

UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA ČSOB BUSINESSBANKING 24

EXPORT VÝPISŮ Z ÚČTŮ DO FORMÁTU BUSINESSBANKING



OBSAH

1	ÚVOD.....	3
2	STRUKTURA VÝPISŮ Z ÚČTŮ VE FORMÁTU BB.....	4
2.1	Struktura hlavičkového záznamu zpráv.....	5
2.2	Struktura záznamu o výpisech.....	5
2.3	Struktura záznamu o výpisu.....	5
2.4	Struktura záznamu o kreditní kartě.....	6
2.5	Struktura záznamu o účetním pohybu.....	6
2.6	Struktura záznamu o termínovaném vkladu (kontraktu).....	8
2.7	Struktura záznamu o změně úrokové sazby na účtu.....	8
2.8	Struktura záznamu pro rozpis částky transakce – vkladové účty.....	9
2.9	Struktura záznamu pro rozpis částky transakce – úvěrové účty.....	9

1 ÚVOD

Předmětem tohoto materiálu je popis struktury výpisů z účtů vzniklých exportem z datového modelu BB do formátu BB (struktura BusinessBanking - Business banking Account Statement). Výsledkem exportu je soubor s extenzí BusinessBanking v názvu souboru.

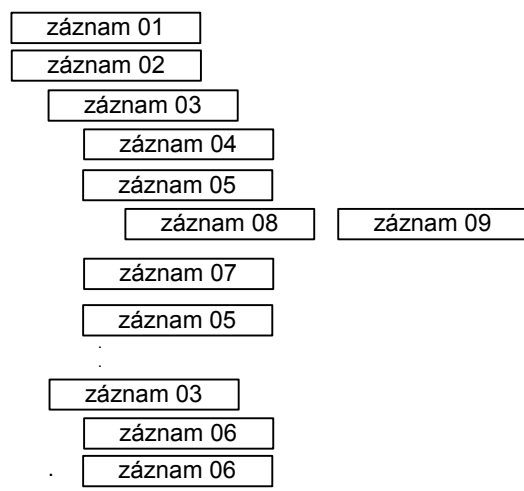
2 STRUKTURA VÝPISŮ Z ÚČTŮ VE FORMÁTU BB

Výpisy z účtu ve formátu BB představují zprávy typu FINSTA. Zpráva FINSTA se skládá z jednoho hlavičkového záznamu (typ 01) a z 8 typů datových záznamů.

Záznamy jsou rozlišeny položkou "typ záznamu" (rec_typ) ve služebních položkách na začátku záznamu:

- záznam s obecnými údaji, rec_typ je **"02"**. Tento záznam obsahuje obecné údaje zprávy FINSTA. Záznam se vyskytuje jedenkrát (za APPID).
- záznam s **údaji o účtu**, rec_typ je **"03"**. Tento záznam obsahuje celkové údaje týkající se účtu klienta. Záznam se vyskytuje 1 až 9999 krát. Záznam je podřízený záznamu "02".
- záznam s údaji o **kreditní kartě** (další info k účtu), typ je **"04"**. podřízený záznamu "03"
- záznam s **údaji o účetním pohybu**, rec_typ je **"05"** Tento záznam obsahuje údaje o jednotlivé transakci na účtu. Záznam se vyskytuje 1 – 999999 krát vždy za záznamem "03" (tedy celkem až 9999 x 999999). Záznam je podřízený záznamu "03".
- Záznam o **depozitním kontraktu**, typ je **06**. Záznam se vyskytuje 1 – 999 krát vždy za záznamem "03" (tedy celkem až 9999 x 999). Záznam je podřízený záznamu "03".
- Záznam o **změně úrokové sazby, typ 07**. Jde o neúčetní pohyb, je na úrovni věty 05.
- Záznamy o **detailech účetního pohybu, typy 08 a 09**. Výskyt 1x za větou 05 výlučně (08 pro vkladové, 09 pro úvěrové účty.

Jak bylo uvedeno, záznamy jsou vzájemně podřízeny, mohou se tedy vyskytovat pouze jak je znázorněno na obrázku:



V následujících tabulkách význam zkratk označení sloupců a vlatnosti kódů v nich je následující:

Typ	=	typ pole C = Char – zarovnání vlevo D = Date – zarovnání vlevo T = Time – zarovnání vlevo N = Num – zarovnání vpravo včetně vedoucích nul. Znaménko – (mínus) na první pozici zleva. Neexistence informace se vyjadřuje mezerami.
L	=	délka pole - v případě částek (typ = N) včetně desetinných míst za des.tečkou
Poz	=	pozice pole
M / O	=	valence pole M = povinné pole, O = nepovinné pole
BB	=	vyplňování ze strany BusinessBanking A = Ano , N = Ne

2.1 STRUKTURA HLAVIČKOVÉHO ZÁZNAMU ZPRÁV

FINSTA - ZÁZNAM 01 – 1 krát – první záznam zprávy						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace - konst. "T"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "01" – hlavičkový záznam zprávy
MSG_RNO	C	14	19	M	A	Jednoznačné číslo zprávy, spolu s app_id (služební položky), musí tvořit jednoznačnou identifikaci zprávy pro všechny zprávy v systému.

2.2 STRUKTURA ZÁZNAMU O VÝPISECH

FINSTA – ZÁZNAM 02						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "02" - Datový záznam
UNIQN	C	14	19	M	A	Jednoznačné číslo výpisu
86_XSMKOUR	C	4	33	M	A	Směrový kód banky (odkud jde výpis)
CLIENT_ID	C	35	37	O	N	Identifikace klienta přidělená bankou
FINSTYP	C	1	72	O	N	Typ výpisu
CANCODE	C	3	73	O	N	Kód rušení
DATUM_ZPR	D	8	76	O	N	Datum vytvoření zprávy FINSTA ve formátu CCYYMMDD
RECCOUNT	N	8	84	O	N	Celkový počet řádek (transakcí) ve všech výpisech. Může být generován konvertorem.
CHECKSUM	N	17.2	92	O	N	Kontrolní součet

2.3 STRUKTURA ZÁZNAMU O VÝPISU

FINSTA - ZÁZNAM 03 – výpis - opakování min. 1 krát a max. 9999 krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "03" - Datový záznam
POR_CIS_VYP	N	6	19	M	A	Pořadové číslo výpisu ve zprávě FINSTA. Čísluje se od hodnoty 1, každý další výpis (z dalšího účtu) v jedné zprávě FINSTA znamená zvýšení pořadového čísla o 1
28_CISLO_VYPSU	N	5	25	M	A	Pořadové číslo výpisu v roce.
25_CISLO_UCTU	C	34	30	M	A	Číslo účtu klienta – 16 znaků vč ved nul Má-li účet ABO tvar - ABO formátu bez oddělovačů, jinak 9999999bbiiiiiii, kde bb je číslo IBIS pobočky, iiiiii je číslo účtu ve tvaru IBIS
SHORTNAME	C	35	64	O	A	Krátké jméno účtu klienta
60_CD_INDIK	C	1	99	M	A	Znaménko výchozího zůstatku. C odpovídá kladné hodnotě, D záporné hodnotě
60_DATUM	D	8	100	M	A	Datum ve formátu CCYYMMDD, musí souhlasit s datem předch. Výpisu. Může být vyplněno nulami

60_MENA	C	3	108	M	A	ISO kód měny účtu
60_CASTKA	N	17.2	111	M	A	Výchozí zůstatek
SUMA_KREDIT	N	17.2	128	O	A	Suma kladných hodnot Sečítají se všechny hodnoty kreditů 61_CASTKA (při 61_CD_INDIK=C kladně, =CR záporně) bez zůstatků
SUMA_DEBIT	N	17.2	145	O	A	Suma záporných hodnot Sečítají se všechny debetní hodnoty 61_CASTKA (při 61_CD_INDIK=D kladně, =DR záporně), tedy bez zůstatků
62F_CD_INDIK	C	1	162	M	A	C/D indikátor konečného (zaúčtovaného) zůstatku
62F_DATUM	D	8	163	M	A	Datum kon. zůstatku ve formátu YYYYMMDD
62F_CASTKA	N	17.2	171	M	A	Konečná částka
64_CD_INDIK	C	1	188	O	N	C/D indikátor konečného disponibilního zůstatku
64_DATUM	D	8	189	O	N	Datum ve formátu YYYYMMDD
64_CASTKA	N	17.2	197	O	N	Částka konečného disponibilního zůstatku
FREKVENCE	C	1	214	M	A	Frekvence výpisu, kódy: "D" - denní výpis, W,M,Q,H,Y
STAT_AST	C	1	215	M	A	Status výpisu: 9 – Originál, 7 - Duplikát (resend)
TYPE_ACC	C	4	216	M	A	Typ účtu
IR_START	N	9.3	220	O	A	Původní úroková sazba na účtu
IR_END	N	9.3	229	O	A	Nová úroková sazba na účtu
FREKV_TXT	C	20	238	O	A	Frekvence výpisu slovy
OBRAT_ROK_CR	N	17.2	258	O	A	Roční obrat kredit (metoda jako SUMA_KREDIT)
OBRAT_ROK_DR	N	17.2	275	O	A	Roční obrat debet (metoda jako SUMA_DEBIT)

2.4 STRUKTURA ZÁZNAMU O KREDITNÍ KARTĚ

Pouze pro účty v Profilu

FINSTA - ZÁZNAM 04 účet pro kreditní kartu - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "04" - Datový záznam
CRD_INT	N	17.2	19	O	A	Úroky za běžné období
CRD_PINT	N	17.2	36	O	A	Úroky zaplacené za předcházející období
CRD_MAT	N	8	53	O	A	Datum splatnosti kreditní karty CCYYMMDD
CRD_LIM	N	17.2	61	O	A	Celkový limit kreditní karty
CRD_MINS	N	17.2	78	O	A	Povinná splátka
CRD_FINS	N	17.2	95	O	A	Plná splátka
CRD_DUE	N	8	112	O	A	Datum doporučené úhrady CCYYMMDD
CRD_COM	C	255	120	O	A	Textový komentář
CRD_COM_MD	C	255	375	O	A	Textový komentář 15 před MDT

2.5 STRUKTURA ZÁZNAMU O ÚČETNÍM POHYBU

FINSTA – ZÁZNAM 05 – účetní pohyb - nepovinný - opakování max. 999999 krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – FINSTA

SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "05" - Datový záznam
REF_TRANS_SYS	C	17	19	O	A	Referenční číslo banky
CC_TRANS_POB	C	15	36	O	A	Referenční číslo CC operace na pobočce.
TYP_CC	N	2	51	O		Typ zprávy CC - 11, 21, 01,
28_POR_CISLO	N	6	53	M	A	Sekvenční číslo.
KOD_POR_CISLA	C	3	59	O	A	Kód významu pořadového čísla. Konst. "CRB"
FCUNIQ	C	35	62	M	N	Identifikace původního hromadného příkazu (F*, CUNIQN). Pokud je neznámá, tak uvést "----"
FACAERQ	C	35	97	M	N	Identifikace pův příkazu (FASERQ, CASERQ).
OPDIRC	C	3	132	O	A	Operační kód. "DDT" inkaso, "TRF" úhrada
61_DATUM	D	8	135	M	A	Datum valuty ve formátu CCYYMMDD
61_DINPUT	D	8	143	O	N	Datum vystavení příkazu ve formátu CCYYMMDD
DPROCD	D	8	151	O	A	Datum zprac. příkazu ve formátu CCYYMMDD
DPROCOTHER	D	8	159	O	N	Datum odepsání v JPÚ ve formátu CCYYMMDD
61_CD_INDIK	C	2	167	M	A	Znaménko transakce. C kredit, D debet, CR storno kredit, DR storno debet. Znaménko částky 61_CASTKA je "+" v případech C a DR, "-" v případech D a CR.
61_MENA	C	3	169	O	A	ISO kód měny uvedené částky
61_CASTKA	N	17.2	172	M	A	Částka. U operací typu D a CR musí být částka se znaménkem – (u C a DR +)
61_TRANSAKCE	C	4	189	O	A	Typ transakce daný číselníkem SWIFT
61_REFERENC E	C	16	193	O	A	Reference klienta
61_POST_ORIG	C	8	209	O	N	Kód popisu položky
61_POST_NAR	C	30	217	O	A	Slovní popis položky
DOM_ZAHR	C	3	247	M	A	Rozlišení transakce, Domácí INL, FOO pro vyšlé platby v zahraničním styku, FOI pro došlé zahr platby, SPE pro speciální operace (úločky apod.)
PART_BANK_ID	C	35	250	M	A	Směrový kód banky partnera
86_SPECSYMO UR	C	10	285	O	A	Specifický symbol - doplněno nulami
86_VARSYMOU R	C	10	295	O	A	Variabilní symbol - doplněno nulami
86_KONSTSYM	C	10	305	O	A	Konstantní symbol /platební titul – dopl nulami
PART_ACCNO	C	35	315	O	A	<i>Pro domácí:</i> Číslo protiúčtu v ABO formátu bez oddělovačů <i>Pro zahraniční:</i> Číslo protiúčtu - (pokud banka zná)
PART_ACC_ID	C	35	350	O	A	Název protiúčtu
86_SPECSYMP AR	C	10	385	O	A	Specifický symbol protější strany –dopl nulami
86_VARSYMPA R	C	10	395	O	A	Variabilní symbol - doplněno nulami
PART_ID1 č.1	C	70	405	O	A	Opis Informace pro příjemce
PART_ID1 č.2	C	70	475	O	A	Opis Informace pro příjemce
PART_ID2 č.1	C	70	545	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Další informace pro příjemce (KI) <i>Pro zahraniční:</i> Adresa 1 a 2
PART_ID2 č.2	C	70	615	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Další informace pro příjemce (KI) <i>Pro zahraniční:</i> Adresa 3 a 4
PART_MSG č.1	C	70	685	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Klientské zprávy (DI) <i>Pro zahraniční:</i> účel platby
PART_MSG č.2	C	70	755	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Klientské zprávy (DI) <i>Pro zahraniční:</i> účel platby
ORIG_AMOUNT	N	17.2	825	O	A	Částka platby
RATE	N	10.6	842	O	A	Kurz
ORIG_CURR	C	3	852	O	A	ISO kód měny platby
ACC_BAL	N	17.2	855	O	A	Zůstatek po pohybu
62M_CD_INDIK	C	1	872	O	A	C/D indikátor zůstatku po pohybu

GRP_TR	N	3	873	O	A	Kód skupiny transakce
REMARK	C	35	876	O	A	Poznámka
64_BALAVL	N	16.2	911	O	A	Disponibilní zůstatek
64_CD_IND	C	1	927	O	A	C/D indikátor disponibilního zůstatku
64_TIME	T	6	928	O	A	Čas zůstatků HHMMSS

2.6 STRUKTURA ZÁZNAMU O TERMÍNOVANÉM VKLADU (KONTRAKTU)

Pouze pro účty v IBISu

FINSTA - ZÁZNAM 06 – vklady – nepovinný - opakování max. 999 krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/ O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M		Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M		BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M		Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M		Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M		Typ záznamu: "06" - Datový záznam
Typ_polozky	N	3	19	M		310 = Aktivní TV ke dni výpisu 311= TV od data posledního výpisu
28_POR_CISLO	N	6	22	M		Jako ve větě 05
REF_trans_sys	C	17	28	M	L	Referenční číslo banky (jako ve větě 05)
Variabilní_sazba	C	1	45	M		Variabilní úroková sazba Y = ano, N = ne
Castka_vkladu	N	17.2	46	M	VN	Částka term vkladu (jistina)
Storno	C	1	63	M		Storno Y = ano, N = ne
Sazba_urok	N	8.3	64	O		Úroková sazba v %
Frekvence_urok	C	3	72	O		Frekvence připsování úroků
Urok	N	17.2	75	O		Částka úroku celkem
Dan_urok	N	12.2	92	O		Částka daně z úroku
Sazba_daně	N	6.2	104	O		Sazba daně z úroku v %
Zacatek_vkladu	D	8	110	M		Datum začátku vkladu ve formátu CCYYMMDD
Konec_vkladu	D	8	118	M		Datum spatnosti vkladu ve formátu CCYYMMDD
Ref_storno_vkl	C	17	126	O		Reference stornovaného vkladu

2.7 STRUKTURA ZÁZNAMU O ZMĚNĚ ÚROKOVÉ SAZBY NA ÚČTU

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 07 - změna úrokové sazby - nepovinný - opakování max. 999krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/ O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "07" - Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
IR_OLD	C	9.3	25	M	A	Původní úroková sazba
IR_NEW	C	9.3	34	M	A	Nová úroková sazba
DCIR	D	8	43	M	A	Datum změny úrokové sazby

2.8 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO ROZPIS ČÁSTKY TRANSAKCE – VKLADOVÉ ÚČTY

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 08 – rozpis částky transakce – vkladové účty - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "08" - Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
DEP_AMT	N	17.2	25	O	A	Částka
DEP_PRI	N	17.2	42	O	A	Jistina
DEP_INT	N	17.2	59	O	A	úroky
DEP_CH	N	17.2	76	O	A	Poplatek
DEP_TINT	N	17.2	93	O	A	Daň z úroku
DEP_INTD	N	17.2	110	O	A	Debetní úrok
DEP_BCH	N	17.2	127	O	A	Zadržené poplatky
DEP_AVI	N	17.2	144	O	A	Disponibilní úrok
DEP_TINTD	N	17.2	161	O	A	Daň z debetních úroků
DEP_RINT	N	17.2	178	O	A	Zbytkový úrok
DEP_PENI	N	17.2	195	O	A	Nepovolený debetní úrok
DEP_AD	N	17.2	212	O	A	Povolený debet
DEP_NAD	N	17.2	229	O	A	Nepovolený debet

2.9 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO ROZPIS ČÁSTKY TRANSAKCE – ÚVĚROVÉ ÚČTY

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 09 – rozpis částky transakce – úvěrové účty - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "09" – Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
CRE_AMT	N	17.2	25	O	A	Částka
CRE_PRI	N	17.2	42	O	A	Jistina
CRE_INT	N	17.2	59	O	A	Úroky
CRE_PENI	N	17.2	76	O	A	Úroky z prodlení
CRE_APRI	N	17.2	93	O	A	Nečerpaná jistina
CRE_CHG	N	17.2	110	O	A	Poplatky
CRE_HAM	N	17.2	127	O	A	Zadržené prostředky
CRE_DISI	N	17.2	144	O	A	Eskontní úrok
CRE_NCI	N	17.2	161	O	A	Neinkasovaný úrok
CRE_CHOP	N	17.2	178	O	A	Jistina Charge off
CRE_PPP	N	17.2	195	O	A	Uhrazená částka jistiny
CRE_RLC	N	17.2	212	O	A	Rezerva úvěrové ztráty
CRE_PPS	N	17.2	229	O	A	Odložené splátky
CRE_DPR	N	17.2	246	O	A	Záporná jistina