

Příloha

**PODMÍNKY ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY
PRO PŘEDÁVÁNÍ DAT PLATEBNÍHO STYKU**

ze dne 25. června 2003

OBSAH

1.	Způsob a pravidla předávání datových souborů	3
1.1.	Předávání souborů na disketě.....	3
1.2.	Předávání souborů elektronickou poštou	3
2.	Náležitosti spojené s elektronickým podpisem a šifrováním datových souborů	4
3.	Jména souborů	6
3.1.	Jména PLA souborů a PRU souborů	6
3.1.1.	Jména PLA souborů ve formátu UHL a PRU souborů	6
3.1.2.	Jména PLA souborů ve formátu FS2	6
3.2.	Jména PRO souborů.....	7
3.3.	Jména VYP souborů a souborů s průvodkou k VYP souborům.....	7
3.3.1.	Jména VYP souborů ve formátu 074 a souborů s průvodkou.....	7
3.3.2.	Jména VYP souborů ve formátu FV2 a FV3	8
4.	Zpracování souboru s platebními příkazy a protokol o zpracování	8
5.	Formáty datových souborů	9
5.1.	Společné vlastnosti datových souborů	9
5.1.1.	Struktura a formát čísla účtu	10
5.2.	Formát souboru s platebními příkazy - PLA soubor.....	11
5.2.1.	Úvod do formátu UHL	11
5.2.2.	Typy a formát záznamů v souborech formátu UHL.....	13
5.2.3.	Úvod do formátu FS2	16
5.2.4.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FS2	17
5.3.	Formát průvodky k souboru s platebními příkazy – PRU soubor	19
5.4.	Formát protokolu o zpracování souboru s platebními příkazy – PRO soubor.....	19
5.5.	Formát souboru s výpisy z účtu – VYP	21
5.5.1.	Typy a formát záznamů v souborech formátu 074.....	21
5.5.2.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FV2.....	23
5.5.3.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FV3	24
5.6.	Formát průvodky k souboru s výpisy z účtu	26
6.	Závěrečné ustanovení	26

Podmínky České národní banky pro předávání dat platebního styku (dále jen „Podmínky pro předávání dat“) popisují pravidla pro předávání datových souborů s daty platebního styku mezi Českou národní bankou (dále jen „banka“) a jejím klientem, dále pak obsahy a formáty datových souborů.

Klient předává do banky tyto datové soubory:

- soubor s platebními příkazy (dále též „PLA soubor“) – obsahuje příkazy k úhradě nebo příkazy k inkasu
- soubor s průvodkou k PLA souboru (dále též „PRU soubor“) – obsahuje kontrolní součty k PLA.

Banka předává klientovi tyto datové soubory:

- soubor s protokolem o zpracování PLA souboru (dále též „PRO soubor“, předává se pouze v případě předávání souborů elektronickou poštou)
- soubor s výpisem z účtu (dále též „VYP soubor“) – obsahuje jeden nebo více výpisů z účtů
- soubor s průvodkou k VYP souboru

1. Způsob a pravidla předávání datových souborů

Klient předává bance soubory s platebními příkazy. Pokud je předáváný soubor s platebními příkazy ve formátu UHL (viz kap. 5.2.2.), předává klient též soubor s průvodkou. Oba soubory musí být digitálně podepsané a zašifrované (dále jen „zašifrované“). Klient předává bance soubory na disketě nebo přes internet pomocí elektronické pošty.

Banka předává klientovi soubor s výpisem z účtu v souladu se smlouvou o předávání dat platebního styku. Pokud je předáváný soubor ve formátu 074 (viz kap. 5.5.1.), předává klientovi též soubor s průvodkou.

1.1. Předávání souborů na disketě

Pokud klient předává bance zašifrované soubory s platebními příkazy a soubory s průvodkou na disketě, může tyto soubory předat buď osobně nebo poštou.

Ve výjimečném případě, kdy klient není schopen soubory zašifrovat, je předá v nešifrované formě výhradně osobně prostřednictvím svých kontaktních osob pracovníkovi banky. Pracovník banky potvrdí klientovi převzetí diskety a vytiskne převzaté soubory. Kontaktní osoba klienta potvrdí vytištěná data, případně i průvodku, pokud je vyžadována, svým podpisem.

Banka předává klientovi osobně nebo poštou disketu s výpisy z účtu a průvodkou. V případě osobního předávání přebírá disketu osoba zmocněná majitelem účtu.

1.2. Předávání souborů elektronickou poštou

Pokud klient zasílá do banky soubory s platebními příkazy a soubory s průvodkou elektronickou poštou, připojí oba soubory k elektronické zprávě. Do „předmětu zprávy“ klient uvede údaje ze jména souboru ve tvaru PLA: PPNNN_DDMMRRRR_ZZ (viz kap. 3.1). Klient zasílá zašifrované soubory na adresu poštovní schránky uvedené na tiskopisu

Podpisové vzory ČNB pro digitální podpisy, které jsou součástí smlouvy o předávání dat platebního styku. Zašifrované soubory se archivují v elektronické formě v bance.

Banka zašle klientovi elektronickou zprávu s připojeným protokolem o zpracování souboru s platebními příkazy. Do „předmětu zprávy“ banka uvede údaje ze jména souboru ve tvaru PRO: PPNNN_DDMMRRRR_ZZ (viz kap. 3.2).

Banka zašle klientovi elektronickou zprávu s připojeným souborem s výpisem z účtu, popř. s průvodkou. Do „předmětu zprávy“ banka uvede údaje ze jména souboru ve tvaru VYP: PPNNN_DDMMRRRR (viz kap. 3.3).

Banka zasílá klientovi soubory s výpisy z účtu, průvodkou a protokolem o zpracování na všechny adresy poštovních schránek uvedených na tiskopisu Podpisové vzory klienta pro digitální podpisy, které jsou součástí smlouvy o předávání dat platebního styku.

2. Náležitosti spojené s elektronickým podpisem a šifrováním datových souborů

Data v datových souborech jsou zabezpečena proti zneužití šifrováním a jejich autenticita a autorizace je zajištěna elektronickým podpisem. K zabezpečení a podpisu se používá software Entrust.

Za účelem šifrování dat a ověření elektronického podpisu si musí klient a banka navzájem předat své certifikáty, obsahující příslušné veřejné klíče, a tiskopisy Podpisové vzory klienta/ČNB pro digitální podpisy, obsahující identifikaci kontaktních osob (fyzická osoba zastupující klienta/banku) a validační řetězce, kterými se ověřuje autenticita jejich certifikátů. Příslušnost veřejného klíče kontaktní osobě je jednoznačně určena jménem uživatele – kontaktní osoby (DN – distinguished name). Jméno kontaktní osoby klienta vypadá takto:

cn =PPNNN RRMM jméno a příjmení kontaktní osoby

kde

PPNNN je identifikační číslo klienta přidělené smlouvou,

RRMM je rok a měsíc, ve kterém došlo k vytvoření certifikátu.

Certifikáty se stejným PPNNN jsou považovány za certifikáty téhož klienta. Kontaktní osoby se stejným PPNNN mají z hlediska oprávnění spojeným s předávanými datovými soubory totožná práva.

Jméno kontaktní osoby banky vypadá takto:

serial Number=XXXXX+cn=jméno a příjmení kontaktní osoby, ou=XXXX-0300, o=CNB, c=CZ

Certifikáty se předávají obvykle na disketě v souboru se jménem

- **PPNNN RRMM jméno a příjmení kontaktní osoby.key** v případě klienta
- **jméno a příjmení kontaktní osoby.key** v případě banky.

Jména kontaktních osob se uvádějí bez diakritických znamének.

Podpisové vzory klienta pro digitální podpisy musí být podepsány statutárním orgánem klienta, podpisové vzory banky musí být podepsány ředitelem pobočky banky a další osobou podle vnitřních podpisových vzorů banky. Převzetí certifikátů a Podpisových vzorů klienta/ČNB pro digitální podpisy potvrdí kontaktní osoby obou smluvních stran svým podpisem na tiskopisu Podpisové vzory klienta/ČNB pro digitální podpisy.

Při změně údajů v podpisových vzorech předá smluvní strana, u níž ke změně došlo, druhé smluvní straně aktualizované podpisové vzory, v případě změny certifikátu předá rovněž aktualizované certifikáty.

V případě ukončení platnosti certifikátu kterékoliv kontaktní osoby jedné ze smluvních stran je příslušná smluvní strana povinna zajistit včasné předání aktualizovaného certifikátu této kontaktní osoby druhé smluvní straně včetně aktualizovaných podpisových vzorů, a to tak, aby nebyla porušena návaznost zasílání datových souborů. Smluvní strany si dohodnou termín, od kterého začnou používat aktualizovaný certifikát. Jestliže dojde k odvolání certifikátu kterékoli kontaktní osoby jedné ze smluvních stran, je příslušná smluvní strana povinna včas informovat druhou smluvní stranu telefonicky nebo faxem a následně toto odvolání potvrdit písemně. Od okamžiku obdržení první informace o odvolání certifikátu smluvní strana přestane akceptovat nově příchozí soubory, které jsou podepsané a zašifrované kontaktní osobou, jejíž certifikát byl odvolán, a to až do doby obdržení aktualizovaného certifikátu a podpisových vzorů.

3. Jména souborů

3.1. Jména PLA souborů a PRU souborů

3.1.1. Jména PLA souborů ve formátu UHL a PRU souborů

Jméno nezašifrovaného souboru platebních příkazů ve formátu UHL je

PPNNNDDMMRRRRZZd.kpc ,

kde

PPNNN je identifikační číslo klienta.

DDMMRRRR je datum vytvoření souboru. Datum nesmí být pozdější než den předání souboru bance.

ZZ je dvojmístné číslo (s případnou úvodní nulou), které musí být v rámci dne DDMMRRRR jedinečné. Je to pořadové číslo souboru v rámci dne, které umožňuje klientovi zaslat data bance i několikrát za den.

d.kpc identifikuje soubor s platebními příkazy klienta pro banku.

Po zašifrování souboru platebních příkazů dojde k přepsání přípony kpc příponou ent, jméno zašifrovaného souboru platebních příkazů ve formátu UHL je proto

PPNNNDDMMRRRRZZd.ent .

Jméno **souboru s průvodkou** je shodné se jménem souboru s platebními příkazy, ke kterému patří. Liší se pouze příponou:

PPNNNDDMMRRRRZZp.pru ,

kde

p určuje, že se jedná o soubor s průvodkou,

pru rovněž identifikuje soubor s průvodkou.

Po zašifrování souboru s průvodkou dojde k přepsání přípony pru příponou ent, jméno zašifrovaného souboru s průvodkou je proto

PPNNNDDMMRRRRZZp.ent .

3.1.2. Jména PLA souborů ve formátu FS2

Jméno nezašifrovaného souboru platebních příkazů ve formátu FS2 je

PPNNN_DDMMRRRR_ZZ.pla ,

kde

pla identifikuje soubor s platebními příkazy klienta pro banku.

Význam ostatních písmen je stejný jako u jména souboru platebních příkazů ve formátu UHL.

Jméno zašifrovaného souboru platebních příkazů je

PPNNN_DDMMRRRR_ZZ.ent .

3.2. Jména PRO souborů

Jméno **souboru s protokolem o zpracování souboru s platebními příkazy** odpovídá jménu souboru s platebními příkazy, ke kterému patří. Neobsahuje písmeno **d** a liší se příponou **pro**:

PPNNN_DDMMRRRR_ZZ.pro ,

kde

pro identifikuje soubor s protokolem o zpracování platebních příkazů pro klienta.

Jméno zašifrovaného souboru s protokolem o zpracování platebních příkazů je

PPNNN_DDMMRRRR_ZZ.pro.ent .

3.3. Jména VYP souborů a souborů s průvodkou k VYP souborům

3.3.1. Jména VYP souborů ve formátu 074 a souborů s průvodkou

Jméno nezašifrovaného **souboru s výpisem z účtu** ve formátu 074 je

PPNNNDDMMRRRR01d.gpc ,

kde

PPNNN je identifikační číslo klienta, pro kterého jsou výpisy určeny,

DDMMRRRR je datum účetního dne, ke kterému jsou výpisy pořízeny,

01 je pořadové číslo výpisu daného dne,

d.gpc identifikuje soubor s výpisem z účtu pro klienta.

Jméno zašifrovaného souboru s výpisem z účtu ve formátu 074 je

PPNNNDDMMRRRR01d.gpc.ent .

Jméno nezašifrovaného **souboru s průvodkou** odpovídá jménu souboru s výpisy z účtu, ke kterému patří. Liší se jen písmenem **p** a příponou **pru**:

PPNNNDDMMRRRR01p.pru .

Jméno zašifrovaného souboru s průvodkou je

PPNNNDDMMRRRR01p.pru.ent .

3.3.2. Jména VYP souborů ve formátu FV2 a FV3

Jméno nezašifrovaného souboru s výpisem z účtu ve formátu FV2 a FV3 je

PPNNN_DDMRRRR.vyp .

Jméno zašifrovaného souboru s výpisem z účtu ve formátu FV2 a FV3 je

PPNNN_DDMRRRR.vyp.ent .

4. Zpracování souboru s platebními příkazy a protokol o zpracování

Při zpracování PLA souboru se kontroluje elektronický podpis souboru a provede se jeho odšifrování.

Pokud není ověření podpisu nebo odšifrování úspěšné nebo má jméno souboru nesprávný formát, soubor není do systému zaregistrován. V takovém případě kontaktní osoba banky oznámí tuto skutečnost kontaktní osobě klienta a klient může předat nová (či další) data v souboru stejného jména.

Je-li výše uvedené v pořádku, je soubor do systému zaregistrován a zpracován a nelze již později soubor stejného jména zpracovat.

Při opakovaném zaslání souboru stejného jména nelze měnit obsah dat.

Při výskytu některých chyb při zpracování datového souboru (např. chyba v kontrole na modulo 11, chybný kód banky, neuvedení konstantního symbolu, chybná délka pole, chybný formát pole) dojde k odmítnutí pouze příslušné položky. Při výskytu závažnějších chyb může dojít k odmítnutí celého účetního souboru, případně, je-li např. nalezena chyba v záznamu typu UHL, dojde k odmítnutí celého datového souboru.

O zpracování souboru je vytvořen „Protokol o zpracování souboru s platebními příkazy“ – PRO soubor. Protokol obsahuje souhrnné informace o souboru s platebními příkazy a seznam případných chyb při zpracování.

Pokud klient zasílá bance PLA soubory elektronickou formou, zasílá banka klientovi elektronicky také PRO soubor, a to jak v případě bezchybného zpracování, tak v případě závad.

Pokud klient předává bance PLA soubory na disketě, předává banka klientovi protokol o bezchybném zpracování v papírové formě pouze na vyžádání. V případě výskytu chyb při zpracování předává banka klientovi protokol v papírové formě vždy.

5. Formáty datových souborů

5.1. Společné vlastnosti datových souborů

Datový soubor je kódován v kódu ASCII, kódová stránka 1250.

Datový soubor je sekvence záznamů.

Záznam je sekvence **polí** zakončená dvojicí znaků <CR><LF> (hex (0D0A))

Následující definice se vztahují pouze na soubory PLA a VYP. Ostatní typy souborů (PRU, PRO) jsou popsány pouze formou příkladu.

Existují tři **formáty záznamů**:

- **formát B** – pole jsou uložena za sebou **Bez** oddělovačů.
- **formát M** – pole v záznamu jsou od sebe oddělena jednou **Mezerou** (hex (20))
- **formát T** - pole v záznamu jsou od sebe oddělena znakem **Tilda** (hex(7E))

Každý záznam má v prvním poli uveden **typ záznamu** (s výjimkou záznamu s účetní položkou).

Záznamy typu UHL, 074 a 075 jsou kódovány ve formátu **B**.

Záznamy typu HSO, HSK, POL, KSK a HSK v souborech formátu UHL jsou kódovány ve formátu **M**.

Záznamy v souborech s novými formáty (PLA soubory ve formátu FS2 a VYP soubory ve formátu FV2 a FV3) jsou kódovány ve formátu **T**.

Pole mají fixní nebo proměnnou délku. Délka pole je v popisu záznamů vyznačena u polí fixní délky jediným číslem, u polí proměnné délky výčtem nebo rozsahem hodnot. Pole může mít též nulovou délku.

Pole jsou povinná nebo nepovinná. Povinné pole má alespoň jeden znak. Nepovinné pole má umožněnu nulovou délku.

Má-li poslední pole záznamu ve formátu M nulovou délku, není nutné uvádět ani jemu předcházející oddělovač (mezeru).

Existují tyto **typy polí**:

N – numerické pole. Pouze znaky 0 – 9. Může obsahovat úvodní nevýznamové nuly.

Z – numerické pole se znaménkem. Jako pole typu N s tím, že u záporného čísla se uvádí na první pozici znaménko minus, u kladného čísla se znaménko neuvádí.

Pokud pole typu N nebo Z obsahuje **peněžní částku**, uvádí se v nejmenší jednotce dané měny (haléře, centy).

A – alfanumerické. Znaky 0 – 9, A – Ž, a – ž.

D – datum ve tvaru DDMMRR. Vždy fixní délka 6 znaků.

UP – číslo účtu s **Pomlčkou**

UB – číslo účtu **Bez** pomlčky. Vždy s fixní délkou 16 znaků.

T – textové pole může obsahovat znaky 0-9, A-Ž, a-ž a dále znaky z následující tabulky.

Tabulka ostatních přípustných znaků a jejich kód (hexa) v poli typu T:

Kód	'Znak'	Kód	'Znak'	Kód	'Znak'	Kód	'Znak'	Kód	'Znak'	Kód	'Znak'
20	' '	28	' ('	3A	' : '	5C	' \ '	A7	' Š '	DC	' Ů '
21	' ! '	29	') '	3B	' ; '	5D	'] '	BC	' Ľ '	DD	' Ý '
22	' " '	2A	' * '	3C	' < '	5E	' ^ '	BE	' Ī '	E0	' ŕ '
23	' # '	2B	' + '	3D	' = '	5F	' ' '	C0	' Ŕ '	E4	' ä '
24	' \$ '	2C	' , '	3E	' > '	60	' ` '	C4	' Ä '	E5	' í '
25	' % '	2D	' - '	3F	' ? '	7B	' { '	C5	' Ĺ '	F4	' ô '
26	' & '	2E	' . '	40	' @ '	7C	' '	D4	' Ô '	F6	' ö '
27	' ' '	2F	' / '	5B	' ['	7D	' } '	D6	' Ö '	FC	' ü '

5.1.1. Struktura a formát čísla účtu

Číslo účtu se skládá z volitelného **předčíslí** a **základního čísla účtu**. Předčíslí, je-li uvedeno, má 2 až 6 znaků. Základní číslo účtu má 2 až 10 znaků. Předčíslí i základní číslo účtu musí splňovat kontrolu na modulo 11, tj. součet součinů $a_n * 2^n$ (kde a_n je číslice z kontrolovaného čísla, n je pozice této číslice, počítáno zprava od nuly) musí být dělitelný 11.

Příklad:

Číslo účtu 129621: $1*2^0 + 2*2^1 + 6*2^2 + 9*2^3 + 2*2^4 + 1*2^5 = 165 : 11 = 15$, zbytek 0 => správné číslo účtu

V datových souborech se používají **dva způsoby zápisu čísla účtu**.

V poli typu **UP** je číslo účtu uloženo ve tvaru

DDDDDD-MMMMOKPPB

kde

DDDDDD je předčíslí

- je pomlčka

MMMMOKPPB je základní číslo účtu

Je-li pole typu UP fixní délky, doplní se předčíslí i základní číslo účtu zleva nulami. Je-li pole typu UP variabilní délky, mohou být úvodní nuly v předčíslí a úvodní nuly v základním čísle účtu uvedeny. Úvodní nuly jsou nevýznamové. Je-li předčíslí rovno nule, není nutno jej uvádět. Není-li předčíslí uvedeno, neuvádí se ani pomlčka oddělující předčíslí a základní číslo účtu.

V poli typu **UB**, které se vyskytuje pouze ve VYP souboru s formátem 074, je číslo účtu uvedeno ve tvaru

BPPOMMMMMKDDDDDD

Pole typu UB má vždy fixní délku 16 znaků.

5.2. Formát souboru s platebními příkazy - PLA soubor

Existují dva formáty PLA souborů: **formát UHL** a **formát FS2**.

Klient může dodávat data jak ve formátu UHL, tak ve formátu FS2. Předpokládá se však postupný přechod klientů na formát FS2.

5.2.1. Úvod do formátu UHL

Formát UHL (starý formát) umožňuje zadávat transakce pouze v české měně mezi účty vedenými v české měně a neumožňuje zadat pole AV.

Každý PLA soubor obsahuje **úvodní záznam** a jeden nebo více tzv. **účetních souborů**. Účetní soubor obsahuje **úvodní záznam** (HSO), jednu nebo více **skupin** záznamů a **koncový záznam** (KSO).

Skupina obsahuje **úvodní záznam** (HSK), jeden nebo více záznamů typu **POL** a **koncový záznam** (KSK).

5.2.1.1. Číslování položek a účetních souborů

V rámci účetního souboru jsou záznamy (zprávy) číslovány vzestupně. První záznam (HSO) má číslo nula.

V datovém souboru ve formátu UHL smí být v účetním souboru maximálně 1000 záznamů (včetně HSO a KSO) a maximálně 98 skupin. Ve skupině smí být maximálně 32 záznamů typu POL.

Číslo účetního souboru má formát SSSPPB, přičemž platí:

SSS - pořadové číslo účetního souboru v intervalu čísel přidělených pobočkou banky

PPB - číslo pobočky banky.

Číslo účetního souboru musí být jedinečné v rámci účetního dne. Při použití stejného čísla účetního souboru v daný den podruhé bude celý účetní soubor odmítnut.

5.2.1.2. Položky, skupiny položek

V účetních souborech formátu UHL mohou být obsaženy dva typy skupin položek:

- skupiny obsahující jednotlivé příkazy
- skupiny obsahující hromadné příkazy.

Typ skupiny je dán formátem hlavičky skupiny (HSK) - kap.5.2.2.3.

5.2.1.3. Ochrana dat souborů formátu UHL

Ochrana dat souborů formátu **UHL** je zajištěna tajným kódem, který je součástí záznamu UHL. Tento kód je pro každý den roku jiný a nahrazuje podpisy oprávněných pracovníků za klienta podle podpisových vzorů. Klient obdrží tabulku tajných kódů (tzv. „Tabulka proměnných částí klíče do UHL“), která platí trvale, a proto je povinen provést taková opatření, aby nemohl vzniknout datový soubor bez vědomí odpovědného pracovníka, který má tuto tabulku k dispozici. Klient vrací kopii tabulky potvrzenou statutárním orgánem nebo oprávněnými pracovníky podle podpisových vzorů pobočky banky.

Tajný kód uvedený v datovém souboru je porovnán s očekávaným tajným kódem a při shodě je datový soubor přijat ke zpracování. V opačném případě je datový soubor odmítnut.

5.2.1.4. Platby do Slovenské republiky

Platební příkazy určené do Slovenské republiky jsou uvedeny v českých korunách a na účet příjemce budou připsány ve výši protihodnoty částky ve slovenských korunách přepočtené kurzem banky. Zahrnují se do samostatného datového souboru.

V položce se uvádí doplňující údaj 07XXXXXX, kde XXXXX je symbol devizové statistiky (viz příloha č. 4 k „Podmínkám České národní banky pro vedení účtů klientů a provádění tuzemského platebního styku a zúčtování na těchto účtech“), který musí být shodný pro všechny položky souboru PLA.

Slovní označení účelu prováděných úhrad se uvádí do průvodky a musí být shodné s číselným označením platebního titulu obsaženého v doplňujícím údaji souboru PLA.

5.2.2. Typy a formát záznamů v souborech formátu UHL

Záznam UHL je ve **formátu B** (tj. bez oddělovačů polí). Ostatní záznamy jsou ve **formátu M** (tj. pole jsou oddělena mezerou).

5.2.2.1. UHL – hlavička datového souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		4	text UHL1
Datum vytvoření souboru = datum vytvoření tajného kódu	D	6	datum je shodné s datem ve jménu datového souboru
Zkrácený název organizace		20	
Základní číslo účtu		10	číslo uvedené u „Tabulky proměnných částí klíče do UHL“ (tabulka tajných kódů) nemusí být totožné se základním číslem účtu klienta v položkách
Počátek přiděleného intervalu čísel účetních souborů	N	3	podle tabulky kódů od banky
Konec přiděleného intervalu čísel účetních souborů	N	3	podle tabulky kódů od banky
Pevná část klíče (přidělený kód)	N	6	uvedena ve smlouvě
Proměnná část klíče (tajný kód)	N	6	podle tabulky

5.2.2.2. HSO – hlavička účetního souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		1	znak 1
Druh dat	N	4	formát RMOO, kde R = režim zpracování, hodnota: 1 - běžný rok 4 - dodatky M = místo vzniku, hodnota: 5 - soubor PLA od klienta 6 - dávky státní sociální podpory OO = druh operace, nabývá hodnot 01 - úhrada 02 - žádost o inkaso 07 - úhrada na Slovensko
Číslo účetního souboru	N	6	formát SSSPPB - viz kap. 5.2.1.1
Označení banky		4	text 0710 (kód ČNB - banky klienta)

5.2.2.3. HSK – hlavička skupiny

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		1	text 2
Číslo účtu klienta	UP	0 - 17	obsahuje-li skupina - příkazy hromadného příkazu, je zde - číslo účtu debet v případě úhrady - číslo účtu kredit v případě žádosti o úhradu - jednotlivé příkazy, je zde prázdný řetězec (nulové délky)
Součet částek skupiny položek	N	1 - 14	
Datum splatnosti	D	6	minimálně den vložení dat do systému, maximálně den vložení + 29 dní
Konstantní symbol	N	0 - 4	viz poznámka u popisu položek - kap. 5.2.2.4

5.2.2.4. POL – účetní položka - platební příkaz**Položka jednotlivých příkazů**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Číslo účtu klienta	UP	2 - 17	účet debet pro úhrady, účet kredit pro žádosti o inkaso
Číslo účtu protistrany	UP	2 - 17	účet debet pro žádosti o inkaso, účet kredit pro úhrady
Částka Kč položky	N	1 - 12	uvádí se v haléřích, tj. bez desetinné čárky
Variabilní symbol	N	1 - 10	
Konstantní symbol	N	0 - 10	viz poznámka níže
Specifický symbol	N	0 - 10	
Doplňující údaj	N	0, 7	znaky „07“ a 5-ti znakový symbol devizové statistiky (pro platby na Slovensko)

Položka hromadných příkazů

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Číslo účtu kredit	UP	2 - 17	
Částka Kč položky	N	1 - 12	uvádí se v haléřích, tj. bez desetinné čárky
Variabilní symbol	N	1 - 10	
Konstantní symbol	N	0 - 10	viz poznámka níže
Specifický symbol	N	0 - 10	
Doplňující údaj	N	0, 7	znaky „07“ a 5-ti znakový symbol devizové statistiky (pro platby na Slovensko)

Konstantní symbol (jeho část uvedená v položce, tj. jak v položce jednotlivého tak hromadného příkazu) může obsahovat:

- 0 až 6 číslic, pokud byl uveden také v hlavičce skupiny, nebo
- 1 až 10 číslic, pokud v hlavičce skupiny uveden nebyl.

Způsoby následné tvorby celkového konstantního symbolu (KSY) jsou následující:

KSY v HSK	KSY v POL	výsledný KSY
neuveden	2 až 2222222222	2 až 2222222222
1 až 1111	neuveden	1 až 1111
1 až 1111	2 až 222222	20001 až 2222221111

V případě mezibankovního platebního styku musí údaj na výsledné 5. až 8. pozici zprava obsahovat kód banky protistrany.

5.2.2.5. KSK – konec skupiny

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		1	znak 3
Znak plus		1	znak +

5.2.2.6. KSO – konec účetního souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		1	znak 5
Znak plus		1	znak +

5.2.3. Úvod do formátu FS2

Formát FS2 (nový formát) umožňuje zadávat též transakce v cizí měně, a to jak mezi účty stejné cizí měny, tak mezi účtem v české měně a účtem v cizí měně.¹ Lze zadat též pole AV.

Každý PLA soubor obsahuje **úvodní záznam** a jeden nebo více tzv. **účetních souborů**. Soubor ve formátu FS2 končí **koncovým záznamem** (záznam typu KON).

Účetní soubor obsahuje **úvodní záznam** (HSO), jeden nebo více záznamů typu **POL** (neobsahuje skupiny položek) a **koncový záznam** (KSO).

Jelikož má PLA soubor s formátem FS2 koncový záznam, není třeba spolu s ním předávat průvodku (PRU soubor).

5.2.3.1. Číslování položek a účetních souborů

V rámci účetního souboru jsou záznamy (zprávy) číslovány vzestupně. První záznam (HSO) má číslo nula. V datovém souboru ve formátu FS2 smí být v účetním souboru maximálně 800 záznamů.

Číslo účetního souboru má formát SSS, přičemž platí:

SSS - pořadové číslo účetního souboru v intervalu čísel přidělených pobočkou banky.

Číslo účetního souboru musí být jedinečné v rámci účetního dne. Při použití stejného čísla účetního souboru v daný den podruhé bude celý účetní soubor odmítnut.

5.2.3.2. Ochrana před duplicitním zpracováním dat

V úvodním záznamu souboru je uvedeno identifikační číslo klienta, datum pořízení souboru a pořadové číslo datového souboru. Tyto tři údaje jsou shodné s údaji ve jménu datového souboru. Tím je důkladněji ošetřena ochrana před duplicitním zpracováním dat.

5.2.3.3. Platby do Slovenské republiky

Platební příkazy určené do Slovenské republiky jsou uvedeny v českých korunách a na účet příjemce budou připsány ve výši protihodnoty částky ve slovenských korunách přepočtené kurzem banky. Zahrnují se do samostatného datového souboru.

V položce se uvádí doplňující údaj 07XXXXXX, kde XXXXX je symbol devizové statistiky (viz příloha č. 4 k „Podmínkám České národní banky pro vedení účtů klientů a provádění tuzemského platebního styku a zúčtování na těchto účtech“), který musí být shodný pro všechny položky souboru PLA.

Slovní označení účelu prováděných úhrad se uvádí do zprávy zasílané bance elektronickou poštou s datovými soubory a musí být shodné s číselným označením platebního titulu obsaženého v doplňujícím údaji souboru PLA.

¹ Toto ustanovení platí od 1.10.2003.

5.2.4. Typy a formát záznamů v souborech formátu FS2

Všechny záznamy jsou ve formátu T (tj. pole jsou oddělena tildou).

5.2.4.1. FS2 – hlavička datového souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text FS2
Identifikační číslo klienta	N	5	totožné s identifikačním číslem ve jménu datového souboru
Datum vytvoření souboru	D	6	totožné s datem ve jménu datového souboru
Číslo datového souboru (ZZ)	N	2	totožné s pořadovým číslem ve jménu datového souboru

5.2.4.2. HSO – hlavička účetního souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text HSO
Číslo účetního souboru	N	3	viz kap. 5.2.3.1
Typ operace	A	1	U – úhrada I - žádost o inkaso S - úhrada na Slovensko
Režim	A	1	B - běžný rok D - dodatky

5.2.4.3. POL –účetní položka - platební příkaz

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text POL
Číslo účtu klienta	UP	2 – 17	účet debet pro úhrady, účet kredit pro žádosti o inkaso
Číslo účtu protistrany	UP	2 – 17	účet kredit pro úhrady, účet debet pro žádosti o inkaso
Kód banky protistrany	N	4	číselný kód banky (s případnými úvodními nulami)
Částka	N	1 – 12	uvádí se v haléřích, tj. bez desetinné čárky
Měna částky	A	0, 3	není-li uvedeno, předpokládá se CZK (české koruny). Měna částky musí být měnou účtu klienta nebo protistrany ²
Datum splatnosti	D	6	minimálně den vložení dat do systému, maximálně den vložení + 29 dní
Variabilní symbol	N	1 – 10	
Konstantní symbol	N	1 – 4	
Specifický symbol	N	0 – 10	
Pole AV (informace pro příjemce)	T	0 - 140	
Doplňující údaj	N	0, 7	znaky „07“ a 5-ti znakový symbol devizové statistiky (pro platby na Slovensko)

5.2.4.4. KSO – konec účetního souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text KSO
Počet položek v účetním souboru	N	1 - 3	počet položek POL v účetním souboru
Součet částek položek v účetním souboru	N	1 - 14	součet částek

5.2.4.5. KON – konec datového souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	A	3	text KON
Počet účetních souborů v datovém souboru	N	1 - 3	

² Do 1.10.2003 je možné uvádět částky pouze v CZK.

5.3. Formát průvodky k souboru s platebními příkazy – PRU soubor

Průvodka k souboru s platebními příkazy je určena pro vizuální kontrolu příkazů, není určena k automatizovanému zpracování. Proto je formát specifikován pouze formou příkladů.

Průvodka se používá pouze ve spojení s PLA soubory ve formátu UHL. Pro formát FS2, který má koncový záznam (KON) a tudíž umožňuje kontrolu úplnosti souboru a který dále má svůj identifikátor (PPNNN, DDMMRRRR, ZZ) uložen jak ve jménu souboru, tak uvnitř souboru, se průvodka nepoužívá.

Soubor PRU má náležitosti a formát dle následujícího příkladu:

Průvodka k souboru s platebními příkazy

Jméno datového souboru: 041542510200101d.KPC
 Datum pořízení souboru: 25.10.2001
 Zkrácený název organizace: FÚ Olomouc
 Základní číslo účtu: 0000123456

Účetní soubor	Počet položek	Počet zpráv	Částka
650811	928	988	15000000,00
651811	99	115	12000,50
Celkem			15012000,50
Číselný kód účelu úhrady: ³		615	
Slovní vyjádření účelu úhrady: ³		Výživné	

Do počtu zpráv v účetním souboru se započítává jak hlavička (HSO), tak koncový záznam (KSO).

5.4. Formát protokolu o zpracování souboru s platebními příkazy – PRO soubor

Protokol o zpracování souboru PLA obsahuje podrobné informace o výsledku zpracování souboru s platebními příkazy.

Příklad 1:

Datový soubor obsahoval chybnou hodnotu částky v KSO v účetním souboru 921 a dále následující chybné položky v účetním souboru 922:

Položka 65: POL~101231~43-111261~0710~150000~CZK~301301~9~558~0~Záloha

Položka 90: POL~101231~606301~0100~50050~CZK~291002~9~~125

PROTOKOL O ZPRACOVÁNÍ SOUBORU PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

³ Uvádí se v případě plateb do Slovenské republiky.

Jméno datového souboru: 01154_25102001_01.pla
 Zkrácený název organizace: FU XXXXXXXX
 Datum zpracování: 25.10.2001

Účetní soubor(číslo dávky)	Přijaté položky		Odmítnuté položky	
	Počet	Součet	Počet	Součet
920(1340)	815	13000000,00	0	0,00
921 Odmítnut: Chybná hodnota celkové částky				
922(1341)	90	20000,00	2	2000,50
Položka 65: POL~101231~43~111261~0710~150000~CZK~301301~9~558~0~Záloha Chybné datum splatnosti				
Položka 90: POL~101231~606301~0100~50050~CZK~291002~9~~125 Chybí konstantní symbol				
923(1343)	412	1000000,00	0	0,00

Celkem zpracovaných účetních souborů: 4
 Číselný kód účelu úhrady:³ 615
 Slovní vyjádření účelu úhrady:³ Výživné

Poznámka: Číslo dávky je interní identifikací účetního souboru v systému ČNB.

Příklad 2:

Datový soubor neobsahuje úvodní záznam FS2.

PROTOKOL O ZPRACOVÁNÍ SOUBORU PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

Jméno datového souboru: 01154_25102001_02.pla
 Zkrácený název organizace: FU XXXXXXXX
 Datum zpracování: 25.10.2001

Datový soubor odmítnut.
 Neobsahuje záznam FS2

5.5. Formát souboru s výpisy z účtu – VYP

Existují tři formáty VYP souboru: **formát 074**, **formát FV2** a **formát FV3**.

Banka vytváří soubory s výpisy z účtu ve formátu 074. Na žádost klienta začne vytvářet soubory s výpisy z účtu v novém formátu FV2 nebo FV3.

Formát 074 (starý formát) umožňuje vytvářet výpisy pouze k účtům v české měně a neumožňuje vložit pole AV.

Formát FV2 (nový formát) umožňuje vytvářet výpisy k účtům v české a cizí měně⁴ a umožňuje vložit do výpisu pole AV a pole DI, resp. KI (debetní/kreditní informace). Formát FV2 neobsahuje úvodní a koncový záznam datového souboru a nerozlišuje „storno položky“, není tudíž možné odkontrolovat položky výpisu oproti obrátům debet a kredit v hlavičce výpisu.

Formát FV3 umožňuje vytvářet výpisy k účtům v české i cizí měně⁴, umožňuje vložit do výpisu pole AV a pole DI, resp. KI. Každý FV3 soubor obsahuje úvodní záznam datového souboru, jeden nebo více výpisů a koncový záznam datového souboru. V položce výpisu je navíc pole „Operace“ – UH/IN/SU/SI/BI. Pole „Pole DI/KI“ je přesněji popsáno. Formát FV3 rozlišuje „storno položky“. Název datového souboru je stejný jako u formátu FV2.

Každý VYP soubor obsahuje jeden nebo více **výpisů z účtu**.

Každý výpis z účtu obsahuje jeden úvodní záznam – **hlavičku výpisu** (074 resp. HVY) a jeden nebo více dalších záznamů – **položek výpisu** (075 resp. PVY).

Výpis z účtu uložený ve formátu FV2 a FV3 je zakončen **koncovým záznamem** (KVY).

Položky výpisu jsou tříděny vzestupně volitelně podle čísla dokladu nebo podle částek.

5.5.1. Typy a formát záznamů v souborech formátu 074

Oba typy záznamů (074 i 075) jsou ve **formátu B**.

5.5.1.1. 074 – hlavička výpisu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text 074
Číslo účtu klienta	UB	16	účet, ke kterému se výpis vztahuje
Zkrácený název účtu klienta		20	
Datum předcházejícího výpisu	D	6	účetní datum, ke kterému byl vytvořen předcházející výpis
Konečný zůstatek předcházejícího výpisu	N	14	
Znaménko konečného zůstatku předcházejícího výpisu		1	znak plus nebo minus
Konečný zůstatek tohoto výpisu	N	14	

⁴ Výpisy k účtům v cizí měně bude možné vytvářet od 1.10. 2003.

Znaménko konečného zůstatku tohoto výpisu		1	znak plus nebo minus
Obraty debet	N	14	
Znaménko obrátů debet		1	znak nula nebo minus
Obraty kredit	N	14	
Znaménko obrátů kredit		1	znak nula nebo minus
Pořadové číslo výpisu	N	3	v rámci roku
Datum vytvoření výpisu	D	6	účetní datum, ke kterému byl tento výpis vytvořen
Znaky mezera		14	

5.5.1.2. 075 – položka výpisu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text 075
Číslo účtu klienta	UB	16	účet, ke kterému se výpis vztahuje (totožný s číslem účtu z hlavičky výpisu)
Číslo účtu protistrany	UB	16	
Číslo dokladu	N	13	
Částka	N	12	
Kód účtování	N	1	1 - položka debet – snižující zůstatek 2 - položka kredit – zvyšující zůstatek 4 – storno položky kredit - snižující zůstatek 5 – storno položky debet - zvyšující zůstatek
Variabilní symbol	N	10	
Konstantní symbol	N	10	
Specifický symbol	N	10	
Valuta	D	6	
Popis nebo název protiúctu		20	název účtu protistrany, popř. jiná informace o platbě
Znak nula		1	znak 0 (nula)
Druh dat		4	RMOO
Datum splatnosti	D	6	datum odepsání z účtu debet

5.5.2. Typy a formát záznamů v souborech formátu FV2

Všechny záznamy (HVY, PVY, KVV) jsou ve formátu T (tj. pole jsou oddělena tildou).

5.5.2.1. HVY – hlavička výpisu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text HVY
Číslo účtu klienta	UP	2 – 17	účet, ke kterému se výpis vztahuje
Zkrácený název účtu klienta	T	0 – 20	
Datum předcházejícího výpisu	D	6	účetní datum, ke kterému byl vytvořen předcházející výpis
Konečný zůstatek předcházejícího výpisu	Z	1 – 15	
Konečný zůstatek tohoto výpisu	Z	1 – 15	
Obraty debet	Z	1 – 15	
Obraty kredit	Z	1 – 15	
Pořadové číslo výpisu	N	1 – 3	v rámci roku
Datum vytvoření výpisu	D	6	účetní datum, ke kterému byl tento výpis vytvořen

5.5.2.2. PVY – položka výpisu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text PVY
Číslo dokladu	N	1 – 13	
Číslo účtu protistrany	UP	2 – 17	
Kód banky protistrany	N	4	
Popis nebo název protiúctu	T	0 – 38	název účtu protistrany, popř. jiná informace o platbě
Částka	Z	1 – 15	položka debet (na vrub účtu klienta) se znaménkem minus , položka kredit (ve prospěch účtu klienta) bez znaménka
Variabilní symbol	N	1 – 10	
Konstantní symbol	N	1 – 10	
Specifický symbol	N	1 – 10	
Valuta	D	0, 6	
Datum splatnosti	D	6	datum odepsání z účtu debet
Pole AV	T	0 - 140	informace od klienta příjemci položky. Položka je stejná na výpisu účtu debet i účtu kredit.
Pole DI/KI	T	0 - 140	DI pro zápornou částku, KI pro kladnou částku

5.5.2.3. KVV – konec výpisu z účtu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text KVV
Počet položek výpisu	N	1 – 6	

5.5.3. Typy a formát záznamů v souborech formátu FV3

Všechny záznamy jsou ve **formátu T** (tj. pole jsou oddělena tildou).

5.5.3.1. FV3 - Hlavička datového souboru s výpisy

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text FV3
Identifikační číslo klienta	N	4 - 5	totožné s identifikačním číslem ve jménu datového souboru
Datum vytvoření souboru	D	6	totožné s datem ve jménu datového souboru

5.5.3.2. HVY – hlavička výpisu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text HVY
Měna výpisu	A	3	
Číslo účtu klienta	UP	2 – 17	účet, ke kterému se výpis vztahuje
Zkrácený název účtu klienta	T	0 – 20	
Datum předcházejícího výpisu	D	6	účetní datum, ke kterému byl vytvořen předcházející výpis
Konečný zůstatek předcházejícího výpisu	Z	1 – 15	
Konečný zůstatek tohoto výpisu	Z	1 – 15	
Obraty debet	Z	1 – 15	
Obraty kredit	Z	1 – 15	
Pořadové číslo výpisu	N	1 – 3	v rámci roku
Datum vytvoření výpisu	D	6	účetní datum, ke kterému byl tento výpis vytvořen

5.5.3.3. PVY – položka výpisu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text PVY
Číslo dokladu	N	1 – 13	
Číslo účtu protistrany	UP	2 – 17	
Kód banky protistrany	N	4	
Popis nebo název protiúčtu	T	0 – 38	název účtu protistrany, popř. jiná informace o platbě
Operace	T	2	viz popis níže pod tabulkou
Částka	Z	1 – 15	viz popis níže pod tabulkou
Variabilní symbol	N	1 – 10	
Konstantní symbol	N	1 – 10	
Specifický symbol	N	1 – 10	
Valuta	D	0, 6	
Datum splatnosti	D	6	datum odepsání z účtu debet
Pole AV	T	0 - 140	informace od klienta příjemci položky. Položka je stejná na výpisu účtu debet i účtu kredit.
Pole DI/KI	T	0 - 140	debetní informace pro účet debet, resp. kreditní informace pro účet kredit

Operace

Pole operace nabývá hodnot:

UH – úhrada

IN – inkaso

SU – storno úhrady

SI – storno inkasa

BI – bilanční převod

Operace	Je-li částka kladná, zvyšuje zůstatek účtu a	Je-li částka záporná, snižuje zůstatek účtu a její absolutní hodnota
UH, IN	přičítá se k obratu kredit	se přičítá k obratu debet
SU, SI	odečítá se od obratu debet	se odečítá z obratu kredit
BI	nepočítá se do obratů	nepočítá se do obratů

5.5.3.4. KVY – konec výpisu z účtu

Konec výpisu z účtu je stejný jako u FV2.

5.5.3.5. KON – konec datového souboru s výpisy

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	A	3	text KON
Počet výpisů v datovém souboru	N	1 – 3	

5.6. Formát průvodky k souboru s výpisy z účtu

Průvodka k souboru s výpisy z účtu je určena pro vizuální kontrolu souhrnných údajů z výpisů, není určena k automatizovanému zpracování. Proto je formát specifikován pouze formou příkladů.

Průvodka se používá pouze ve spojení s VYP soubory ve formátu 074. Pro formát FV2 a FV3 se průvodka nepoužívá.

Průvodka k VYP souboru má formát dle následujícího příkladu:

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA

29.11.2001

Pobočka: Ostrava

PRŮVODKA K SOUBORU S VÝPISY Z ÚČTU

Ze dne: 29.11.2001

Jméno datového souboru: 041542510200101d.gpc

Odběratel: 04154

Účet Počet položek výpisu k účtu

000000-01232434 53

001234-14234565 16

6. Závěrečné ustanovení

Podle těchto Podmínek pro předávání dat se postupuje od 1. července 2003.

Česká národní banka