

Popis datové struktury ABO a Gemini formátu

OBSAH	Strana
1. Popis struktury ABO formátu	2
1.1. Popis struktury datového souboru s platebními příkazy	2
1.2. Popis struktury elektronického výpisu z bankovního účtu	6
1.3. CSV formát pro otevírání a ukládání dávek do ABO formátu v Manuálním zpracování	9
1.4. Nastavení účetního systému	9
2. Popis Gemini formátu	10
2.1. Popis struktury datového souboru s platebními příkazy	10
2.2. Popis struktury elektronického výpisu z bankovního účtu	14
2.3. CSV formát pro otevírání a ukládání dávek do Gemini formátu v Manuálním zpracování	19

1. Popis struktury ABO formátu

1.1. Popis struktury datového souboru s platebními příkazy

Prostřednictvím datových souborů s platebními příkazy v ABO formátu (dále jen „datový soubor“) je možné do banky zasílat následující typy platebních příkazů:

- a) Tuzemský příkaz k úhradě v CZK
- b) Tuzemský příkaz k inkasu v CZK

Datový soubor je prostý textový soubor s používaným kódováním znaků ASCII a příponou souboru *.kpc.

Uspořádání záznamů v datovém souboru:

```

UHL1
Hlavička účetního souboru
Hlavička skupiny
Položka
Položka
...
...
Položka
Konec skupiny
...
...
Konec účetního souboru
    
```

Každý jednotlivý záznam datového souboru (tzn. řádek) musí být ukončen koncovým znakem záznamu CR + LF.

1.1.1. Popis záznamu UHL1

Poř. číslo	Název	Délka		Obsah (význam, skladba)	Pozn.
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	4	4	UHL1	
2.	Datum vytvoření účetního souboru	6	6	DDMMRR	1
3.	Zkrácený název klienta	20	20	NNNNNNNNNNNNNNNNNNNN	2
4.	Identifikační číslo klienta	10	10	NNNNNNNNNN	3
5.	Interval účetního souboru – počátek	3	3	NNN	4
6.	Interval účetního souboru – konec	3	3	NNN	4
7.	Kódy pro zabezpečení dat – pevná část	6	6	NNNNNN	5
8.	Kódy pro zabezpečení dat – tajná část	6	6	NNNNNN	5

Poznámky:

1. Datum nemá žádný vztah ke splatnosti položek obsažených v datovém souboru – označuje datum jeho vytvoření.
2. Alfnumerické znaky s případným doplněním mezerami zprava (nepřípustné jsou znaky malé abecedy a znak @).
3. Banka nevyužívá – doplnit defaultní hodnotou 1234567890.
4. Banka nevyužívá – doplnit defaultní hodnotou 001 pro počátek a 999 pro konec intervalu účetního souboru.
5. Banka nevyužívá – doplnit defaultní hodnotou 111111 pro pevnou část a 222222 pro tajnou část kódu pro zabezpečení dat.

1.1.2. Popis hlavičky a konce účetního souboru

Vstupní data do datového souboru jsou podle svého charakteru sdružována do účetních souborů. Charakter vstupních dat sdružených do účetních souborů určuje druh dat. Účetní soubor je ohraničen hlavičkou a koncem účetního souboru. Druhy dat se rozumí tuzemské příkazy k úhradě a k inkasu v CZK.

Hlavička účetního souboru:

Poř. číslo	Název	Délka		Obsah (význam, skladba)	Pozn.
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	1	
2.	Separátor pole	1	1	mezera	
3.	Druh dat	4	4	NNNN	1
4.	Separátor pole	1	1	mezera	
5.	Číslo účetního souboru	6	6	NNNNNN	2
6.	Separátor pole	1	1	mezera	
7.	Směrový kód banky	4	4	5500	

Poznámky:

- Přípustné hodnoty jsou:
 - 1501 pro účetní soubor s tuzemskými příkazy k úhradě v CZK,
 - 1502 pro účetní soubor s tuzemskými příkazy k inkasu v CZK.
- Banka nevyužívá – doplnit defaultní hodnotu 111111.

Konec účetního souboru:

Poř. číslo	Název	Délka		Obsah (význam, skladba)	Pozn.
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	5	
2.	Separátor pole	1	1	mezera	
3.	Znak plus	1	1	+	

1.1.3. Popis hlavičky a konce skupiny položek

Účetní soubory jsou dále členěny do menších celků – skupin. Každá skupina v účetním souboru je ohraničena hlavičkou a koncem skupiny.

Částka uvedená v hlavičce skupiny se musí rovnat součtu částek jednotlivých položek skupiny.

Datum splatnosti uvedené v hlavičce skupiny je společné pro celou skupinu. Jeden účetní soubor může obsahovat skupiny s různými daty splatnosti. Datum splatnosti nesmí být starší než datum dne, kdy je dávka odesílána do banky.

Hlavička skupiny položek:

Poř. číslo	Název	Délka		Obsah (význam, skladba)	Pozn.
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	2	
2.	Separátor pole	1	1	mezera	
3.	Číslo účtu příkazce	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNN)NN	1
4.	Separátor pole	1	1	mezera	
5.	Celková částka skupiny položek	1	14	(NNNNNNNNNNNNNN)N	2
6.	Separátor pole	1	1	mezera	
7.	Datum splatnosti	6	6	DDMMRR	3

Poznámky:

1. Číslo účtu příkazce se udává jen v hlavičkách skupin s hromadným příkazem, tzn. všechny položky v dané skupině obsahují shodné číslo účtu příkazce. Pokud se jedná o hlavičku skupiny jednoduchých příkazů (tzn. jedna nebo více položek v dané skupině mají různé číslo účtu příkazce), postupuje se jako by pořadové číslo 3 nebylo uvedeno (číslo účtu příkazce je pak uvedeno u každé položky) a pokračuje se pořadovým číslem 4. Číslo účtu plátce musí vyhovovat kontrole platnosti čísla bankovního účtu Modulo 11.
2. Celková částka skupiny položek je uváděna ve formátu 1/100.
3. Datum splatnosti nesmí být starší, než je datum, ve kterém je dávka odesílána do banky.

Konec skupiny položek:

Poř. číslo	Název	Délka		Obsah (význam, skladba)	Pozn.
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	3	
2.	Separátor pole	1	1	mezera	
3.	Znak plus	1	1	+	

1.1.4. Popis účetní položky v CZK

V účetním souboru mohou být obsaženy jednoduché tuzemské platební příkazy v CZK a/nebo položky k úhradě či inkasu z hromadného tuzemského platebního příkazu v CZK. V rámci jednoho účetního souboru je možné provádět oba druhy položek, ale v různých skupinách. Hlavička skupiny potom určuje, které položky budou ve skupině obsaženy.

Položka jednoduchého tuzemského platebního příkazu v CZK:

Poř. číslo	Název	Délka		Obsah (význam, skladba)	Pozn.
		min.	max.		
1.	Číslo účtu příkazce (debet)	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNN)NN	1
2.	Separátor pole	1	1	mezera	
3.	Číslo účtu příjemce (kredit)	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNN)NN	1
4.	Separátor pole	1	1	mezera	
5.	Částka	1	12	(NNNNNNNNNN)N	2
6.	Separátor pole	1	1	mezera	
7.	Variabilní symbol	1	10	NNNNNNNNNN	2
8.	Separátor pole	1	1	mezera	
9.	Konstantní symbol	8	10	NNNNNNNNNN	2,3
10.	Separátor pole	1	1	mezera	
11.	Specifický symbol	0	10	NNNNNNNNNN	2,4
12.	Separátor pole	1	1	mezera	
13.	AV pole	0	146	AV: AV1 AV2 AV3 AV4	5

Poznámky:

- Je-li číslo účtu kratší než 17 znaků, může (ale nemusí) být jak před oddělovačem, tak i za oddělovačem „-“ zleva doplněno znaky „nula“ (nikoliv mezerami) do plného počtu znaků. Číslo účtu musí vyhovovat kontrole na platnost čísla bankovního účtu Modulo 11.
- Údaj v poli může (ale nemusí) být zleva doplňován do maxima příslušným počtem znaků „nula“ (nikoliv mezerami). Údaj v poli může nabývat pouze číselných hodnot (u pole Částka ve formátu 1/100) – nejsou povoleny žádné jiné znaky.
- Na 1. až 4. místě zprava se uvádí konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava se uvádí směrový kód banky příjemce platby.
- Pokud není uveden specifický symbol, je možné pole pořadové číslo 11 vynechat, nebo jej doplnit do maxima příslušným počtem znaků „nula“ (nikoliv mezerami).
- AV pole je textová poznámka, kterou lze k položce připojit. AV pole se skládá ze 4 podpolí, každé po 35 znacích, která jsou nepovinná. Jednotlivá podpole odděluje znak „|“ (ASCII kód 124). V případě použití jen části podpole není nutno další zbývající prázdná podpole uvádět.

Položka hromadného tuzemského platebního příkazu v CZK:

Poř. číslo	Název	Délka		Obsah (význam, skladba)	Pozn.
		min.	max.		
1.	Číslo účtu příjemce (kredit)	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNN)NN	
2.	Separátor pole	1	1	mezera	
3.	Částka	1	12	(NNNNNNNNNN)N	
4.	Separátor pole	1	1	mezera	
5.	Variabilní symbol	1	10	NNNNNNNNNN	
6.	Separátor pole	1	1	mezera	
7.	Konstantní symbol	8	10	NNNNNNNNNN	
8.	Separátor pole	1	1	mezera	
9.	Specifický symbol	0	10	NNNNNNNNNN	
10.	Separátor pole	1	1	mezera	
11.	AV pole	0	146	AV: AV1 AV2 AV3 AV4	

Pro tuto položku platí stejná pravidla jako pro „Položku jednoduchého tuzemského platebního příkazu v CZK“, pouze se vynechává pole pořadové číslo 1 a 2.

1.2. Popis struktury elektronického výpisu z bankovního účtu

Elektronický výpis z bankovního účtu je prostý datový soubor v textovém formátu. Název s příponou souboru s elektronickým výpisem je bankou tvořen následovně:

YYNNN_AAAAAAAAAA_CCC.GPC

YY = číslo roku daného výpisu

NNN = pořadové číslo výpisu v daném roce

AAAAAAAAA = číslo bankovního účtu, k němuž elektronický výpis náleží

CCC = ISO kód měnové složky daného bankovního účtu, k němuž elektronický výpis náleží

GPC = přípona souboru elektronického výpisu vygenerovaného v ABO formátu

Elektronický výpis z bankovního účtu v ABO formátu může obsahovat až čtyři typy záznamů:

- a) Výpis z účtu
- b) Obratová položka
- c) Podpole AV1 – AV2
- d) Podpole AV3 – AV4

Záznamy typu „výpis z účtu“ (v elektronickém výpisu je uveden vždy) a „obratová položka“ (v elektronickém výpisu je uveden pouze, pokud v období výpisu byla na účtu provedena alespoň jedna účetní položka) jsou uvedeny ve fixním formátu. Jestliže některý údaj obsahuje méně významových znaků, než kolik odpovídá maximu, je do maxima doplněn zleva příslušným počtem znaků „nula“. Záznamy typu „podpole AV1 – AV2“ a „podpole AV3 – AV4“ nemusí být v elektronickém výpisu uvedeny. V případě jejich uvedení jsou ve fixním formátu. Jestliže bude text kratší než příslušný počet znaků, bude text doplněn zprava do plného počtu příslušným počtem znaků „mezera“.

Elektronický výpis obsahuje všechny položky, které byly za období výpisu na běžném účtu klienta provedeny, bez ohledu na původ jejich vzniku.

Elektronický výpis je prostý datový soubor v textovém formátu s použitým kódováním ASCII. Každý řádek je vždy ukončen znakem CR + LF.

Elektronické výpisy v ABO formátu je možné z banky získat ve vnitřním nebo edičním formátu. Oba tyto formáty jsou v podstatě totožné – jediný rozdíl je ve formátu čísel účtů, v jakém jsou v elektronickém výpisu uloženy.

Čísla účtů jsou v elektronickém výpisu ve vnitřním formátu ukládány dle klíče 16; 14; 15; 12; 7; 8; 9; 10; 11; 13; 1; 2; 3; 4; 5; 6. To znamená, že 16. znak čísla účtu (zleva doprava) je na výpisu uveden na prvním místě (zleva doprava) atd. Převedení čísel účtů do standardní podoby se děje až v okamžiku importu elektronického výpisu do Ekonomického systému.

V elektronickém výpisu z bankovního účtu v edičním formátu jsou čísla účtů uvedena ve standardní podobě. Například bankovní účet číslo 13825001 je ve vnitřním formátu uveden jako 1002001385000000 a v edičním formátu jako 0000000013825001.

1.2.1. Popis záznamu Výpis z účtu

Poř. číslo	Název	Délka	Obsah (význam, skladba)	Pozn.
1.	Typ záznamu	3	074	
2.	Číslo účtu klienta	16	NNNNNNNNNNNNNNNN	
3.	Zkrácený název klienta	20	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	
4.	Datum starého zůstatku	6	DDMMRR	
5.	Starý zůstatek	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	
6.	Znaménko starého zůstatku	1	„+“ (plus) nebo „-“ (mínus)	1
7.	Nový zůstatek	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	
8.	Znaménko nového zůstatku	1	„+“ (plus) nebo „-“ (mínus)	1
9.	Obraty debet (MD)	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	
10.	Znaménko obrátů debet (MD)	1	„0“ (nula) nebo „-“ (mínus)	2
11.	Obraty kredit (D)	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	
12.	Znaménko obrátů kredit (D)	1	„0“ (nula) nebo „-“ (mínus)	2
13.	Pořadové číslo výpisu	3	NNN	
14.	Datum vytvoření výpisu	6	DDMMRR	
15.	Filler	14	mezera	3

Poznámky:

1. Znaménko „plus“ v případě kladného zůstatku, nebo znaménko „mínus“ v případě záporného zůstatku.
2. Znak „nula“, nebo v případě převážení storna znak „mínus“.
3. 14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamů typu 074 a 075. Všechny částky jsou uvedeny ve formátu 1/100.

1.2.2. Popis záznamu Obratová položka

Poř. číslo	Název	Délka	Obsah (význam, skladba)	Pozn.
1.	Typ záznamu	3	075	
2.	Číslo účtu klienta	16	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	
3.	Číslo protiúčtu	16	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	1
4.	Číslo dokladu	13	NNNNNNNNNNNNNNN	2
5.	Částka	12	NNNNNNNNNNNNNN	
6.	Kód účtování	1	N	3
7.	Variabilní symbol	10	NNNNNNNNNN	
8.	Konstantní symbol	10	NNNNNNNNNN	4
9.	Specifický symbol	10	NNNNNNNNNN	
10.	Valuta	6	DDMMRR	5
11.	Doplňující údaj	20	NNNNNNNNNNNNNNNNNNNN	6
12.	Kód změny položky	1	N	7
13.	Druh dat	4	rmoo	8
14.	Datum splatnosti / připsání	6	DDMMRR	

Poznámky:

- Číslo účtu příjemce u odchozí platby nebo plátce u příchozí platby.
- Identifikační číslo položky v Klientském systému banky.
- Údaj se vztahuje k údajům pod pořadovým číslem 2. Možné hodnoty jsou:
1 = položka debet,
2 = položka kredit,
4 = storno položky debet,
5 = storno položky kredit.
- Na 1. až 4. místě zprava je uveden konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava je uveden směrový kód banky, která vede účet uvedený v poli 3.
- Datum, od kterého je položka zahrnuta do zůstatku účtu pro výpočet úroků.
- Zkrácený název účtu protistrany, popř. doplňující údaj (závisí na nastavení klienta).
- Informace o dodatečně změně obratové položky a/nebo o její částečné realizaci:
0 = Položka nebyla dodatečně měněna a částečně hrazena
Z = Položka byla měněna
C = Částečná realizace
P = Položka byla dodatečně měněna a částečně realizována
- Banka generuje do obratové položky „druh dat“ kód pro měnu a typ obratové položky (r = kód pro měnu obratové položky a výpisu, moo = kód pro typ obratové položky podle číselníku banky – numerická hodnota o délce 3 znaků).

Částka obratové položky je uvedena ve formátu 1/100.

1.2.3. Popis záznamu Podpole AV1 – AV2

Poř. číslo	Název	Délka	Obsah (význam, skladba)	Pozn.
1.	Typ záznamu	3	078	
2.	Pole AV1	35	(NNNNNNNNNN ...)N	
3.	Pole AV2	35	(NNNNNNNNNN ...)N	

1.2.4. Popis záznamu „Podpole AV3 – AV4“

Poř. číslo	Název	Délka	Obsah (význam, skladba)	Pozn.
1.	Typ záznamu	3	079	
2.	Pole AV3	35	(NNNNNNNNNN ...)N	
3.	Pole AV4	35	(NNNNNNNNNN ...)N	

Záznam „Podpole AV1 – AV2“ a „Podpole AV3 – AV4“ následuje ihned za „Obratovou položkou v CZK“, které se tyto záznamy týkají.

1.3. CSV formát pro otevírání a ukládání dávek do ABO formátu v Manuálním zpracování

Manuální zpracování umožňuje otevírat dávky s platebními příkazy a ukládat výpisy z/do CSV formátu. Tyto dávky nejsou určeny k odeslání do banky – je potřeba je před odesláním nejdříve převést do ABO formátu v aplikaci Manuální zpracování (otevřete v Manuálním zpracování CSV dávku, v menu Operace zvolte „Uložit jako“ a v typu souboru zvolte uložení dávky do ABO formátu).
Struktura CSV formátu pro převedení do ABO formátu:

Vzor položky – příkaz k úhradě:

0; účet plátce; účet příjemce; banka příjemce; částka; splatnost; VS; KS; SS; AV pole

Vzor položky – příkaz k inkasu:

1; účet plátce; banka plátce; účet příjemce; banka příjemce; částka; splatnost; VS; KS; SS; AV pole

Vzor položky výpisu:

Účet klienta; účet plátce/příjemce; kód banky plátce/příjemce; částka; datum; splatnosti/připsání; VS; KS; SS; číslo dokladu; poznámka; AV pole

Pro jednotlivé položky v CSV souboru platí stejná pravidla jako pro položky ve formátu ABO. Jednotlivé položky v CSV souboru jsou od sebe oddělovány znakem „;“.

1.4. Nastavení účetního systému

V účetním systému je potřeba nastavit parametry dávkové komunikace, aby byly dávky v ABO formátu vytvářeny v pořádku. Vyžadováno je obvykle nastavení těchto parametrů:

Název parametru	Délka	Hodnota
Zkrácený název klienta	20	obchodní jméno firmy
Identifikační číslo klienta	10	1234567890
Počátek účetního souboru	3	1
Konec účetního souboru	3	999
Pevná část kódu	6	111111
Tajná část kódu	6	222222
Kód banky	4	5500
Číslo pobočky	3	111
Zkrácená identifikace	4	1111

2. Popis Gemini formátu

2.1. Popis struktury datového souboru s platebními příkazy

Prostřednictvím datových souborů v Gemini formátu (dále jen „datový soubor“) je možné do banky zasílat následující typy platebních příkazů:

- Tuzemský příkaz k úhradě v CZK
- Tuzemský příkaz k inkasu v CZK
- Příkaz k úhradě do zahraničí v měnách, ve kterých banka provádí zahraniční platební styk (ZPS platba)
- Tuzemská platba na adresu v CZK (Jedná se o platbu poštovní poukázkou typu B z účtu, která bude doručena na adresu příjemce, který si ji nechá proplatit na libovolné poštovní přepážce po jejím předložení a předložení dokladu totožnosti.)

Datový soubor může obsahovat vždy pouze účetní položky jednoho typu, tzn. tuzemský příkaz k úhradě, nebo k inkasu v CZK, příkaz k úhradě do zahraničí, nebo na adresu. V jednom datovém souboru tedy nikdy nemohou být obsaženy současně příkazy různých typů.

Datový soubor je prostý textový soubor s používaným kódováním znaků ASCII a příponou souboru *.pnn (tuzemský příkaz k úhradě, k inkasu a na adresu v CZK) nebo *.fnn (příkaz k úhradě do zahraničí). Skupina písmen „nn“ může vyjadřovat pořadové číslo datového souboru vytvořeného v průběhu jednoho kalendářního dne nebo může vyjadřovat typ datového souboru (tuto variantu používá banka v produktu eKomunikátor):

- *.p11 – datový soubor s tuzemskými příkazy k úhradě v CZK
- *.p32 – datový soubor s tuzemskými příkazy k inkasu v CZK
- *.p63 – datový soubor s platbou na adresu
- *.f84 – datový soubor s příkazy k úhradě do zahraničí

Při importu datového souboru do Klientského systému banky může být ve skupině písmen „nn“ uvedeno libovolné číslo. Banka neprovádí kontrolu správnosti pořadí dávků klienta v daném dni. Stejně tak neprovádí kontrolu, zda uvedené číslo odpovídá typu účetních položek obsažených v datovém souboru. Nicméně pro lepší přehlednost doporučujeme zvolit rozlišování přípon datových souborů podle obsažených účetních položek (*.p11, *.p32, *.p63 nebo *.f84).

Datový soubor obsahuje jednotlivé řádky s účetními položkami (platebními příkazy). Platí, že vždy jeden řádek datového souboru odpovídá jedné účetní položce (platebnímu příkazu). Každý řádek musí být ukončen znakem CR + LF.

Zkratky používané v popisu struktury datového souboru s platebními příkazy:

Zkratka	Celý význam zkratky	Popis zkratky
N	number	hodnota dané položky může nabývat pouze číselných hodnot
LZ	left zero	hodnota položky musí být zleva doplněna plným počtem úvodních nul podle definované délky dané položky
D	date	daná položka je datum ve formátu YYMMDD nebo YYYYMMDD – vždy je uvedeno v popisu dané položky
S	separator	položka může obsahovat desetinnou čárku – „.“, nebo tečku – „.”
T	text	hodnota dané položky může být vyplňována libovolnými číselnými nebo textovými znaky
Y	yes	povinně vyplňovaná položka
OPT	optional	volitelně vyplňovaná položka – může být prázdná (tzn. v plné délce vyplněna znakem „mezera“), nebo nemusí být vůbec uvedena, pokud je na konci řádku

2.1.1. Popis datového souboru s tuzemským platebním příkazem k úhradě v CZK

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
1	6	N, LZ	Y	pořadové číslo řádku v datovém souboru
7	2	N	Y	hodnota „11“ – druh dat platebního styku pro příkaz k úhradě podle clearingového formátu ČNB
9	6	D	OPT	datum vytvoření datového souboru ve formátu YYMMDD
15	4	N	Y	hodnota „5500“ – kód Raiffeisenbank
19	3	T	OPT	
22	4	N	Y	kód banky příjemce
26	3	T	OPT	
29	15	N	Y	částka v CZK ve formátu 1/100
44	6	D	OPT	datum splatnosti ve formátu YYMMDD – pokud nebude datum splatnosti v datovém souboru uvedeno, tak banka provede dané účetní položky v den, kdy od klienta obdrží datový soubor
50	10	N, LZ	Y	konstantní symbol
60	10	N, LZ	OPT	variabilní symbol – kreditní
70	10	N, LZ	OPT	specifický symbol – kreditní
80	6	N, LZ	OPT	předčíslí účtu plátce – klienta banky
86	10	N, LZ	Y	číslo účtu plátce – klienta banky
96	6	N, LZ	OPT	předčíslí účtu příjemce
102	10	N, LZ	Y	číslo účtu příjemce
112	140	T	OPT	AV pole – kreditní
252	20	T	OPT	název účtu plátce – banka tuto pozici nepoužívá
272	20	T	OPT	název účtu příjemce – banka tuto pozici nepoužívá
292	10	N, LZ	OPT	variabilní symbol – debetní
302	10	N, LZ	OPT	specifický symbol – debetní - banka tuto pozici nepoužívá
312	140	T	OPT	AV pole – debetní
452	140	T	OPT	informace pro banku – banka tuto pozici nepoužívá

2.1.2. Popis datového souboru s tuzemským platebním příkazem k inkasu v CZK

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
1	6	N, LZ	Y	pořadové číslo řádku v datovém souboru
7	2	N	Y	hodnota „32“ – druh dat platebního styku pro příkaz k inkasu podle clearingového formátu ČNB
9	6	D	OPT	datum vytvoření datového souboru ve formátu YYMMDD
15	4	N	Y	hodnota „5500“ – kód Raiffeisenbank
19	3	T	OPT	
22	4	N	Y	kód banky plátce (inkasované banky)
26	3	T	OPT	
29	15	N	Y	částka v CZK ve formátu 1/100
44	6	D	OPT	datum splatnosti ve formátu YYMMDD – pokud nebude datum splatnosti v datovém souboru uvedeno, tak banka provede dané účetní položky v den, kdy od klienta obdrží datový soubor
50	10	N, LZ	Y	konstantní symbol
60	10	N, LZ	OPT	variabilní symbol – debetní
70	10	N, LZ	OPT	specifický symbol – debetní
80	6	N, LZ	OPT	předčíslení účtu příkazce – klienta banky
86	10	N, LZ	Y	číslo účtu příkazce – klienta banky
96	6	N, LZ	OPT	předčíslení účtu plátce – inkasovaný účet
102	10	N, LZ	Y	číslo účtu plátce – inkasovaný účet
112	140	T	OPT	AV pole – debetní
252	20	T	OPT	název účtu příkazce – banka tuto pozici nepoužívá
272	20	T	OPT	název účtu plátce – banka tuto pozici nepoužívá
292	10	N, LZ	OPT	variabilní symbol – kreditní
302	10	N, LZ	OPT	specifický symbol – kreditní - banka tuto pozici nepoužívá
312	140	T	OPT	AV pole – kreditní
452	140	T	OPT	informace pro banku – banka tuto pozici nepoužívá

2.1.3. Popis datového souboru s příkazem k úhradě do zahraničí

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
1	3	T	Y	hodnota „INT“ označující příkaz k úhradě do zahraničí
4	6	N, LZ	Y	pořadové číslo řádku v datovém souboru
10	8	D	OPT	datum vytvoření datového souboru ve formátu YYYYMMDD
18	35	T	Y	banka příjemce – 1. řádek (název banky příjemce)
53	35	T	OPT	banka příjemce – 2. řádek (adresa banky příjemce – ulice)
88	35	T	OPT	banka příjemce – 3. řádek (adresa banky příjemce – město)
123	35	T	Y	banka příjemce – 4. řádek (adresa banky příjemce – stát podle ISO)
158	35	T	Y	název příjemce – 1. řádek (název příjemce)
193	35	T	OPT	název příjemce – 2. řádek (adresa příjemce – ulice)
228	35	T	OPT	název příjemce – 3. řádek (adresa příjemce – město)
263	35	T	Y	název příjemce – 4. řádek (adresa příjemce – stát podle ISO)
298	16	N, S	Y	částka
314	3	T	Y	ISO kód měny platby
317	10	N, LZ	Y	číslo účtu plátce – klienta banky
327	34	T	Y	číslo účtu příjemce / IBAN
361	3	T	Y	určení plátce poplatků (položka může nabývat hodnot BEN, OUR, nebo SHA)
364	3	N, LZ	Y	platební titul z číselníku platebních titulů – podle vyhlášky ČNB se již nepoužívá
367	2	T	Y	ISO kód země příjemce
369	140	T	Y	důvod platby (účel platby)
509	20	T	OPT	název účtu příkazce – banka tuto pozici nepoužívá
529	2	N, LZ	OPT	kód priority platby (Standardní = 01, Urgentní = 02) – pokud nebude klientem uvedeno, tak bude platba provedena jako standardní. Prioritní platby lze zadat pouze v měně EUR a USD
531	140	T/N	OPT	informace pro banku – pozice 531-533 uvádí ISO kód měnové složky běžného účtu klienta, ze které má být daná účetní položka provedena. Pokud nebude uvedeno, tak se účetní položka provede z hlavní měnové složky běžného účtu klienta. V případě uvedení chybného ISO kódu nebude datový soubor přijat bankou ke zpracování; pozice 534 - 543 volitelně uvádí vlastní reference platby klienta (hodnota je formátu N); pozice 544 - 545 uvádí informaci o formátu čísla účtu příjemce: 01 pro libovolný, 02 pro IBAN; pozice 546 - 547 uvádí informaci, zda má být platba účtována jako běžná ZPS - 01, nebo jako Europlatba - 02
671	11	T	OPT	SWIFTový kód banky příjemce
682	6	N, LZ	OPT	předčíslí účtu plátce – klienta banky
688	6	D	Y	datum splatnosti ve formátu YYMMDD

2.1.4. Popis datového souboru s platbou na adresu

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
1	6	N, LZ	Y	pořadové číslo řádku v datovém souboru
7	2	N	Y	hodnota „63“ – druh dat platebního styku pro platbu na adresu
9	6	D	OPT	datum vytvoření datového souboru ve formátu YYMMDD
15	4	N, LZ	Y	hodnota „5500“ – kód Raiffeisenbank
19	6	N, LZ	OPT	předčíslí účtu plátce – klienta banky
25	10	N, LZ	Y	číslo účtu plátce – klienta banky
35	10	N, LZ	Y	částka v CZK ve formátu 1/100, pouze celé koruny
45	40	T	Y	jméno adresáta
85	10	N	OPT	specifikace adresáta – rodné číslo bez „/“ + kontrola formátu RČ
95	40	T	Y	ulice adresáta
135	8	T	OPT	číslo popisné ulice adresáta
143	40	T	Y	obec adresáta
183	40	T	OPT	část obce adresáta
223	5	N	Y	PSC obce adresáta podle číselníku České pošty
228	6	D	OPT	datum splatnosti ve formátu YYMMDD – pokud nebude datum splatnosti v datovém souboru uvedeno, tak banka provede dané účetní položky v den, kdy od klienta obdrží datový soubor
234	60	T	OPT	zpráva pro adresáta
Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
294	60	T	OPT	zpráva pro plátce – klienta banky
354	1	N	Y	termínovaná výplata – nevyplácet před – nabývá hodnot „0“ pro „Ne“ a „1“ pro „Ano“
355	6	D	Y	termín výplaty ve formátu YYMMDD – v případě, že pozice 354 = 1, tak je hodnota povinná. V opačném případě nesmí být vůbec uvedena, resp. musí být nahrazena příslušným počtem mezer. Při uvedení musí být splněno, že tato hodnota je >= pozice 228 + 6 kalendářních dní
361	1	N	Y	do vlastních rukou – nabývá hodnot „0“ pro „Ne“ a „1“ pro „Ano“
362	1	N	Y	neukládat – nabývá hodnot „0“ pro „Ne“ a „1“ pro „Ano“
363	1	N	Y	nedosílat – nabývá hodnot „0“ pro „Ne“ a „1“ pro „Ano“

2.2. Popis struktury elektronického výpisu z bankovního účtu

Elektronický výpis z bankovního účtu je prostý datový soubor v textovém formátu s použitím kódováním ASCII. Každý řádek je vždy ukončen znakem CR + LF.

Název s příponou souboru s elektronickým výpisem je bankou tvořen následovně:

YYNNN_AAAAAAAAAA_CCC.ACE

YY = číslo roku daného výpisu

NNN = pořadové číslo výpisu v daném roce

AAAAAAAAAA = číslo bankovního účtu, k němuž elektronický výpis náleží

CCC = ISO kód měnové složky daného bankovního účtu, k němuž elektronický výpis náleží

ACE = přípona souboru elektronického výpisu vygenerovaného v Gemini formátu

Elektronický výpis obsahuje všechny položky, které byly za období výpisu na běžném účtu provedeny, bez ohledu na původ jejich vzniku.

Elektronické výpisy v Gemini formátu je možné získat ve standardním nebo rozšířeném formátu:

- Standardní Gemini formát obsahuje pouze řádky s účetními položkami (první až n-tý řádek v datovém souboru).
- Rozšířený Gemini formát obsahuje hlavičku se sumárními informacemi z výpisu (první řádek v datovém souboru) a řádky s účetními položkami (druhý až n-tý řádek v datovém souboru).

Každá účetní položka (řádek) se skládá ze dvou částí:

- ze základu účetní položky (shodná pro všechny typy účetních položek),
- z doplňující informace k účetní položce (struktura je závislá na tom, zda se jedná o účetní položku vzniklou na základě tuzemského nebo zahraničního převodu).

V případě, že na účtu klienta nedošlo v období výpisu k účetnímu pohybu, tak nebude datový soubor obsahovat žádný řádek s účetní položkou a nebude ani vytvořen ve formátu Gemini standardní (u rozšířeného formátu bude soubor vytvořen a bude obsahovat pouze hlavičku se sumárními informacemi).

Zkratky používané v popisu struktury elektronického výpisu z bankovního účtu:

Zkratka	Celý význam zkratky	Popis zkratky
N	number	hodnota dané položky může nabývat pouze číselných hodnot
LZ	left zero	hodnota položky musí být zleva doplněna plným počtem úvodních nul podle definované délky dané položky
D	date	daná položka je datum ve formátu YYMMDD nebo YYYYMMDD – vždy je uvedeno v popisu dané položky
S	separator	položka může obsahovat desetinnou čárku – „.“, nebo tečku – „.”
NS	negative sign	položka může obsahovat znaménko „-“. Význam znaménka závisí na položce, u které je znaménko zobrazeno
T	text	hodnota dané položky může být vyplňována libovolnými číselnými nebo textovými znaky
Y	yes	povinně vyplňovaná položka
OPT	optional	volitelně vyplňovaná položka – může být prázdná (tzn. v plné délce vyplněna znakem „mezera“), nebo nemusí být vůbec uvedena, pokud je na konci řádku
DS	delimited subfields	informační pole – obsah závisí na typu transakce. Obsahuje položky, které mohou mít proměnnou délku a některé mohou být prázdné. Položky jsou mezi sebou oddělovány znakem (ASCII hodnota 4). U prázdných položek za sebou následují 2 oddělovací znaky, aby pořadová čísla položek zůstala zachována

2.2.1 Popis hlavičky se sumárními informacemi v elektronickém výpisu pro formát Gemini rozšířený

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
1	35	N,LZ	Y	číslo účtu klienta banky
36	3	T	Y	ISO kód měny účtu (resp. měnové složky) klienta banky
39	5	N,LZ	Y	pořadové číslo standardního papírového výpisu
44	5	N,LZ	Y	pořadové číslo elektronického výpisu v Gemini formátu. U banky je toto číslo vždy totožné s pořadovým číslem standardního papírového výpisu
49	8	D	Y	datum vygenerování výpisu ve formátu YYYYMMDD
57	8	D	Y	datum starého (počátečního) zůstatku ve formátu YYYYMMDD
65	15	N,S,NS	Y	starý (počáteční) zůstatek účtu (resp. měnové složky)
80	15	N,S,NS	Y	obraty debet (MD)
95	15	N,S,NS	Y	obraty kredit (D)
110	15	N,S,NS	Y	nový zůstatek účtu (resp. měnové složky)
125	20	T	Y	zkrácený název účtu
145	13	T	Y	pevná hodnota „BS-GEMINI-EXT“

U obratu debet (pozice 80) a obratu kredit (pozice 95) bude zpravidla uvedena hodnota bez záporného znaménka. Pokud bude u těchto položek uvedeno záporné znaménko, tak došlo k tomu, že u daného typu obratu převážilo storno účetních položek nad ostatními zaúčtovanými položkami stejného typu (určuje se podle kódu účtování u účetních položek – pozice 73).

U starého (počátečního) zůstatku (pozice 65) a nového zůstatku (pozice 110) znamená případné záporné znaménko, že byl zůstatek dané měnové složky účtu v záporném zůstatku (bez ohledu na to, zda byl tento záporný zůstatek povolený, či se jedná o nedovolené přečerpaní účtu).

2.2.2. Popis základu účetní položky v elektronickém výpisu

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
1	35	N,LZ	Y	číslo účtu klienta banky
36	3	T	Y	ISO kód měny účtu (resp. měnové složky) klienta banky
39	5	N, LZ	Y	pořadové číslo standardního papírového výpisu, do kterého položka patří
44	5	N, LZ	Y	pořadové číslo elektronického výpisu ve formátu Gemini, do kterého položka patří. U banky bude číslo elektronického výpisu vždy totožné s pořadovým číslem standardního papírového výpisu
49	8	D	Y	datum vygenerování výpisu, do kterého daná položka patří, ve formátu YYYYMMDD. Všechny položky obsažené v elektronickém výpisu budou mít stejné datum vygenerování výpisu
57	8	D	Y	datum vzniku účetní položky v Transakčním systému banky (datum splatnosti / připsání) ve formátu YYYYMMDD
65	8	D	Y	valuta dané položky ve formátu YYYYMMDD
73	2	T	Y	kód účtování dané položky – může nabývat hodnot „C“ pro kreditní položku, „D“ pro debetní položku, „RC“ pro storno kreditní položky, „RD“ pro storno debetní položky
75	15	N, S	Y	částka obratu dané položky výpisu
90	15	N, S	Y	účetní zůstatek účtu po provedení dané položky
105	1	T	OPT	kód fondů – volitelný údaj ze SWIFTu – banka nebude používat
106	4	N, LZ	Y	určení typu dané položky
110	16	T	OPT	reference, kterou dané položce přiřadil odesílatel pro usnadnění její identifikace a párování
126	16	T	Y	reference banky – bude plněno hodnotou „I-GE-CC“ pro kreditní tuzemské převody, „O-GECC“ pro debetní tuzemské převody, nebo „GE-FT“ pro zahraniční převody
142	34	T	OPT	detail – banka nebude používat
176	x	DS	Y	informační pole – obsah a délka závisí na typu transakce. Pokud bude na pozici „Reference banky“ (pozice 126) dané položky uvedena hodnota „I-GE-CC“ nebo „O-GE-CC“, tak se bude od pozice 176 do konce řádku pokračovat tabulkou „Popis doplňující informace k účetní položce – tuzemský převod“. Pokud bude v „Referenci banky“ dané položky uvedena hodnota „GE-FT“, tak se bude od pozice 176 do konce řádku pokračovat tabulkou „Popis doplňující informace k účetní položce – zahraniční převod“

Poznámka k částce obratu (pozice 75):

U domácího korunového převodu se částka obratu (pozice 75) vždy rovná částce, kterou klient zadal do platebního příkazu, nebo která byla ve prospěch jeho účtu připsána.

V případě zahraničního převodu ale může mít částka obratu (pozice 75) více významů podle typu transakce a způsobu účtování poplatků. Z možných variant banka používá u zahraničních převodů variantu, kdy se částka obratu (pozice 75) rovná ekvivalentní částce (pozice 356 v tabulce „Popis doplňující informace k účetní položce – zahraniční převod“).

2.2.3. Popis doplňující informace k účetní položce – tuzemský převod

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
176	1	T	Y	hodnota „I“ pro kreditní nebo „O“ pro debetní platby
177	2	N	OPT	označení typu transakce podle číselníku transakcí clearingového centra ČNB
179	7	N	Y	kód banky plátce
186	7	N	Y	kód banky příjemce
193	7	N	OPT	kód třetí banky – banka nebude používat
200	10	N, LZ	Y	konstantní symbol
210	16	N, LZ	Y	číslo účtu plátce – prvních 6 číslic zleva je předčíslení a dalších 10 je vlastní číslo účtu
226	20	T	Y	název účtu plátce
246	16	N, LZ	Y	číslo účtu příjemce – prvních 6 číslic zleva je předčíslení a dalších 10 je vlastní číslo účtu
262	20	T	Y	název účtu příjemce
282	10	N, LZ	Y	specifický symbol – kreditní
292	10	N, LZ	Y	specifický symbol – debetní
302	140	T	OPT	AV pole – debetní
442	140	T	OPT	AV pole – kreditní
582	10	N, LZ	Y	variabilní symbol – kreditní
592	10	N, LZ	Y	variabilní symbol – debetní
602	140	T	OPT	informace pro banku – banka nebude používat

2.2.4. Popis doplňující informace k účetní položce – zahraniční převod

Pozice	Délka	Formát	Povinnost	Popis
176	15	T	OPT	interní reference
191	6	D	Y	datum převodu – datum, kdy byla platba odepsána z účtu plátce, ve formátu YYMMDD
197	14	N, S	Y	kurz převodu – u debetních plateb bude uveden kurz DP, u kreditních plateb bude uveden kurz DN
211	3	T	Y	ISO kód měny převodu – jde o měnu, kterou plátce uvedl na původním příkaze, ne měnu účtu
214	17	N, S	Y	převáděná částka, kterou plátce uvedl na původním příkaze
231	3	T	OPT	ISO kód měny poplatků, ve které byly poplatky skutečně strženy – banka nebude používat
234	15	N, S	OPT	poplatky za převod – banka nebude používat
249	15	N, S	OPT	poplatky za telex – banka nebude používat
264	15	N, S	OPT	poplatky za šek – banka nebude používat
279	15	N, S	OPT	poplatky za avízo – banka nebude používat
294	15	N, S	OPT	telekomunikační poplatky – banka nebude používat
309	15	N, S	OPT	ostatní poplatky – banka nebude používat
324	15	N, S	OPT	poplatky za směnu – banka nebude používat
339	15	N, S	OPT	DPH – banka nebude používat
354	15	N, S	Y	ekvivalentní částka = převáděná částka (pozice 216) * kurz (pozice 199)
369	15	N, S	Y	celková částka poplatků – hodnota, kterou banka účtuje klientovi za provedení převodu. U debetní platby a poplatku „BEN“ a u kreditní platby a poplatku „OUR“ bude částka poplatků nulová (neplatí pro urgentní platby, kdy bude uvedena skutečná výše účtovaných poplatků za urgentní platbu). V ostatních případech bude uvedena skutečná výše všech účtovaných poplatků
384	16	N, LZ	OPT	číslo účtu pro poplatky – banka nebude používat
400	15	N, S	OPT	poplatky v zahraničí – banka nebude používat
415	15	N, S	OPT	poplatky za SWIFT prioritu – banka nebude používat
430	35	T	Y	jméno plátce 1
465	35	T	OPT	jméno plátce 2
500	35	T	OPT	jméno plátce 3
535	35	T	OPT	jméno plátce 4
570	35	T	OPT	informace 1
605	35	T	OPT	informace 2
640	35	T	OPT	informace 3
675	35	T	OPT	informace 4
710	35	T	Y	jméno příjemce 1 – číslo účtu příjemce
745	35	T	OPT	jméno příjemce 2
780	35	T	OPT	jméno příjemce 3
815	35	T	OPT	jméno příjemce 4
850	35	T	OPT	jméno příjemce 5
885	35	T	Y	banka příjemce 1 – bude obsahovat její SWIFT kód (je-li znám)
920	35	T	OPT	banka příjemce 2
955	35	T	OPT	banka příjemce 3
990	35	T	OPT	banka příjemce 4
1025	35	T	OPT	banka příjemce 5
1060	35	T	OPT	zprostředkující banka 1 – bude obsahovat SWIFT kód (je-li znám)
1095	35	T	OPT	zprostředkující banka 2
1130	35	T	OPT	zprostředkující banka 3
1165	35	T	OPT	zprostředkující banka 4
1200	35	T	OPT	zprostředkující banka 5
1235	35	T	Y	banka plátce 1 – banka nebude používat
1270	35	T	OPT	banka plátce 2 – banka nebude používat
1305	35	T	OPT	banka plátce 3 – banka nebude používat
1340	35	T	OPT	banka plátce 4 – banka nebude používat
1375	35	T	OPT	banka plátce 5 – banka nebude používat

2.3. CSV formát pro otevírání a ukládání dávek do Gemini formátu v Manuálním zpracování

Manuální zpracování umožňuje otevírat dávky s platebními příkazy a ukládat výpisy z/do CSV formátu. Tyto dávky nejsou určeny k odeslání do banky – je potřeba je před odesláním nejdříve převést do Gemini formátu v aplikaci Manuální zpracování (otevřete v Manuálním zpracování CSV dávku, v menu Operace zvolte „Uložit jako“ a v typu souboru zvolte uložení dávky do Gemini formátu).

Struktura CSV formátu pro převedení do Gemini formátu:

Vzor položky – příkaz k úhradě:

11;z účtu;kód banky – z účtu;na účet;kód banky – na účet;částka;VS;KS;SS;splatnost;poznámka pro příjemce;poznámka pro mne

Vzor položky – příkaz k inkasu:

32;z účtu;kód banky – z účtu;na účet;kód banky – na účet;částka;VS;KS;SS; splatnost;poznámka pro příjemce;poznámka pro mne

Vzor položky – příkaz k úhradě do zahraničí:

84;z účtu;kód banky – z účtu;částka;měna;příjemce1;příjemce2;příjemce3;země příjemce;účet příjemce/IBAN;banka příjemce1;banka příjemce2;banka příjemce3;země banky příjemce;SWIFT/BIC;důvod platby;splatnost;priorita platby;poplatky;platební titul;pokyny pro banku

Vzor položky – platba na adresu:

63;z účtu;kód banky – z účtu;částka;jméno adresáta;specifikace adresáta;ulice;číslo popisné;obec;část obce;PSC;zpráva pro adresáta;zpráva pro mne;splatnost;do vlastních rukou;nevypłacet před;termín výplaty; neukládat;nedosílat

Vzor položky výpisu: účet klienta;účet plátce/příjemce;kód banky plátce/příjemce;částka;splatnost;VS;KS;SS;typ transakce;název účtu;poznámka

Pro jednotlivé položky v CSV souboru platí stejná pravidla jako pro položky ve formátu Gemini. Jednotlivé položky v CSV souboru jsou od sebe oddělovány znakem „;“.