky Pořadí dávky –1, není-li záznam nalezen, vyplněno nulami)
60	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
61	14	N	nový zůstatek v haléřích
75	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
76	14	N	debetní obrát daného účtu v dávce v haléřích
90	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
91	14	N	kreditní obrát daného účtu v dávce v haléřích
105	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
106	3	N	číslo výpisu (pořadí dávky modulo 1000)
109	6	DK	datum účtování (převzato z banky) (DDMMRR)
115	1	CR	
116	1	LF	

Struktura záznamu Obratová položka

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 075
4	16	UVF	číslo účtu klienta ve vnitřním formátu
20	16	UVF	druhé číslo účtu ve vnitřním formátu
36	13	N	číslo dokladu ve tvaru MMDDxxxxxxxx, kde MM = měsíc, DD = den z data bankovní identifikace transakce, xxxxxxxx = prvních 9 znaků z bankovní identifikace transakce
49	12	N	částka kladná pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100
61	1	N	kód účtování : 1= debetní operace (-), 2 = kreditní operace (+)
62	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak variabilní symbol k druhému číslu účtu
72	2	N	vyplněno nulami
74	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
78	4	N	konstantní symbol (má-li konstatní symbol délku 1-4 znaky, bude uveden, je-li delší, bude obsahovat 0000)
82	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak specifický symbol k druhému číslu účtu
92	6	DK	valuta ve tvaru DDMMRR
98	20	C	zpráva k druhému číslu účtu, je-li prázdná, pak zpráva k číslu účtu klienta
118	1	N	změna pol (vyplněno nulou)
119	4	N	druh dat (konstanta 1201)
123	6	DK	splatnost ve tvaru DDMMRR
129	1	CR	
130	1	LF	

2.3.4 Formát přenášených dat : textový ABO KB

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový ABO KB“ posílá soubor s názvem **nnnXddmm.GPC**,
kde

nnn je číslo klienta modulo 1000

X je konstanta

ddmm je den a měsíc účetního dne, ke kterému byla dávka účtována.

Textový soubor obsahuje záznamy typu Výpis z účtu v Kč (záznam 074) a Obratová položka v Kč (záznam 075) v členění shodném s formátem „textový GE2“. Od verze 7.0 jsou implementovány také záznamy typu Data - pole AV1, AV2 (záznam 078) a Data – pole AV3, AV4 (záznam 079). Záznamy 078 a 079 jsou řazeny za příslušný záznam 075.

Struktura záznamu Výpis z účtu v Kč

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 074
4	16	UVF	číslo účtu klienta ve vnitřním formátu
20	20	C	název klienta z konfigurace BankKlient (zprava doplněno mezerami)
40	6	DK	datum posledního účtování (DDMMRR)
46	14	N	starý zůstatek v haléřích (z dávky Pořadí dávky –1, není-li záznam nalezen, vyplněno nulami)
60	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
61	14	N	nový zůstatek v haléřích
75	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
76	14	N	debetní obrát daného účtu v dávce v haléřích
90	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
91	14	N	kreditní obrát daného účtu v dávce v haléřích
105	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
106	3	N	číslo výpisu
109	6	DK	datum účtování (převzato z banky) (DDMMRR)
115	14	C	14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamu 074 a 075
129	1	CR	
130	1	LF	

Struktura záznamu Obratová položka v Kč

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 075
4	16	UVF	číslo účtu klienta ve vnitřním formátu
20	16	UVF	druhé číslo účtu ve vnitřním formátu
36	13	N	číslo dokladu ve tvaru MMDDppppoooo, kde MM=měsíc, DD=den z data bankovní identifikace transakce, ppp=pořadí dávky modulo 1000, oooooo=pořadí transakce v rámci dávky
49	12	N	částka kladná pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100
61	1	N	kód účtování : 1= debetní operace (-), 2 = kreditní operace (+)
62	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak variabilní symbol k druhému číslu účtu
72	2	N	vyplněno nulami
74	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
78	4	N	konstantní symbol (má-li konstatní symbol délku 1-4 znaky, bude uveden, je-li delší, bude obsahovat 0000)
82	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak specifický symbol k druhému číslu účtu
92	6	DK	valuta ve tvaru DDMMRR
98	20	C	zpráva k druhému číslu účtu, je-li prázdná, pak zpráva k číslu účtu klienta
118	1	N	změna pol (vyplněno nulou)
119	4	N	druh dat ve tvaru cpdd (c = 1 – účetní operace v Kč, 2 – účetní operace v jiné měně (nemělo by nastat) p = 5 – původ transakce ze systému BankKlient, 0 – jiný původ transakce dd = 01 – úhrada, 02 – inkaso)
123	6	DK	splatnost ve tvaru DDMMRR
129	1	CR	
130	1	LF	

Struktura záznamu Data – pole AV1, AV2

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 078
4	35	C	pole AV1
39	35	C	pole AV2
74	1	CR	
75	1	LF	

Struktura záznamu Data – pole AV3, AV4

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 079
4	35	C	pole AV3
39	35	C	pole AV4
74	1	CR	
75	1	LF	

2.3.5 Formát přenášených dat : textový ABO IPB

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový ABO IPB“ posílá soubor s názvem **DDMMXnnn.GPC**,
kde

DDMM je den a měsíc účetního dne, ke kterému byla dávka účtována

X je konstanta

nnn je identifikace klienta

Textový soubor obsahuje záznamy typu Výpis v Kč (záznam 074), Obratová položka v Kč (záznam 075) v členění shodném s formátem „textový GE2“. Od verze 7.0 jsou implementovány také záznamy typu Data - pole AV1, AV2 (záznam 078) a Data – pole AV3, AV4 (záznam 079). Záznamy 078 a 079 jsou řazeny za příslušný záznam 075.

Struktura záznamu Výpis z účtu v Kč

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 074
4	6	P	předčísí čísla účtu klienta
10	10	Z	základ čísla účtu klienta
20	20	C	název klienta z konfigurace BankKlient (zprava doplněno mezerami)
40	6	DK	datum posledního účtování (DDMMRR)
46	14	N	starý zůstatek v haléřích (z dávky Pořadí dávky –1, není-li záznam nalezen, vyplněno nulami)
60	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
61	14	N	nový zůstatek v haléřích
75	1	C	znaménko (znak + pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
76	14	N	debetní obrat pro daný účet v dávce v haléřích
90	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
91	14	N	kreditní obrat pro daný účet v dávce v haléřích
105	1	C	znaménko částky (znak 0 pro kladnou částku, znak – pro zápornou částku)
106	3	N	číslo výpisu
109	6	DK	datum účtování (převzato z banky) (DDMMRR)
115	14	C	14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamu 074 a 075
129	1	CR	
130	1	LF	

Struktura záznamu Obrátová položka v Kč

Počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznamu 075
4	6	P	předčíslí čísla účtu klienta
10	10	Z	základ čísla účtu klienta
20	6	P	předčíslí druhého čísla účtu
26	10	Z	základ druhého čísla účtu
36	13	N	číslo dokladu ve tvaru d000ppppoooo, kde d=1 (úhrada) 0 (inkaso), 000= konstanta (tři nuly), ppp=pořadí dávky modulo 1000, oooo=pořadí transakce v rámci dávky
49	12	N	částka kladná pro Kč v haléřích, jinak částka v dané měně * 100
61	1	N	kód účtování : 1= debetní operace (-), 2 = kreditní operace (+)
62	10	N	variabilní symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak variabilní symbol k druhému číslu účtu
72	2	N	vyplněno nulami
74	4	N	směrový kód banky druhého čísla účtu
78	4	N	konstantní symbol (má-li konstantní symbol délku 1-4 znaky, bude uveden, je-li delší, bude obsahovat 0000)
82	10	N	specifický symbol k číslu účtu klienta, rovná-li se nule, pak specifický symbol k druhému číslu účtu
92	6	DK	valuta ve tvaru DDMMRR
98	20	C	zpráva k druhému číslu účtu, je-li prázdná, pak zpráva k číslu účtu klienta
118	1	N	změna pol (vyplněno nulou)
119	4	N	druh dat ve tvaru kkkk (kde kkkk=0203 pro Kč, jinak kkkk=0000)
123	6	DK	splatnost ve tvaru DDMMRR
129	1	CR	
130	1	LF	

Struktura záznamu Data – pole AV1, AV2

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 078
4	35	C	pole AV1
39	35	C	pole AV2
74	1	CR	
75	1	LF	

Struktura záznamu Data – pole AV3, AV4

počátek pole	počet znaků	typ pole	název pole
1	3	N	typ záznam 079
4	35	C	pole AV3
39	35	C	pole AV4
74	1	CR	
75	1	LF	

3. Textové soubory v proměnlivé délce

3.1. Popis typů polí pro formát v proměnlivé délce

Pole v souborech předávaných s účetními systémy v proměnlivé délce mohou být těchto typů:

	Typ pole	Popis pole
NF	<i>Numerický</i>	musí obsahovat pouze numerické znaky, t.j. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57); upozornění: pokud je povolený počet znaků 0 je neuvedení žádného znaku interpretováno jako hodnota 0 nula.
A	<i>Alfabetický</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 65.. 90 (znaky A..Z) a v intervalu 97..122 (znaky a..z);
AF	<i>Viditelný</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..127 a 128...255 (povolen kód CZ 852, Kamenických, Win1250)
D	<i>Datum</i>	musí obsahovat 8 numerických znaků reprezentujících existující datum ve tvaru RRRRMMDD, kde: RRRR – rok, MM – měsíc (je-li měsíc < 10, musí být zleva doplněn nulou), DD – den (je-li den < 10, musí být zleva doplněn nulou);
B	<i>Ano/Ne</i>	může obsahovat znaky 'Y','N','y','n'
V	<i>Výčet</i>	obsahuje numerické znaky, které mohou být pouze ve stanoveném intervalu a jejichž hodnota reprezentuje jeden stav stanovený výčtem všech stavů.
<SP>	<i>Mezera</i>	oddělovač položky (mezera)
<CR><LF>	<CRLF>	oddělovač pole (návrat vozíku, posun o řádku), oddělovač položky pokračovacího textového řádku

3.2. Struktura text. souborů v proměnlivé délce: z účetních systémů do systému BankKlient

Každý záznam je tvořen jedním řádkem, který je zakončen posloupností znaků CR a LF (ASCII kód 13 a 10). Těmito znaky musí být zakončen i poslední řádek. Řádek (záznam) se skládá ze znakových polí oddělených znakem TAB (ASCII kód 9). Jednotlivá pole reprezentují příslušné informace (položky) záznamu. Každé pole smí obsahovat pouze znaky z množiny přípustných znaků a pro každé pole je zadán nejvýše povolený počet znaků.

Příjem textového souboru je systémem odmítnut v případě výskytu formální chyby:

- mezi oddělovači (TAB - ASCII kód 9) nebo mezi oddělovačem a koncem řádku(CRLF - ASCII kód 13, 10) je jiný znak než znak z přípustné množiny znaků definovaných pro položku
- počet znaků neodpovídá počtu znaků definovanému pro danou položku ,
- příslušný řetězec znaků položky nereprezentuje přípustnou hodnotu.

Na jednotlivé položky jsou kladeny ještě další požadavky. Při jejich nesplnění jsou data převzata, položky jsou označeny jako chybné a je umožněna jejich interaktivní oprava.

3.2.1 Formát přenášených dat : textový ARF

Pořadí pole	Povolený počet znaků	Typ	Význam položky + požadavky na položky jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	požadavky na položky jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1	0 - 1	V	typ pohledávky 0 = faktura 1 = dobropis nezadaná hodnota = 0	
2	0 - 8	NF	pořadové číslo	
3	1 – 30	AF	název/jméno dlužníka	alespoň 1 nemezerový znak
4	1 - 50	AF	adresa dlužníka	alespoň 1 nemezerový znak
5	0 - 1	V	typ identifikace dlužníka 0 = IČO 1 = RČ - rodné číslo 2 = VČ - vnitřní číslo nezadaná hodnota = 0	
6	3 - 14	NF pro IČO NF pro RČ AF pro VČ	identifikace dlužníka pro IČO – N3..N8 (je doplněno zleva znaky 0 na délku 8) pro RČ – N9..N10 (bez lomítka !!!) pro VČ – A1 .. A14	pro IČO – platné IČO pro RČ – platné RČ pro VČ – alespoň 1 nemezerový znak
7	0 - 6	NF	předčísí účtu klienta	předčísí + základ účtu musí být povolený účet
8	0 - 10	NF	základ čísla účtu klienta	předčísí + základ účtu musí být povolený účet
9	1 - 16	NF	částka pro Kč v haléřích jinak v dané měně *100, interpretováno jako reálné číslo dělené 100	hodnota musí být > 0
10	3	A	ISO kód měny	povolená měna
11	8	D	datum vystavení v intervalu 1.1.2000 – 31.12.2020	
12	8	D	datum splatnosti v intervalu 1.1.2000 – 31.12.2020	
13	0 – 10	NF	variabilní symbol pohledávky	hodnota musí být nenulová
14	0 - 20	AF	číslo faktury pro typ pohledávky = 0 (faktura) - není-li uveden žádný znak nebo jsou všechny znaky mezera a položka variabilní symbol není nulová je použita její hodnota, pro typ pohledávky = 1 (dobropis) je hodnota ignorována	pro fakturu - alespoň 1 nemezerový znak
15	0 - 10	NF	variabilní symbol původní faktury pro typ pohledávky = 1 (dobropis), pro typ pohledávky = 0 (faktura) je hodnota ignorována	pro dobropis hodnota musí být nenulová
16	1 – 255	AF	právní důvod	alespoň 1 nemezerový znak

Upozornění: v položkách typu AF jsou znaky mezera před prvním a za posledním nemezerovým znakem při uložení ignorovány

3.2.2 Formát přenášených dat : textový GE3

Pořadí pole	Povolený počet znaků	Typ	Význam položky + požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odmítnutí dávky	požadavky na položky, jejichž nesplnění vede k odstranitelné chybě
1	1 - 2	V	Druh transakce 1 = <i>prioritní platba</i> , 11 = <i>úhrada</i> , 32 = <i>inkaso</i>	
2	0 – 6	NF	Předčísí vlastního účtu <i>modulo 11</i>	Předčísí + základ účtu musí být povolený klientský účet pro uvedený druh transakce
3	0 – 10	NF	Základ vlastního účtu <i>modulo 11</i>	
4	0 – 6	NF	Předčísí druhého účtu	Modulo 11, jedná-li se o klientský účet, musí být povolený pro uvedený druh transakce
5	0 – 10	NF	Základ druhého účtu	
6	3 – 4	NF	Banka druhého účtu	Platný kód banky
7	0 – 10	NF	Variabilní symbol	
8	0 – 10	NF	Specifický symbol	
9	0 – 20	AF	Text k druhému účtu	
10	1 – 14	NF	Částka pro Kč v haléřích, jinak v dané měně * 100 <i>hodnota musí být > 0</i>	
11	0 nebo 3	A	Měna platby (není-li uvedena dosadí se národní měna) <i>zatím pouze CZK</i>	
12	0 – 1	B	dohodnutý kurs (není-li uveden dosadí se N)	
13	0 - 10	NF	konstantní symbol	Nezakázaný konstantní symbol
14	0 nebo 8	D	Splatnost (není-li uvedena dosadí se aktuální datum) <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	Je-li menší než aktuální datum, nastaví se aktuální datum
15	0 – 2	NF	Počet dní, za který bude transakce vyřazena ze zpracování v bance pro nedostatek prostředků (povolený rozsah 0 – 30; není-li uveden dosadí se 0)	
16	0 - 35	AF	Avízo ř. 1	
17	0 - 35	AF	Avízo ř. 2	
18	0 - 35	AF	Avízo ř. 3	
19	0 - 35	AF	Avízo ř. 4	
20	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 1	
21	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 2	
22	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 3	
23	0 - 35	AF	Informace k vlastnímu účtu ř. 4	
24	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 1	
25	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 2	
26	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 3	
27	0 - 35	AF	Informace k druhému účtu ř. 4	
28	0 nebo 8	D	Datum klientské identifikace <i>nevyplněno nebo</i> <i>aktuální datum ± 365 dní</i>	
29	0 – 13	AF	Klientská identifikace	
	1	CR		
	1	LF		

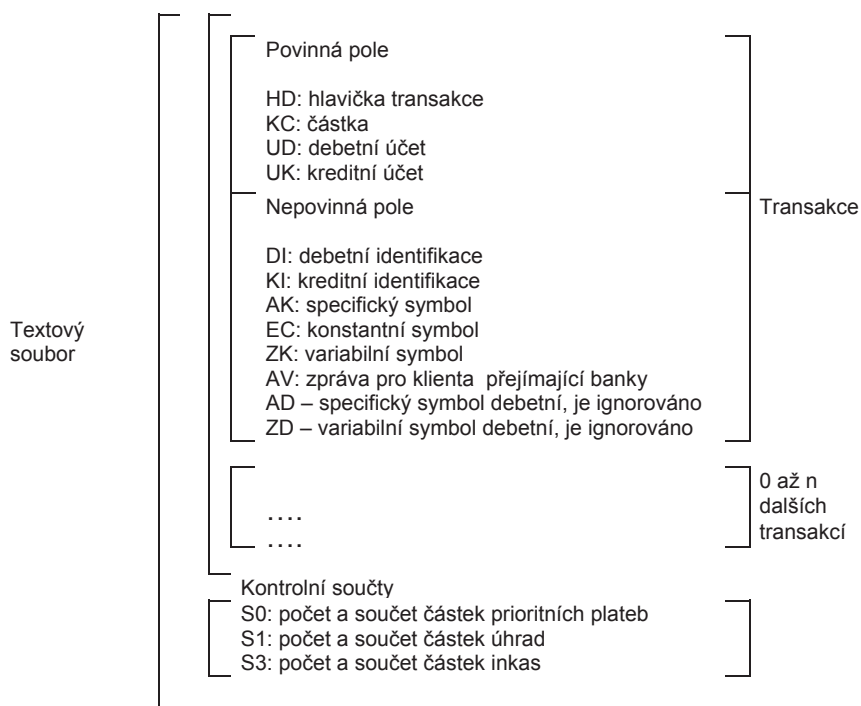
3.2.3 Formát přenášených dat : MultiCash ČSOB a ČS

Pro každý soubor platí následující pravidla:

soubor se skládá z jedné nebo více transakcí (platební příkaz: úhrada, inkaso, prioritní platba) a nepovinných kontrolních součtů na konci souboru (na konci souboru buď není uveden žádný kontrolní součet nebo jsou uvedeny kontrolní součty všech typů transakcí nebo všech typů transakcí, které se vyskytují v souboru)

- každá transakce je tvořena posloupností polí, každý kontrolní součet je tvořen jedním polem, jednotlivá pole jsou oddělena <CRLF> (návrat vozíku, nový řádek),
- každá transakce začíná povinným polem HD (hlavička), za kterým následují v libovolném pořadí všechna další povinná a nepovinná pole,
- pole je tvořeno identifikátorem pole ukončeným znakem ":" a posloupností položek oddělených mezerou, položka s nulovou délkou je v případě numerické položky interpretována jako 0, v případě textové položky jako prázdný řetězec,
- speciálními položkami jsou pokračovací textové řádky v polích DI, KI a AV, které jsou odděleny <CRLF> a začínají třemi znaky mezera, které nejsou součástí textu a musí být uvedeny i na začátku prázdného pokračovacího řádku,
- mezery na konci pole mohou být vypuštěny,
- s výjimkou pokračovacích textových řádků jsou prázdné řádky v souboru ignorovány (za prázdný řádek je považován i řádek tvořený pouze mezerami),
- diakritika textových informací se řídí nastavením v systému BankKlient.

Textový soubor má následující uspořádání:



Typ pole	Povinné	Popis
HD:	ano	hlavička transakce
KC:	ano	částka
UD:	ano	účet debet (účet plátce)
DI:	ne	debetní identifikace (používá se pro označení plátce)
UK:	ano	účet kredit (účet příjemce)
AK:	ne	specifický symbol
KI:	ne	kreditní identifikace (používá se pro označení příjemce)
EC:	ne	konstantní symbol (ekonomický charakter platby)
ZK:	ne	variabilní symbol
AV:	ne	zpráva pro klienta přejímající banky
AD:	ne	specifický symbol debetní (je ignorováno)
ZD:	ne	variabilní symbol debetní (je ignorováno)
S0:	ne	součet pro transakce typu 0x (01 – prioritní platba)
S1:	ne	součet pro transakce typu 1x (11 - úhrada)
S3:	ne	součet pro transakce typu 3x (32 – inkaso)

Struktura pole Hlavička HD

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
1	3	'HD:'	typ pole HD:	
2	1 - 2	N	druh transakce: 11 = úhrada 32 = inkaso 01 = prioritní platba	
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
3	0 nebo 6	N	datum splatnosti ve tvaru RRRMMDD	Je-li hodnota 0 nebo menší než aktuální datum, nastaví se aktuální datum. <i>aktuální datum ± 365 dní</i>
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
4	3 - 4	N	směrový kód banky odesílající transakci, banky vlastního účtu	musí být 600 resp. 0600 pro transakce: 01, 11 banka debetního účtu, 32 banka kreditního účtu
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
5	0 - 6	N	pořadové číslo (0-999999)	nekontroluje se
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
6	3 - 4	N	směrový kód banky přijímající transakci, banky druhého účtu	pro transakce: 01, 11 banka kreditního účtu, 32 banka debetního účtu

Struktura pole Částka KC

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'KC:'	typ pole KC:	
2	1 - 15	N	částka pro Kč v haléřích, jinak v dané měně *100	hodnota musí být > 0
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
3	6	'000000'	pevné nulové pole 000000	
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
4	3	A	ISO kód měny (CZK)	

Struktura pole Účet debet UD

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'UD:'	typ pole UD:	
2	0 - 6	N	předčísí čísla debetního účtu	modulo 11
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
3	2 - 10	N	základ čísla debetního účtu	modulo 11
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
4	0 - 20	AF	zkrácený název debetního účtu (ignorováno pro HD: 01, 11)	

Struktura pole Debetní identifikace DI

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'DI:'	typ pole DI:	
2	0 - 35	AF	1.řádek označení plátce	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
3	0 - 35	AF	2.řádek označení plátce	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
4	0 - 35	AF	3.řádek označení plátce	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
5	0 - 35	AF	4.řádek označení plátce	

Struktura pole Účet kredit UK

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'UK:'	typ pole UK:	
2	0 - 6	N	předčísí čísla kreditního účtu	modulo 11
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
3	2 - 10	N	základ čísla kreditního účtu	modulo 11
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
4	0 - 20	AF	zkrácený název kreditního účtu (ignorováno pro HD: 32)	

Struktura pole Kreditní identifikace KI

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'KI:'	typ pole KI:	
2	0 - 35	AF	1.řádek označení příjemce	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
3	0 - 35	AF	2.řádek označení příjemce	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
4	0 - 35	AF	3.řádek označení příjemce	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
5	0 - 35	AF	4.řádek označení příjemce	

Struktura pole Specifický symbol AK

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'AK:'	typ pole AK:	
2	0 - 10	N	specifický symbol	

Struktura pole Konstantní symbol EC

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'EC:'	typ pole EC:	
2	0 - 10	N	konstantní symbol	nezakázaný konstantní symbol

Struktura pole Variabilní symbol ZK

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'ZK:'	typ pole ZK:	
2	0 - 10	N	variabilní symbol	

Struktura pole Zpráva pro klienta přijímající banky AV

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'AV:'	typ pole AV:	
2	0 - 35	AF	1. řádek zprávy	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
3	0 - 35	AF	2. řádek zprávy	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
4	0 - 35	AF	3. řádek zprávy	
	2	<CR><LF>	oddělovač položky (<CR><LF>)	
	3	<SP><SP><SP>	3x mezera	
5	0 - 35	AF	4. řádek zprávy	

Struktura pole Specifický symbol debetní AD (je ignorováno)

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'AD:'	typ pole AD:	
2	0 - 10	N	specifický symbol	

Struktura pole Variabilní symbol debetní ZD (je ignorováno)

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'ZD:'	typ pole ZD:	
2	0 - 10	N	variabilní symbol	

Struktura pole Kontrolní součet Sx (počet záznamů a celková částka daného typu příkazu)

pro transakce:

x = 0 prioritní platby (01)

1 úhrady (11)

3 inkasa (32)

pořadí pole	počet znaků	typ položky	popis položky	požadavky na položku
	2	<CR><LF>	oddělovač pole (<CR><LF>)	
1	3	'Sx:'	typ pole {S0: S1: S3:}	
2	1 - 9	N	počet transakcí daného typu v souboru, zleva doplněno nulami	
	1	<SP>	oddělovač položky (mezera)	
3	1 - 15	N	celková částka transakcí daného typu v souboru	

3.3. Struktura text. souborů v proměnlivé délce: ze systému BankKlient do účetních systémů

3.3.1 Formát přenášených dat : textový GE3

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu „textový GE3“ posílá soubor zaúčtovaných transakcí **Frrrrnnnn.VYP**, soubor odmítnutých transakcí **Frrrrnnnn.ODM** a soubor zůstatků na účtech **Frrrrnnnn.SAL**

kde

F je konstanta

rrrr je rok, kterého se týká přenášená dávka

nnnn je čtyřmístné pořadové číslo souboru odpovídající číslu dávky z banky od počátku roku.

Struktura souborů zaúčtovaných a odmítnutých transakcí

Pořadí pole	Povolený počet zn.	Typ	Význam položky
1	0 – 10	NF	Základ vlastního účtu
2	0 – 6	NF	Předčísí vlastního účtu
3	0 – 35	AF	Zkratka k vlastnímu účtu
4	0 – 10	NF	Základ druhého účtu
5	0 – 6	NF	Předčísí druhého účtu
6	0 – 35	AF	Zkratka druhého účtu
7	3 – 4	NF	Banka druhého účtu
8	1 – 15	NF	Částka v setinách měny (haléřích)
9	1 - 3	A	Měna platby
10	1	B	Vlastní účet je debetní („Y“ – ano, „N“ – ne)
11	1 – 15	NF	Částka v národní měně
12	0 – 10	NF	Variabilní symbol
13	0 – 10	NF	Specifický symbol
14	0 - 10	NF	Konstantní symbol
15	8 nebo 0	D	Splatnost , datum úročení
16	8 nebo 0	D	Datum účtování v bance klienta
17	8 nebo 0	D	Datum odepsání z druhého účtu
18	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 1
19	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 2
20	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 3
21	0 – 35	AF	Vlastní identifikace – řádek 4
22	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 1
23	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 2
24	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 3
25	0 – 35	AF	Identifikace k druhému účtu – řádek 4
26	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 1
27	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 2
28	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 3
29	0 – 35	AF	Zpráva pro klienta přijímající banky – ř. 4
30	8 nebo 0	D	Datum bankovní identifikace
31	0 – 13	AF	Bankovní identifikace
32	8 nebo 0	D	Datum klientské identifikace
33	0 – 13	AF	Klientská identifikace
34	1-3	NF	Původ transakce /stav (chybový kód – viz Chybové stavy níže)
	1	CR	
	1	LF	

Chybové stavy tuzemských transakcí – důvody odmítnutí z banky

200	nepovolené inkaso
201	formální chyba
202	nedostatek peněžních prostředků
203	částka inkasa
204	vyřazená transakce
205	chybný účet
206	chybná banka
207	chybná měna
208	nepovolená operace
209	pozdní zaslání bance

Struktura zůstatků na účtech klienta

Pořadí pole	Povolený počet zn.	Typ	Význam položky
1	8	NF	Číslo dávky z banky
2	8	D	Datum účetního dne
3	0 – 10	NF	Základ účtu
4	0 – 6	NF	Předčísí účtu
5	1 – 3	A	Měna
6	8 nebo 0	D	Datum změny
7	1 – 15	NF	Zůstatek
8	1 – 15	NF	Zůstatek v národní měně
9	1 – 9	NF	Počet položek v roce
10	1 – 15	NF	Debetní obrát v roce
11	1 – 15	NF	Kreditní obrát v roce
12	1 – 9	NF	Počet položek v dávce
13	1 – 15	NF	Debetní obrát v dávce
14	1 – 15	NF	Kreditní obrát v dávce
	1	CR	
	1	LF	

3.3.2 Formát přenášených dat: Multicash ČSOB (Swift MT940)

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu Multicash ČSOB posílá soubor transakcí **GEMYrnnn.STA**

kde

GEMY je konstanta

r je poslední číslice roku, kterého se týká přenášená dávka

nnn jsou poslední 3 číslice z pořadí dávky z banky od počátku roku.

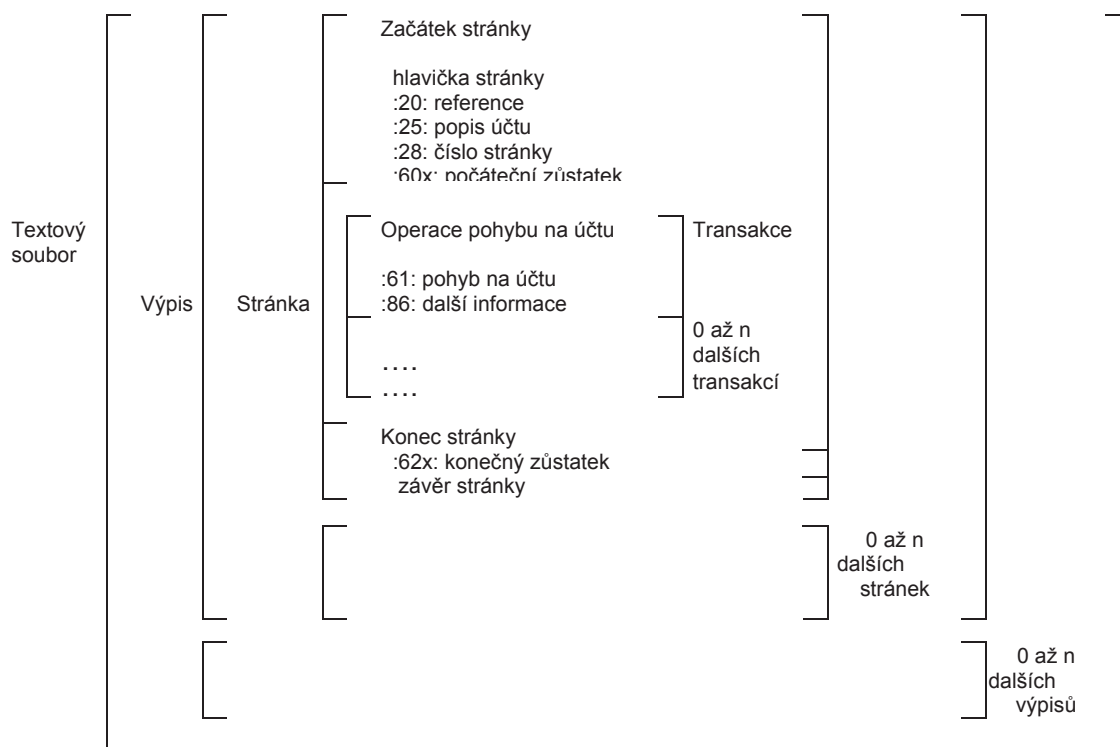
Pro každý soubor platí následující pravidla:

- soubor obsahuje jeden nebo více výpisů,
- jeden výpis může mít jeden nebo více stránek (listů),
- každá stránka se skládá z hlavičky stránky, pohybů na účtu a konce stránky,
- začátek stránky se skládá z hlavičky stránky a 4 polí (20, 25, 28, 60),
- pohyby na účtu jsou tvořeny 2 poli (61, 86),
- konec stránky je tvořen 1 polem (60) a závěrem stránky,
- jednotlivá pole jsou oddělena <CRLF> (návrat vozíku, nový řádek),
- pole jsou tvořena několika subpoli, oddělena <CRLF> tak, aby na 1 řádku bylo max. 80

znaků,

- diakritika textových informací se řídí nastavením v systému BankKlient.

Textový soubor má následující uspořádání:



Subpole v souboru mohou být těchto typů:

	Typ subpole	Popis obsahu
n	<i>Numerický</i>	musí obsahovat pouze numerické znaky, tj. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57); upozornění: pokud je povolený počet znaků 0 je neuvedení žádného znaku interpretováno jako hodnota 0 nula.
a	<i>Viditelný</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..127 a 128...255 (povolen kód CZ 852, Kamenických, Win1250)
<01>		řídící znak hodnoty 01
<03>		řídící znak hodnoty 03
<CrLf>	<CRLF>	oddělovač pole (návrat vozíku, posun o řádku), oddělovač položky pokračovacího textového řádku

Formát subpole určuje typ pole, pevnou (P) nebo variabilní (V) max. délku pole, např. 4nP, 15nV, 3aP.

Začátek stránky

identifikace pole	obsah pole	formát obsahu
	hlavička stránky	
<crLf>':20:'	reference	4aP
	1 subpole	
<crLf>':25:'	popis účtu	4aP
	1 subpole	
<crLf>':28:'	číslo stránky	4aP
	1 subpole	
<crLf>':60'x':	počáteční zůstatek, x = 'F' - počáteční zůstatek, x = 'M' - mezisoučet na stránce, která není pro účet první;	5aP
	4 subpole	

Hlavička stránky

identifikace bloku	obsah bloku	formát obsahu
<01>'{1:F01}'	základní blok, swift adresa odesílající banky, konstanta 10 x 0 (nula)	'AGBACZPPXXX0000000000}'
'{2:I940}'	aplikační blok, konstanta 7 x 0 (nula), místo přenosu systému BankKlient, konstanta 'N 020'	'0000000'5nP'N 020}'
'{4:'	textový blok	

Subpole pole 20

	obsah subpole	formát obsahu
	datum poslední změny účtu (účtování) ve tvaru DDMMRR a frekvence	7aP'DAILY'

Subpole pole 25

	obsah subpole	formát obsahu
	IBAN číslo účtu	24aP

Subpole pole 28

	obsah subpole	formát obsahu
	číslo výpisu / číslo stránky	5nP'I'5nV

Subpole pole 60

	obsah subpole	formát obsahu
	znaménko zůstatku, 'D' - zůstatek < 0, 'C' - zůstatek >= 0;	1aP
	datum předcházející změny ve tvaru RRMMDD	6nP
	ISO kód měny	3aP
	zůstatek v měně účtu (bez vedoucích nul s desetinnou čárkou)	15nV

Operace pohybu na účtu

identifikace pole	obsah pole	formát obsahu
<crLf>'61:'	pohyb na účtu	4aP
	9 subpolí	
<crLf>'86:'		4aP
	další informace, až 6 částí, oddělených <crLf>	6 x 65aV

Subpole pole 61

	obsah subpole	formát obsahu
	splatnost, valuta ve tvaru RRMMDD	6nP
	datum účtování ve tvaru MMDD	4nP
	typ operace ('D' - debetní, 'C' - kreditní)	1aP
	druh měny (poslední znak ISO kódu měny)	1aP
	částka v měně účtu (bez vedoucích nul s desetinnou čárkou)	15nV
	konstanta	'NMSC'
	konstanta	'NONREF'
	text bankovní identifikace transakce uvozená znaky '//'	'//13aV
<crLf>	datum odepsání z účtu ve tvaru RRMMDD, uvozeno znakem '/' a 27x mezera	'/'27aP6nP

Subpole pole 86 - tuzemské a zahraniční platby

identifikace subpole	obsah subpole	formát obsahu
'111'	kód platby	
'?00'	zkratka druhého účtu (protiúčtu), text k účtu	27aV
'?20'	číslo druhého účtu (předčísloví-základ/banka)	6nP-'10nP'4nP
<crLf>'?21'	variabilní symbol	'VS:'10nP *
'?22'	specifický symbol	'SS:'10nP *
'?23'	konstantní symbol	'KS:'10nP *
<crLf>'?24'	zpráva příjemci 1. část	27aV
'?25'	zpráva příjemci 2. část	27aV
<crLf>'?26'	zpráva příjemci 3. část	27aV
'?27'	zpráva příjemci 4. část	27aV
<crLf>'?28'	variabilní symbol	'VS:'10nP *
'?29'	specifický symbol	'SS:'10nP *

Subpole pole 86 - ostatní platby

identifikace subpole	obsah subpole	formát obsahu
'040'	kód platby	
'?00'	text operace	27aV
<crLf>'?20'	variabilní symbol	'VS:'10nP *
'?21'	zpráva příjemci 1. část	27aV
<crLf>'?22'	zpráva příjemci 2. část	27aV
'?23'	zpráva příjemci 3. část	27aV
<crLf>'?24'	zpráva příjemci 4. část	27aV

'?25'	specifický symbol	'SS:'10nP *
'?26'	konstantní symbol	'KS:'10nP *

* symbol uveden včetně vedoucích nul, je-li symbol nulový, jeho hodnota se neuvádí (uvedou se pouze znaky 'VS:', 'SS:' resp. 'KS:');

je-li obsah ostatních subpolí tvořen prázdným řetězcem, je nahrazen tečkou, např. '?25.';

Konec stránky

identifikace pole	obsah pole	formát obsahu
<crLf>:'62'x':'	konečný zůstatek, x = 'F' - konečný zůstatek, x = 'M' - mezisoučet na stránce, která není pro účet poslední;	5aP
	4 subpole	
<crLf>	závěr stránky	

Subpole pole 62

	obsah subpole	formát obsahu
	znaménko zůstatku, 'D' - zůstatek < 0, 'C' - zůstatek >= 0;	1aP
	datum změny (účtování) ve tvaru RRMMDD	6nP
	ISO kód měny	3aP
	zůstatek v měně účtu (bez vedoucích nul s desetinnou čárkou)	15nV

Závěr stránky

	obsah řádku	formát obsahu
	1.řádek: '-}', řídicí znak hodnota 03	'-}' <03>
<crLf>		

3.3.3 Formát přenášených dat: Multicash ČS (Swift MT940)

Systém BankKlient do účetního systému ve formátu Multicash ČSOB posílá soubor transakcí **GEMXrnnn.STA**

kde

GEMX je konstanta

r je poslední číslice roku, kterého se týká přenášená dávka

nnn jsou poslední 3 číslice z pořadí dávky z banky od počátku roku.

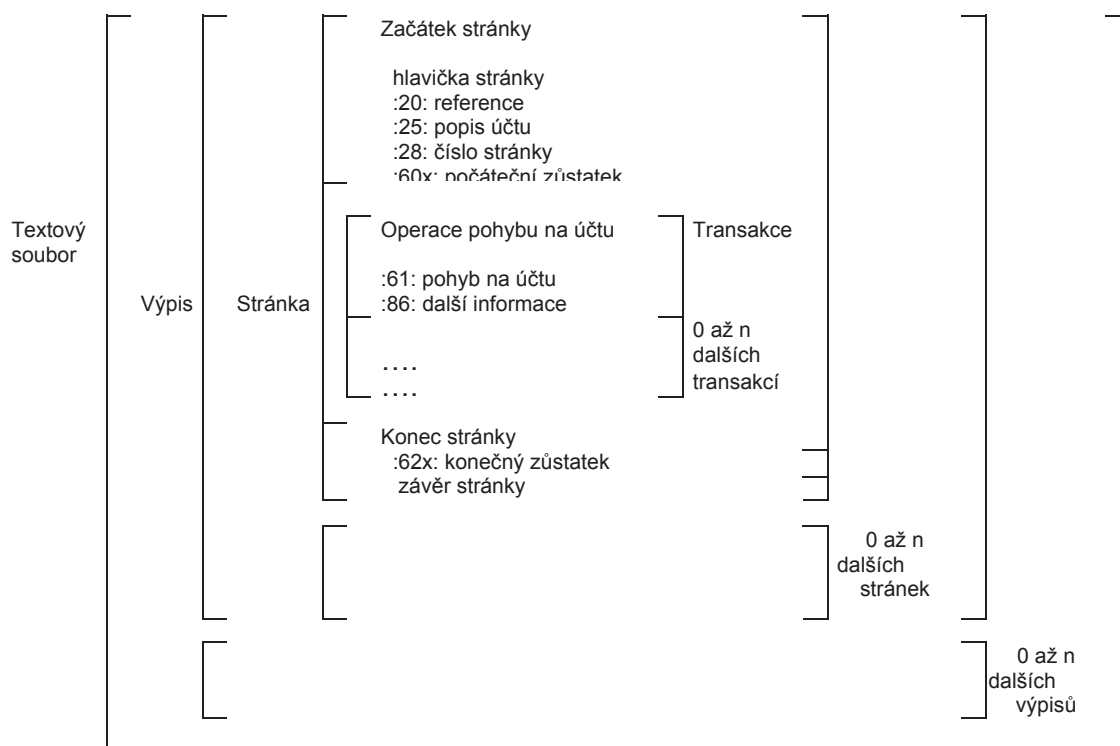
Pro každý soubor platí následující pravidla:

- soubor obsahuje jeden nebo více výpisů,
- jeden výpis může mít jeden nebo více stránek (listů),
- každá stránka se skládá z hlavičky stránky, pohybů na účtu a konce stránky,
- začátek stránky se skládá z hlavičky stránky a 4 polí (20, 25, 28, 60),
- pohyby na účtu jsou tvořeny 2 poli (61, 86),
- konec stránky je tvořen 1 polem (60) a závěrem stránky,
- jednotlivá pole jsou oddělena <CRLF> (návrát vozíku, nový řádek),
- pole jsou tvořena několika subpoli, oddělena <CRLF> tak, aby na 1 řádku bylo max. 80

znaků,

- diakritika textových informací se řídí nastavením v systému BankKlient.

Textový soubor má následující uspořádání:



Subpole v souboru mohou být těchto typů:

	Typ subpole	Popis obsahu
n	<i>Numerický</i>	musí obsahovat pouze numerické znaky, t.j. znaky '0'..'9' (ASCII kód v intervalu 48..57); upozornění: pokud je povolený počet znaků 0 je neuvedení žádného znaku interpretováno jako hodnota 0 nula.
a	<i>Viditelný</i>	může obsahovat libovolný znak ASCII kódu v intervalu 32..127 a 128...255 (povolen kód CZ 852, Kamenických, Win1250)
<01>		řídící znak hodnoty 01
<03>		řídící znak hodnoty 03
<CrLf>	<CRLF>	oddělovač pole (návrát vozíku, posun o řádku), oddělovač položky pokračovacího textového řádku

Formát subpole určuje typ pole, pevnou (P) nebo variabilní (V) max. délku pole, např. 4nP, 15nV, 3aP.

Začátek stránky

identifikace pole	obsah pole	formát obsahu
	hlavička stránky	
<crLf>:'20:'	reference	4aP
	1 subpole	
<crLf>:'25:'	popis účtu	4aP
	1 subpole	
<crLf>:'28:'	číslo stránky	4aP
	1 subpole	
<crLf>:'60'x':	počáteční zůstatek, x = 'F' - počáteční zůstatek, x = 'M' - mezisoučet na stránce, která není pro účet první;	5aP
	4 subpole	

Hlavička stránky

	obsah řádku	formát obsahu
	1.řádek, prázdný	
<crLf >	2.řádek: SWIFT kód banky, mezera, ČNB číslo banky	'AGBACZPP 0600'
<crLf >	3.řádek	'940 N2'
<crLf >	4.řádek, prázdný	

Subpole pole 20

	obsah subpole	formát obsahu
	číslo účtu	16n ^P

Subpole pole 25

	obsah subpole	formát obsahu
	číslo banky / číslo účtu	4nP*16nP

Subpole pole 28

	obsah subpole	formát obsahu
	číslo výpisu / číslo stránky	5nP' / 5nP

Subpole pole 60

	obsah subpole	formát obsahu
	znaménko zůstatku, 'D' - zůstatek < 0, 'C' - zůstatek >= 0;	1aP
	datum předcházející změny ve tvaru RRMMDD	6nP
	ISO kód měny	3aP
	zůstatek v měně účtu (bez vedoucích nul s desetinnou čárkou)	15nV

Operace pohybu na účtu

identifikace pole	obsah pole	formát obsahu
<crLf>'61:'	pohyb na účtu	4aP
	9 subpolí	
<crLf>'86:'		4aP
	další informace, až 6 částí, oddělených <crLf>	6 x 65aV

Subpole pole 61

	obsah subpole	formát obsahu
	splatnost, valuta ve tvaru RRMMDD	6nP
	datum účtování ve tvaru MMDD	4nP
	typ operace ('D' - debetní, 'C' - kreditní)	1aP
	druh měny (poslední znak ISO kódu měny)	1aP
	částka v měně účtu (bez vedoucích nul s desetinnou čárkou)	15nV
	konstanta	'NMSC'
	konstanta	'NONREF'
	text bankovní identifikace transakce uvozená znaky '//'	'//13aV
<crLf>	datum odepsání z účtu ve tvaru RRMMNN, uvozeno znakem '/' a 27x mezera	'/'27aP6nP

Subpole pole 86 - tuzemské, zahraniční a ostatní platby

identifikace subpole	obsah subpole	formát obsahu
xxx	kód platby	
'?00'	bankovní identifikace platby (datum ve tvaru RRMMDD a text identifikace až 13 znaků)	6nP13aV
'?10'	typ bankovní operace, neuvedeno (tečka)	'.'
'?20'	konstantní symbol	'KS':10nV *
<crLf>'?21'	variabilní symbol	'VS':10nV *
'?22'	specifický symbol	'SS':10nV *
<crLf>'?23'	číslo druhého účtu, protiúčtu (banka/předčísli základ)	4nP'6nP '10nP ***
'?24'	variabilní specifický symbol (VS2:/SS2:)	'VS2':10nV'/SS2':10nV *
'?25'	zpráva příjemci 1. část	27aV
<crLf>'?26'	zpráva příjemci 2. část	27aV
'?27'	zpráva příjemci 3. část	27aV
<crLf>'?28'	zpráva příjemci 4. část	27aV
'?29'	účel platby, původ transakce	27aV
'?30'	banka druhého účtu	4nP
<crLf>'?31'	číslo druhého účtu (předčísli základ)	'6nP' '10nP
'?32'	zkratka druhého účtu, text k účtu	20aV
'?33'	nepoužito (tečka)	'.'

xxx - '020' tuzemské a ostatní platby
 '030' zahraniční platby

- * symbol uveden bez vedoucích nul, jel-li symbol nulový, jeho hodnota se neuvádí (uvedou se pouze znaky '**VS:**', '**SS:**' resp. '**KS:**');
- ** při splnění podmínky: druhý účet je nenulový nebo transakce je karetní operace
- *** je-li číslo účtu nulové neuvádí se předčíslení ani základ

je-li obsah ostatních variabilních subpolí tvořen prázdným řetězcem, je nahrazen tečkou, např. '**?10.**';

Konec stránky

identifikace pole	obsah pole	formát obsahu
<crLf>:62'x':	konečný zůstatek, x = 'F' - konečný zůstatek, x = 'M' - mezisoučet na stránce, která není pro účet poslední;	5aP
	4 subpole	
<crLf>	závěr stránky	

Subpole pole 62

	obsah subpole	formát obsahu
	znaménko zůstatku, 'D' - zůstatek < 0, 'C' - zůstatek >= 0;	1aP
	datum změny (účtování) ve tvaru RRMDD	6nP
	ISO kód měny	3aP
	zůstatek v měně účtu (bez vedoucích nul s desetinnou čárkou)	15nV

Závěr stránky

	obsah řádku	formát obsahu
	1.řádek: '-}'	'-}'
<crLf>	2.řádek: SWIFT kód banky, mezera, ČNB číslo banky	'AGBACZPP 0600'
<crLf>	3.řádek	'940 N2'
<crLf>	4.řádek, prázdný	