

Výpisy ve formátu TXT



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu TXT pro výpisy z účtů dostupné ve službě ČSOB CEB. Výpisy ve formátu TXT jsou tabulkové a slouží pro datový zápis pohybů na účtu za konkrétní období pro účely strojového zpracování.

Název souboru s výpisem obsahuje číslo účtu, datum výpisu (RRRRMMDD), pořadové číslo výpisu v roce spolu s frekvencí (D, W, M, ...), jazyk, volitelně typ (B jako běžný), případně informace o názvu účtu. Používanou příponou souboru je .TXT a v aplikaci je tento typ výpisu označen jako BB TXT. Použité kódování je WIN-1250.

Stažení výpisů je v aplikaci k dispozici ve volbě Účty – Výpisy a avíza – Datové výpisy. Stahovat je možné jednotlivé výpisy nebo více výpisů zároveň – v případě hromadného stažení je možné výpisy sloučit na úrovni souboru nebo je stáhnout jako komprimovaný archiv.

Poznámka: Ve službě ČSOB CEB jsou nabízeny také lidsky čitelné, textové (TXT) výpisy, které jsou k dispozici ve volbě Účty – Výpisy a avíza – Výpisy. Tyto výpisy jsou určeny primárně pro náhled, případně pro tisk, a nejsou předmětem tohoto dokumentu.

Obsah souboru

Soubor se sestává z hlavičky a jednotlivých transakcí – jeden řádek prezentuje vždy jednu informaci (hlavičku nebo jednotlivou transakci). Na každém řádku jsou postupně uvedeny jednotlivé informace týkající se výpisu nebo transakce – přičemž použitým oddělovačem a ukončením řádku je znak „|“ (svislice). Mimo standardní transakce (pohyby na účtu) může být uvedena i neúčtetní položka – informace o úrokové sazbě na účtu. Struktura informací na řádku je shrnuta formou tabulky níže. Tučným fontem jsou zobrazeny informace doporučené pro datové zpracování, kurzívou jsou uváděny vzorové texty.

Záhlaví výpisu

Hlavička souboru shrnuje základní informace o výpisu, resp. o účtu, délka jednotlivých polí je proměnlivá (délka v tabulce specifikuje maximální délku pole):

| Pořadí | Délka | Obsah |
|--------|-------|--|
| 1 | 5 | Úvodní záznam – vždy text <i>HLAVA</i> |
| 2 | 17 | Číslo účtu v ABO verzi (účet, ke kterému náleží výpis) Poznámka: pro účty bez ABO verze je uvedeno 999999-##IBIS, kde ## indikuje číslo databáze, poté je uvedeno IBIS (databázové) číslo účtu |
| 3 | 3 | Měna účtu (ISO kód) |
| 4 | 40 | Název účtu (případně včetně čísla klienta) |
| 5 | 3 | Číslo výpisu (číslování od začátku roku) |
| 6 | 4 | Rok výpisu |
| 7 | 14 | Počáteční datum (RRRRMMDD000000) |
| 8 | 15 | Počáteční zůstatek (maximálně 12 pozic, čárka jako oddělovač, 2 desetinná místa) |
| 9 | 14 | Koncové datum (RRRRMMDD000000, pohyby i za tento den) |
| 10 | 15 | Koncový zůstatek (maximálně 12 pozic, čárka jako oddělovač, 2 desetinná místa) |
| 11 | 15 | Celkem debetní (odchozí) transakce (stejný formát jako u zůstatku) |
| 12 | 15 | Celkem kreditní (příchozí) transakce (stejný formát jako u zůstatku) |
| 13 | 12 | Počáteční úroková sazba (nepovinná informace, maximálně 3 pozice, čárka jako oddělovač a 8 desetinných míst) |
| 14 | 12 | Koncová úroková sazba (nepovinná informace, stejný formát jako u počáteční úrokové sazby) |
| 15 | 40 | Slovní popis frekvence (nepovinná informace, např. <i>denně</i>) |

Zaúčtovaná transakce

Za hlavičkou souboru následuje informace o transakci, případně více transakcích (řádek se může opakovat). Sloupec délka opět určuje maximální délku pole, struktura informací na řádku je následující:

| Pořadí | Délka | Obsah |
|--------|-------|---|
| 1 | 10 | Informace o transakci – vždy text <i>UC_POLOZKA</i> |
| 2 | 4 | Typ transakce dle SWIFT standardu (vybraná kódová slova – např. <i>FMSC, NMSC</i>) |
| 3 | 40 | Identifikátor transakce |
| 4 | 40 | Reference klienta (uváděna pouze u odchozích SEPA a zahraničních transakcí) |
| 5 | 40 | Bankovní reference |
| 6 | - | Datum odúčtování (nepoužívá se) |

| | | |
|----|-----|---|
| 7 | 15 | Původní částka platby (její absolutní hodnota – u plateb s konverzí, maximálně 12 pozic pro číslo, čárka jako oddělovač, 2 desetinná místa) |
| 8 | 3 | Původní měna platby (ISO kód, uváděna u plateb s konverzí) |
| 9 | 12 | Kurz použitý při konverzi (u plateb s konverzí, maximálně 3 čísla, čárka a 8 desetinných míst) |
| 10 | 15 | Zůstatek po zaúčtování (maximálně 12 pozic, čárka jako oddělovač, 2 desetinná místa) |
| 11 | 40 | Textový popis transakce (např. <i>Příchozí úhrada</i>) |
| 12 | 255 | Poznámka k transakci (nepovinný údaj) |
| 13 | 9 | Pořadové číslo transakce (sekvenční číslo) |
| 14 | 3 | Rozlišení typu transakce – <i>TRF</i> pro převody, <i>DDT</i> pro inkaso (nepovinný údaj) |
| 15 | 14 | Datum valuty (standardně shodné s datem zaúčtování, formát RRRRMMDD000000) |
| 16 | 14 | Datum zaúčtování (shodný formát jako datum valuty) |
| 17 | 2 | Indikátor transakce – <i>C</i> pro kreditní (příchozí), <i>D</i> pro debetní (odchozí) transakci, <i>RC</i> , resp. <i>RD</i> pro storna |
| 18 | 15 | Zaúčtovaná částka , včetně znaménka (znaménko, max. 11 cifer, čárka jako oddělovač a 2 desetinná místa) |
| 19 | 3 | Měna pro zaúčtovanou částku (shodná s měnou účtu, ISO kód) |
| 20 | - | Číslo šeku (pole není používáno) |
| 21 | 3 | Další rozlišení typu transakce – <i>INL</i> pro tuzemské, <i>XCT</i> pro zahraniční, <i>SCT</i> pro SEPA a <i>SPE</i> pro ostatní typy transakcí |
| 22 | 11 | Kód banky protistrany (v závislosti na typu transakce – např. 0300 nebo CEKOCZPP) |
| 23 | 10 | Specifický symbol (pro tuzemské platby, jinak bankovní reference nebo prázdné pole) |
| 24 | 10 | Variabilní symbol (pro tuzemské platby, jinak bankovní reference nebo prázdné pole) |
| 25 | 4 | Konstantní symbol (u tuzemských plateb) |
| 26 | 40 | Číslo účtu protistrany (ABO formát s vodicími nulami na 16 znaků u tuzemských plateb, IBAN nebo jiný formát u ostatních plateb) |
| 27 | 40 | Název účtu protistrany |
| 28 | 10 | Variabilní symbol protistrany (standardně shodný s výše uvedeným) |
| 29 | 10 | Specifický symbol protistrany (standardně shodný s výše uvedeným) |
| 30 | 35 | Zpráva pro příjemce (tuzemské platby) nebo text transakce – první část |
| 31 | 35 | Zpráva pro příjemce (tuzemské platby) nebo text transakce – druhá část |
| 32 | 35 | Zpráva pro příjemce (tuzemské platby) nebo text transakce – třetí část |
| 33 | 35 | Zpráva pro příjemce (tuzemské platby) nebo text transakce – čtvrtá a poslední část |
| 34 | 35 | Název a adresa protistrany – první část |
| 35 | 35 | Název a adresa protistrany – druhá část |
| 36 | 35 | Název a adresa protistrany – třetí část |
| 37 | 35 | Název a adresa protistrany – čtvrtá a poslední část |
| 38 | 35 | Zpráva pro příjemce nebo účel platby (zahraniční a SEPA platby) – první část |
| 39 | 35 | Zpráva pro příjemce nebo účel platby (zahraniční a SEPA platby) – druhá část |
| 40 | 35 | Zpráva pro příjemce nebo účel platby (zahraniční a SEPA platby) – třetí část |
| 41 | 35 | Zpráva pro příjemce nebo účel platby (zahraniční a SEPA platby) – čtvrtá a poslední část |
| 42 | - | Zpráva plátcí (pole se nepoužívá) |
| 43 | 16 | Identifikátor třetí strany (pro transakce iniciované přes třetí stranu – PSDII) |
| 44 | 40 | Název třetí strany (pro transakce iniciované přes třetí stranu – PSDII) |

Neúčtní položka výpisu

Neúčtní položka se používá pouze pro zaznamenání úrokové sazby na účtu, resp. pro informaci o její změně v průběhu období výpisu. Záznam jako celek je nepovinný a nemusí se ve výpise vůbec vyskytnout, není nutné jej ani datově zpracovávat:

| Pořadí | Délka | Obsah |
|--------|-------|---|
| 1 | 10 | Informace o neúčtní položce – vždy text NEUC_POLOZKA |
| 2 | 12 | Úroková sazba (až 3 čísla, čárka a 8 desetinných míst) |
| 3 | 8 | Datum změny úrokové sazby (RRRRMMDD) |

Za posledním řádkem s transakcí nebo položkou následuje konec souboru, případně hlavička dalšího výpisu (pokud byly výpisy při stažení sloučeny).

