

**PODMÍNKY**  
**České národní banky**

**pro předávání dat platebního styku**

**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 .....	7
3.3.1.	Jména VYP souborů ve formátu FV2 a FV3 .....	7
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.....	10
5.2.1.	Úvod do formátu UHL .....	11
5.2.2.	Typy a formát záznamů v souborech formátu UHL .....	12
5.2.3.	Úvod do formátu FS2.....	15
5.2.4.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FS2 .....	16
5.3.	Formát průvodky k souboru s platebními příkazy – PRU soubor .....	17
5.4.	Formát protokolu o zpracování souboru s platebními příkazy – PRO soubor.....	18
5.5.	Formát souboru s výpisy z účtu – VYP .....	19
5.5.1.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FV2.....	19
5.5.2.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FV3.....	21
6.	Závěrečné ustanovení.....	23

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 a obsahy a formáty datových souborů v rámci České republiky a do Slovenské republiky. Podmínky pro předávání dat jsou součástí smlouvy o předávání dat platebního styku mezi Českou národní bankou (dále jen „banka“) a jejím klientem.

Klient předává do banky tyto datové soubory:

- soubor s platebními příkazy (dále též „PLA soubor“) – obsahuje příkazy k úhradě v rámci České republiky a do Slovenské republiky nebo příkazy k inkasu v rámci České republiky;
- soubor s průvodkou k PLA souboru (dále též „PRU soubor“) – obsahuje kontrolní součty k PLA souboru.

Banka předává klientovi tyto datové soubory:

- soubor s protokolem o zpracování PLA souboru (dále též „PRO soubor“, předává se vždy těm klientům, kteří předávají soubory s platebními příkazy elektronickou poštou. Ostatním klientům je protokol zaslán nebo předán tehdy, pokud soubor s platebními příkazy obsahuje chyby);
- soubor s výpisem z účtu (dále též „VYP soubor“) – obsahuje jeden nebo více výpisů z účtů.

## **1. Způsob a pravidla předávání datových souborů**

Klient předává bance soubory s platebními příkazy. Pokud je předávaný 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, a to nejpozději do 10 kalendářních dnů po jejich vytvoření.

Banka předává klientovi soubor s výpisem z účtu v souladu se smlouvou o předávání dat platebního styku.

### **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. 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. 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 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**

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 spojeného s předávanými datovými soubory totožná práva.

Jméno kontaktní osoby banky vypadá takto:

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

Certifikáty se předávají obvykle na disketě v souboru se jménem

- **PPNNN RRMM jméno a příjmení.key** v případě klienta
- **jméno a příjmení.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, zároveň musí být soubor předán bance nejpozději do 10 kalendářních dnů po datu vytvoření.

**ZZ** je dvojmístné číslo (s případnou úvodní nulou), které musí být v rámci dne **DDMMRRRR** jedinečné. Tím je klientovi umožněno zaslat více datových souborů z jednoho dne.

**d.kpc** určuje, že se jedná o 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. pruv** určuje, že se jedná o soubor s průvodkou.

Po zašifrování souboru s průvodkou dojde k přepsání přípony pruv 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** určuje, že se jedná o 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** určuje, že se jedná o 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*

#### 3.3.1. *Jména VYP souborů ve formátu FV2 a FV3*

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

PPNNN\_DDMMRRRR.vyp

kde

**PPNNN** je identifikační číslo klienta, pro kterého jsou výpisy určeny,  
**DDMMRRRR** je datum účetního dne, ke kterému jsou výpisy vytvořeny,  
**vyp** určuje, že se jedná o soubor s výpisem z účtu pro klienta.

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

PPNNN\_DDMMRRRR.vyp.ent

## **4. Zpracování souboru s platebními příkazy a protokol o zpracování**

Při zpracování PLA souboru se kontroluje elektronický podpis kontaktní osoby klienta a provede se odšifrování souboru.

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, chybná délka pole, chybný formát pole) dojde k odmítnutí pouze příslušné položky. Při výskytu závažnějších chyb může dojít k odmítnutí celého účetního souboru nebo 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 v souboru ve formátu UHL).

Záznamy typu UHL v souborech formátu UHL jsou kódovány ve formátu **B**.

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

Záznamy v PLA souborech ve formátu FS2 a VYP souborech 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 **P**omlčkou.

**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	' Ľ '	E0	' ř '
23	' # '	2B	' + '	3D	' = '	5F	' _ '	C0	' Ř '	E4	' ä '
24	' \$ '	2C	' , '	3E	' > '	60	' ` '	C4	' Ä '	E5	' í '
25	' % '	2D	' - '	3F	' ? '	7B	' { '	C5	' Í '	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 **základní části čísla účtu**. Předčíslí, je-li uvedeno, má 2 až 6 znaků. Základní část čísla účtu má 2 až 10 znaků. Předčíslí i základní část čísla 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 číslo účtu zapisuje v polích typu UP ve tvaru

DDDDDD-MM MMMMOKPPB

kde

DDDDDD je předčíslí

- je pomlčka

MMMMMOKPPB je základní část čísla účtu

Je-li pole typu UP fixní délky, doplní se předčíslí i základní část čísla účtu zleva nulami. Je-li pole typu UP variabilní délky, mohou být úvodní nuly v předčíslí a úvodní nuly v základní části čísla 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 část čísla účtu.

### 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** umožňuje zadávat příkazy v české měně mezi účty vedenými v české měně v České republice, případně mezi účty vedenými v české měně v České republice a účty vedenými ve slovenské měně ve Slovenské republice. Formát UHL 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** - libovolná trojice číslic v rozsahu 001 - 999

**PPB** - libovolná trojice číslic v rozsahu 001 - 999.

Číslo účetního souboru musí být jedinečné v rámci dne vytvoření datového souboru. 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. 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 deviza prodej dne zúčtování příkazu. Zahrnují se do samostatného datového souboru.

V položce se uvádí doplňující údaj 07XXXXXX, kde XXXXX je symbol devizové statistiky (viz příloha č. 2 k „Podmínkám České národní banky pro vedení účtů a provádění platebního styku“), 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 <b>UHL1</b>
Datum vytvoření souboru	D	6	datum je shodné s datem ve jménu datového souboru
Zkrácený název organizace		20	
Číselné pole	N	28	libovolné číslice. Pole je zachováno z důvodu kompatibility s předchozí verzí Podmínek pro předávání dat.

### 5.2.2.2. HSO – hlavička účetního souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		1	znak <b>1</b>
Druh dat	N	4	formát RMOO, kde <b>R</b> = režim zpracování, hodnota: <b>1</b> - běžný rok <b>4</b> - dodatky <b>M</b> = místo vzniku, hodnota: <b>5</b> -soubor PLA od klienta <b>6</b> – dávky státní sociální podpory <b>OO</b> = druh operace, nabývá hodnot <b>01</b> - úhrada <b>02</b> - inkaso <b>07</b> – úhrada na Slovensko
Číslo účetního souboru	N	6	formát SSSPPB - viz kap. 5.2.1.1
Označení banky		4	text <b>0710</b> (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 inkasa - 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 inkaso
Číslo účtu protistrany	UP	2 - 17	účet kredit pro úhrady, účet debet pro inkaso
Částka Kč položky	N	1 - 12	uvádí se v haléřích, tj. bez desetinné čárky
Variabilní symbol	N	0 - 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 - viz Příloha č. 2 k Podmínkám ČNB pro vedení účtů a provádění platebního styku)

##### Položka hromadných příkazů

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Číslo účtu protistrany	UP	2 - 17	účet kredit pro úhrady, účet debet pro inkasa
Částka Kč položky	N	1 - 12	uvádí se v haléřích, tj. bez desetinné čárky

Variabilní symbol	N	0 - 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 - viz Příloha č. 2 k Podmínkám ČNB pro vedení účtů a provádění platebního styku)

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
neúveden	2 až 2222222222	2 až 2222222222
1 až 1111	neúveden	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.

Konstantní symbol nesmí nabývat hodnot 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178. Tyto konstantní symboly jsou vyhrazeny pouze bankám. Pokud jej klient přesto uvede, konstantní symbol nebude systémem zpracován.

#### 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** umožňuje zadávat též úhrady v cizí měně, a to jak mezi účty stejné cizí měny, tak mezi účtem v české měně a účtem v cizí měně, pokud se jedná o účty vedené v ČNB. Úhrady do jiné tuzemské banky mohou být zadány rovněž v cizí měně (z účtu vedeného v cizí měně nebo v české měně), měnou platby je však vždy česká měna. 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 999 záznamů.

Číslo účetního souboru má formát SSS a tvoří jej libovolná trojice číslic v rozsahu 001 - 999.

Číslo účetního souboru musí být jedinečné v rámci dne vytvoření datového souboru. 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 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 deviza prodej dne zúčtování příkazu. Zahrnují se do samostatného datového souboru.

V položce se uvádí doplňující údaj 07XXXXXX, kde XXXXX je symbol devizové statistiky (viz příloha č. 2 k „Podmínkám České národní banky pro vedení účtů a provádění platebního styku“), 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.

**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 <b>FS2</b>
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 číslem ve jménu datového souboru

**5.2.4.2. HSO – hlavička účetního souboru**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text <b>HSO</b>
Číslo účetního souboru	N	3	viz kap. 5.2.3.1
Typ operace	A	1	U – úhrada I - 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 <b>POL</b>
Číslo účtu klienta	UP	2 – 17	účet debet pro úhrady, účet kredit pro inkaso
Číslo účtu protistrany	UP	2 – 17	účet kredit pro úhrady, účet debet pro 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
Datum splatnosti	D	6	minimálně den vložení dat do systému, maximálně den vložení + 29 dní
Variabilní symbol	N	0 – 10	
Konstantní symbol	N	0 – 10	nesmí nabývat hodnot 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178. Tyto konstantní symboly jsou vyhrazeny pouze bankám. Pokud je klient přesto uvede, konstantní symbol nebude systémem zpracován.
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 – viz Příloha č. 2 k Podmínkám ČNB pro vedení účtů a provádění platebního styku)

**5.2.4.4. KSO – konec účetního souboru**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text <b>KSO</b>
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 <b>KON</b>
Počet účetních souborů v datovém souboru	N	1 - 3	

**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:<sup>1</sup> 615  
Slovní vyjádření účelu úhrady:<sup>1</sup> 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~101x231~606301~0100~50050~CZK~291002~9~125

##### PROTOKOL O ZPRACOVÁNÍ SOUBORU PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

Jméno datového souboru: 01154\_25102001\_01.pla  
Zkrácený název organizace: FU XXXXXXXX  
Datum zpracování: 25.10.2001

Účetní soubor	Přijaté položky		Odmítnuté položky	
	Počet	Součet	Počet	Součet
920	815	13000000,00	0	0,00
921 Odmítnut: Chybná hodnota celkové částky				
922	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~101x231~606301~0100~50050~CZK~291002~9~125 Formátová chyba pole Číslo účtu klienta				
923	412	1000000,00	0	0,00

Celkem zpracovaných účetních souborů: 4  
Číselný kód účelu úhrady:<sup>1</sup> 615  
Slovní vyjádření účelu úhrady:<sup>1</sup> Výživné

Příklad 2:

<sup>1</sup> Uvádí se v případě plateb do Slovenské republiky.

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

Banka vytváří soubory s výpisy z účtu ve **formátu FV2** a **formátu FV3**.

**Formát FV2** umožňuje vytvářet výpisy k účtům v české i cizí měně. 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 měně. 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** (HVY) a jeden nebo více dalších záznamů – **položek výpisu** (PVY).

Výpis z účtu je zakončen **koncovým záznamem** (KVY).

U prvního výpisu z účtu v roce je počáteční zůstatek nula a datum posledního výpisu z účtu je

- 1.1. běžného roku u účtu otevřeného před 1.1. běžného roku

- datum otevření účtu u účtu otevřeného v běžném roce.

Pokud účet existoval jen v dodatcích, je počáteční zůstatek u prvního výpisu z účtu v běžném roce nula, datum posledního výpisu z účtu je 1.1. běžného roku.

#### 5.5.1. Typy a formát záznamů v souborech formátu FV2

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

**5.5.1.1. HVY – hlavička výpisu**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text <b>HVY</b>
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

**5.5.1.2. PVY – položka výpisu**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text <b>PVY</b>
Číslo dokladu	N	1 – 13	viz popis níže
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 <b>minus</b> , položka kredit (ve prospěch účtu klienta) bez znaménka
Variabilní symbol	N	1 – 10	není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0
Konstantní symbol	N	1 – 10	není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0
Specifický symbol	N	1 – 10	není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0
Valuta	D	0, 6	
Datum odepsání z účtu	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

**Číslo dokladu**

Byla-li položka předána do ČNB v datovém souboru ve formátu UHL nebo FS2, má číslo dokladu formát **MMDDNNSSSSCCC**, kde

**MMDD** je datum vytvoření souboru klientem,

**NNN** je část identifikačního čísla klienta,

**SSS** je číslo účetního souboru,

**CCC** je pořadí položky v rámci účetního souboru. U formátu FS2 má první položka číslo 1 a řada čísel je souvislá, u formátu UHL se do pořadí započítávají i záznamy HSK a KSK, takže první účetní položka má číslo 2 a řada čísel nemusí být souvislá.

### 5.5.1.3. KVV – konec výpisu z účtu

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

### 5.5.2. Typy a formát záznamů v souborech formátu FV3

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

#### 5.5.2.1. FV3 - Hlavička datového souboru s výpisy

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text <b>FV3</b>
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

#### 5.5.2.2. HVY – hlavička výpisu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text <b>HVY</b>
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

**5.5.2.3. PVY – položka výpisu**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text <b>PVY</b>
Číslo dokladu	N	1 – 13	viz vysvětlivka v kapitole 5.5.1.2.
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	není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0
Konstantní symbol	N	1 – 10	není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0
Specifický symbol	N	1 – 10	není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0
Valuta	D	0, 6	
Datum odepsání z účtu	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 se
UH, IN	přičítá se k obratu kredit	přičítá k obratu debet
SU, SI	odečítá se od obratu debet	odečítá z obratu kredit
BI	nepočítá se do obratů	nepočítá do obratů

**5.5.2.4. KVV – konec výpisu z účtu**

Konec výpisu z účtu je stejný jako u FV2.

**5.5.2.5. KON – konec datového souboru s výpisy**

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

**6. Závěrečné ustanovení**

Podle těchto Podmínek pro předávání dat se postupuje od 1. března 2005.

Česká národní banka