

Dávky tuzemských plateb ve formátu ABO



DRUH	druh (typ) položek v účetním souboru, používá se 1501 pro příkazy k úhradě a 1502 pro příkazy k inkasu, 1503 pro prioritní platby a 1504 pro okamžité platby Poznámka: prioritní a okamžité platby lze importovat v tomto formátu, ale po importu se uloží jako samostatné položky v čekárně s ohledem na jiný způsob zpracování. Okamžité platby lze odesílat pouze z vybraných účtů a nemusí je podporovat všechny banky na trhu
<i>mezera</i>	oddělovač
<i>FFF</i>	pořadové číslo souboru, 3 znaky (nepoužívá se)
<i>GGG</i>	kód pobočky banky, 3 znaky (nepoužívá se)
<i>mezera</i>	oddělovač
0300	kód banky příkazce (v tomto případě vždy 0300 jako ČSOB – v případě uvedení jiné hodnoty je obsah pole ignorován a za banku příkazce je považována ČSOB)

Informace o skupině položek

Hlavička skupiny položek se může lišit podle toho, zda skupina zahrnuje příkazy k úhradě nebo inkasu, či zda uvozuje hromadný příkaz k úhradě nebo inkasu. V obou případech jde o několik informací oddělených mezerou, u hromadných příkazů hlavička skupiny obsahuje navíc údaj o účtu příkazce.

Varianta 1: Skupina bude obsahovat jednotlivé příkazy:

2 SUMA DDMMRR

Jednotlivá pole obsahují:

Pole	Obsah a význam
2	začátek záznamu
<i>mezera</i>	oddělovač
SUMA	celková suma položek ve skupině – v haléřích (maximálně 14 pozic, vodící nuly povoleny), nekontroluje se
<i>mezera</i>	oddělovač
DDMMRR	požadované datum splatnosti, může být zapsáno buď v tomto formátu, nebo ve formátu RRRRMMDD; v případě neuvedení je doplněn aktuální bankovní den

Varianta 2: Skupina bude obsahovat hromadný příkaz:

2 PŘIKAZCE SUMA DDMMRR

Jednotlivá pole obsahují:

Pole	Obsah a význam
2	začátek záznamu
<i>mezera</i>	oddělovač
PŘIKAZCE	číslo účtu příkazce – z tohoto účtu budou odeslány prostředky v případě příkazů k úhradě, nebo na něj mohou být připsány prostředky v případě příkazu k inkasu
<i>mezera</i>	oddělovač
SUMA	celková suma položek ve skupině – v haléřích (maximálně 14 pozic, vodící nuly povoleny), nekontroluje se
<i>mezera</i>	oddělovač
DDMMRR	požadované datum splatnosti, může být zapsáno buď v tomto formátu, nebo ve formátu RRRRMMDD; v případě neuvedení je doplněn aktuální bankovní den

Informace o jednotlivých položkách

Poslední úroveň hierarchie jsou jednotlivé položky, jednotlivé příkazy. Platí, že každý příkaz je uváděn na samostatném řádku, jednotlivé parametry příkazu jsou odděleny mezerou (kromě kódu banky a konstantního symbolu). V závislosti na definici skupiny z nadřazené úrovně se může jednat o jednotlivé příkazy nebo o jednotlivé položky v rámci hromadného příkazu. U položek v rámci hromadného příkazu už není opakovaně uváděno číslo účtu příkazce – to je definováno na úrovni skupiny.

Varianta 1: Skupina určuje jednotlivé příkazy:

UCETDEBET UCETKREDIT CASTKA VSYMBOL BANKKSYM SSYMBOL AV:ZPRAVA PRO PRJEMCE NP:NAZEV PRJEMCE

Jednotlivá pole obsahují:

Pole	Obsah a význam
UCETDEBET	číslo účtu debetní (z tohoto účtu budou odeslány prostředky u příkazů k úhradě, z tohoto účtu má být inkasováno u příkazů k inkasu)
<i>mezera</i>	oddělovač
UCETKREDIT	číslo účtu kreditní (na tento účet budou připsány prostředky u příkazů k úhradě, na tento účet budou připsány prostředky v případě zpracování inkasa)
<i>mezera</i>	oddělovač
CASTKA	částka v haléřích (maximálně 14 pozic, vodicí nuly povoleny)
<i>mezera</i>	oddělovač
VSYMBOL	variabilní symbol (až 10 číslic, nepovinný)
<i>mezera</i>	oddělovač
BANK	směrový kód banky příjemce (4 znaky, lze použít i zápis se 6 znaky – např. 000300 pro ČSOB)
KSYM	konstantní symbol (až 4 číslice, povinný – buď konkrétní hodnota, nebo 0000)
<i>mezera</i>	oddělovač
SSYMBOL	specifický symbol (až 10 číslic, nepovinný, není-li uveden, může zde být uvedena již zpráva pro příjemce)
<i>mezera</i>	oddělovač
AV:ZPRAVA PRO PRJEMCE	text zprávy pro příjemce, až 4 x 35 znaků uvozených textem AV: (znaky AV: se při zpracování ignorují, pokud není uvozeno těmito znaky, přenáší se celý řetězec). Poznámka: pokud je potřeba, použije se svislice jako oddělovač (např. AV:první část druhá část třetí část čtvrtá část zprávy, každá část vždy max. 35 znaků, delší text bude oříznut)
<i>mezera</i>	oddělovač
NP:NAZEV PRJEMCE	nepovinný název příjemce, maximálně 35 znaků (delší text bude oříznut)

Varianta 2: Skupina určuje hromadný příkaz:

PROTISTRANA CASTKA VSYMBOL BANKKSYM SSYMBOL AV:ZPRAVA PRO PRJEMCE NP:NAZEV PRJEMCE

Jednotlivá pole obsahují:

Pole	Obsah a význam
PROTISTRANA	číslo účtu protistrany (na tento účet budou připsány prostředky v případě příkazů k úhradě, tento účet bude inkasován v případě příkazů k inkasu)
<i>mezera</i>	oddělovač
CASTKA	částka v haléřích (maximálně 14 pozic, vodicí nuly povoleny)
<i>mezera</i>	oddělovač
VSYMBOL	variabilní symbol (až 10 číslic, nepovinný)
<i>mezera</i>	oddělovač
BANK	směrový kód banky příjemce (4 znaky, lze použít i zápis se 6 znaky – např. 000300 pro ČSOB)
KSYM	konstantní symbol (až 4 číslice, povinný – buď konkrétní hodnota, nebo 0000)
<i>mezera</i>	oddělovač
SSYMBOL	specifický symbol (až 10 číslic, nepovinný, není-li uveden, může zde být uvedena již zpráva pro příjemce)
<i>mezera</i>	oddělovač
AV:ZPRAVA PRO PRJEMCE	text zprávy pro příjemce, až 4 x 35 znaků uvozených textem AV: (znaky AV: se při zpracování ignorují, pokud není uvozeno těmito znaky, přenáší se celý řetězec). Poznámka: pokud je potřeba, použije se svislice jako oddělovač (např. AV:první část druhá část třetí část čtvrtá část zprávy, každá část vždy max. 35 znaků, delší text bude oříznut)
<i>mezera</i>	oddělovač
NP:NAZEV PRJEMCE	nepovinný název příjemce, maximálně 35 znaků (delší text bude oříznut)

Uzavření skupiny a účetního souboru

Jednotlivé položky (skupina) a jednotlivé skupiny (účetní soubor) musí být pro korektní zpracování uzavřeny – zejména tehdy, pokud soubor jako celek obsahuje více účetních souborů, resp. více skupin.

Skupina položek je uzavřena znaky:

3 +

Po uzavření skupiny položek může následovat další skupina (se stejným datem splatnosti) nebo uzavření účetního souboru. Účetní soubor je uzavřen znaky:

5 +

Po uzavření účetního souboru může následovat další účetní soubor nebo konec souboru celkově. Soubor jako celek žádné ukončovací znaky nemá (končí s posledním účetním souborem, tedy právě znaky 5 +).

Poznámka k zápisu čísla účtu příkazce a čísla účtu protistrany

V tuzemském platebním styku jsou čísla účtu uváděna v tzv. ABO tvaru, účet může obsahovat předčíslí a při zápisu mohou být použity vodící nuly. Hypotetický účet 19-19/0300 může být zapsán jako:

- 19-19
- 190000000019
- 0000190000000019

Číslo účtu musí odpovídat pravidlu modulo 11 (musí být platným číslem účtu v rámci tuzemského platebního styku).

V ČSOB mohou být historicky zřízeny cizoměnové účty s číslem účtu pouze v tzv. IBIS tvaru, přičemž nemají přiděleno ABO verzi čísla účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, lze použít více variant uvedení čísla v importním souboru:

- Uvedení pouze IBIS verze čísla účtu:
jde o shodné číslo, pod kterým je účet prezentován ve službě ČSOB CEB.
- Konvence používaná ve službě Multicash:
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná v již ukončené službě BusinessBanking:
999999bbiiiiiii – kde 999999 je konstanta, bb je číslo databáze a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.

Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru, kontrola na modulo 11 není v tomto případě aplikována. Vzhledem k tomu, že jde o účty v cizí měně, nedoporučujeme ale jejich používání v tuzemském platebním styku.

Poznámka k uvádění data splatnosti

Možné datum splatnosti závisí na charakteru příkazu:

- u příkazů k úhradě je možné datum splatnosti zadat od aktuálního bankovního dne nejvýše rok dopředu, v případě uvedení data v minulosti je splatnost automaticky nastavena na nejbližší možný termín,
- u příkazů k inkasu určuje datum, ke kterému mají být prostředky odepsány z účtu protistrany:
 - pro inkasa v rámci ČSOB může být nastaveno od aktuálního bankovního dne nejvýše měsíc dopředu,
 - pro inkasa z jiné banky může být nastaveno ode dne následujícího po aktuálním bankovním dni nejvýše měsíc dopředu.

Vzorové soubory

Soubor jednotlivých příkazů k úhradě

UHL1

1 1501 000000 0300

2 100010 010118

19-19 123 5001 1234567890 03000558 9999 AV:prvni cast zpravy|druha cast (...)

19-19 123-123 10002 1234567890 03000558 8888 AV:ahoj! NP:Hynek Vilem Jarmila

19 123456 25003 0123456789 03000558 7777 AV:dobry den|s pozdravem

19 654321 60004 0123456789 03000138 6666 posilam 600,04 penez

3+

5+

Soubor hromadných příkazů k úhradě a hromadných příkazů k inkasu

UHL1101017PRIKAZCE NA 20 ZNAKU0222780978658999123456654321

1 1501 000000 0300

2 19-19 000000000100010 20180101

123 5001 01234567890 03000558 9999 AV:prvni cast zpravy|druha cast (...)

123-123 10002 01234567890 03000558 8888 AV:ahoj! NP:Hynek Vilem Jarmila

123456 25003 0123456789 03000558 7777 AV:dobry den|s pozdravem

654321 60004 0123456789 03000138 6666 AV:posilam 600,04 penez

3 +

5 +

1 1502 999999 0300

2 0001230000000123 0000000000100010 111117

123 5001 1234567890 03000558 9999 AV:prvni cast zpravy|druha cast (...)

1230000000123 10002 1234567890 03000558 8888 AV:ahoj|nazdar

19-19 25003 0123456789 03000558 7777 AV:dobry den|s pozdravem||huhu

000019-19 60004 0123456789 0003000138 6666 a zase inkasuju 600,04 penez|||

3 +

5 +