

Výpisy ve formátu GPC



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu GPC pro výpisy z účtů dostupné ve službě ČSOB CEB. Formát byl původně určen výhradně pro tuzemské transakce, prezentuje i jiné typy transakcí (zahraniční, SEPA), nicméně ne vždy v plném detailu – v případě zájmu o datové zpracování jiných než tuzemských transakcí doporučujeme zvážit jiné formáty výpisů. Formát GPC obecně 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, frekvenci (D, W, M, ...), jazyk, typ (B jako běžný), případně informace o názvu účtu. Používanou příponou souboru je .GPC a v aplikaci je tento typ výpisu označen stejnou zkratkou. 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.

Obsah souboru

Soubor se sestává z tzv. vět – jednotlivých řádků o délce 128 znaků, ve struktuře:

- hlavičkový záznam, uvozený číslem 074 a shrnující celkové informace o výpise,
- pohyby na účtu a jejich detaily, uvozené čísly 075, 076, 078 a 079.

Jednotlivé informace o výpisu, resp. o zaúčtovaných transakcích, mají vždy svoji počáteční pozici na řádku a vymezený počet znaků. Struktura jednotlivých řádků je uvedena formou tabulky.

Hlavička výpisu

Hlavička výpisu obsahuje souhrnné informace o výpisu – účet, zůstatky a další. Tučným písmem jsou zvýrazněny hodnoty doporučené pro strojové zpracování:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	3	Typ záznamu – hlavička výpisu, uveden text 074
2	4	16	Číslo účtu včetně předčíslení – doplněno vodícími nulami na 16 pozic
3	20	20	Majitel účtu (prvních 20 znaků z názvu majitele účtu)
4	40	6	Datum počátečního zůstatku ve formátu DDMMRR
5	46	14	Počáteční zůstatek – 14 číslic, z toho 12 jsou pozice vyhrazené pro celé číslo (včetně vodících nul) a zbývající 2 pozice jsou desetinná místa (bez oddělovače). V případě měny CZK jde tedy o hodnotu v haléřích
6	60	1	Znaménko počátečního zůstatku – znak + nebo -
7	61	14	Koncový zůstatek – 14 číslic, z toho 12 jsou pozice vyhrazené pro celé číslo (včetně vodících nul) a zbývající 2 pozice jsou desetinná místa (bez oddělovače). V případě měny CZK jde tedy o hodnotu v haléřích
8	75	1	Znaménko koncového zůstatku – znak + nebo -
9	76	14	Suma debetních (odchozích) položek – 14 číslic, z toho 12 jsou pozice vyhrazené pro celé číslo (včetně vodících nul) a zbývající 2 pozice jsou desetinná místa (bez oddělovače)
10	90	1	Znaménko pro debetní obraty – vždy text 0
11	91	14	Suma kreditních (příchozích) položek – 14 číslic, z toho 12 jsou pozice vyhrazené pro celé číslo (včetně vodících nul) a zbývající 2 pozice jsou desetinná místa (bez oddělovače)
12	105	1	Znaménko pro kreditní obraty – vždy text 0
13	106	3	Pořadové číslo výpisu v číslování od začátku roku
14	109	6	Datum výpisu ve formátu DDMMRR (pro denní výpisy jde o datum, za které byl výpis generován, jinak jde o poslední datum daného období)
15	115	13	Vyplněno mezerami z důvodu sjednocení délky

Za hlavičkou výpisu vždy následuje jeden nebo více pohybů na účtu.

Pohyb na účtu

Pohyb na účtu a jeho atributy jsou uváděny až na čtyřech řádcích, struktura je opět uvedena formou tabulky pro každou větu.

Informace o pohybu – detail transakce

První část detailů o transakci (první řádek) obsahuje následující informace, tučným písmem jsou zvýrazněny údaje doporučené pro strojové zpracování:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	3	Typ záznamu – detail transakce, uveden text 075
2	4	16	Číslo účtu včetně předčíslí – doplněno vodícími nulami na 16 pozic
3	20	16	Číslo účtu protistrany – doplněno vodícími nulami na 16 pozic. V případě zahraničních (cizoměnových) transakcí je číslo účtu protistrany uvedeno ve větě „zpráva pro příjemce“, v tomto poli jsou uvedeny nuly
4	36	13	Identifikátor transakce na 13 pozic, přičemž: <ul style="list-style-type: none">• pozice 36 (první číslice) určuje typ transakce – 0 pro příkazy vzešlé z příkazu k inkasu a 1 pro ostatní platby• pozice 43–48 (posledních 6 cifer) určuje sekvenční číslo v historii účtu V případě zahraničních (cizoměnových) transakcí jde o identifikátor transakce
8	49	12	Částka zaúčtované transakce – 14 číslic, z toho 12 jsou pozice vyhrazené pro celé číslo (včetně vodících nul) a zbývající 2 pozice jsou desetinná místa (bez oddělovače) Poznámka: Pro měnu CZK jde o částku v haléřích.
9	61	1	Kód účtování – 1 pro debetní (odchozí) položku, 2 pro kreditní (příchozí) položku, 4 pro storno debetní položky a 5 pro storno kreditní položky
10	62	10	Variabilní symbol – doplněn vodícími nulami na 10 pozic V případě zahraničních (cizoměnových) transakcí vyplněno nulami
11	72	2	Oddělovač – vždy znaky 00
12	74	4	Kód banky protistrany (např. 0300) V případě zahraničních (cizoměnových) transakcí vyplněno nulami, SWIFT kód banky je uveden ve větě „zpráva pro příjemce“
13	78	4	Konstantní symbol – doplněn vodícími nulami na 4 pozice V případě zahraničních (cizoměnových) transakcí vyplněno nulami
14	82	10	Specifický symbol – doplněn vodícími nulami na 10 pozic V případě zahraničních plateb bankovní reference
15	92	6	Datum valuty ve formátu DDMMRR (standardně shodné s datem zaúčtování)
16	98	20	Název protistrany NEBO slovní popis položky Poznámka: Pokud je známa protistrana, bude uveden její název pro konkrétní transakci, jinak je uveden slovní popis položky.
17	118	5	Číselný kód měny Používá se následující číselné označení (dle měny abecedně): 00036 pro AUD, 00124 pro CAD, 00156 pro CNY, 00203 pro CZK , 00208 pro DKK, 00978 pro EUR , 00826 pro GBP, 00191 pro HRK, 00348 pro HUF, 00756 pro CHF, 00392 pro JPY, 00578 pro NOK, 00985 pro PLN, 00946 pro RON, 00643 pro RUB, 00752 pro SEK, 00949 pro TRY, 00840 pro USD
18	123	6	Datum zaúčtování ve formátu DDMMRR

Informace o pohybu – doplňující informace

Druhá část detailů o transakci obsahuje následující informace, tučným písmem jsou zvýrazněny údaje doporučené pro strojové zpracování:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	3	Typ záznamu – doplňující informace, uveden text 076
2	4	26	Identifikace transakce (bankovní identifikátor)
3	30	6	Datum odepsání z účtu protistrany ve formátu DDMMRR (pro příchozí tuzemské platby z jiné banky)
4	36	92	Název protistrany nebo komentář

Informace o pohybu – zpráva pro příjemce (1/2)

Třetí část detailů o transakci je nepovinná, obsahuje první část zprávy pro příjemce a jiné údaje u netuzemských plateb, tučně zvýrazněné jsou informace určené pro strojové zpracování:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	3	Typ záznamu – zpráva pro příjemce, uveden text 078
2	4	35	Pro tuzemské platby: <ul style="list-style-type: none"> • první část zprávy pro příjemce (prvních 35 znaků) Pro zahraniční nebo SEPA platby následující informace oddělené mezerou: <ul style="list-style-type: none"> • částka platby (desetinná čárka a dvě desetinná místa) • měna transakce (např. <i>EUR</i>) • kurz použitý při konverzi měn (šest desetinných míst) Pro ostatní transakce: <ul style="list-style-type: none"> • další informace o transakci, první část
3	39	35	Pro tuzemské platby: <ul style="list-style-type: none"> • druhá část zprávy pro příjemce (dalších 35 znaků) Pro zahraniční nebo SEPA platby: <ul style="list-style-type: none"> • číslo účtu protistrany (standardně ve formátu IBAN) Pro ostatní transakce: <ul style="list-style-type: none"> • doplnění informací o transakci, druhá část
4	74	54	Pro tuzemské platby: <ul style="list-style-type: none"> • může obsahovat informaci o původní částce transakce, měně a kurzu použitým při konverzi (je-li relevantní) • doplněno mezerami na plnou délku řádku Pro zahraniční nebo SEPA platby: <ul style="list-style-type: none"> • SWIFT kód banky protistrany (8 nebo 11 znaků, např. <i>CEKOCZPP</i>), doplněno mezerami z důvodu sjednocení délky (jednotné plnění od 21. 10. 2019) Pro ostatní transakce: <ul style="list-style-type: none"> • doplněno mezerami na plnou délku řádku

Informace o pohybu – zpráva pro příjemce (2/2)

Poslední část detailů o transakci je nepovinná, obsahuje zbytek zprávy pro příjemce, respektive jiné informace u zahraničních nebo SEPA plateb:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	3	Typ záznamu – zpráva pro příjemce, uveden text 079
2	4	35	Pro tuzemské platby: <ul style="list-style-type: none"> • třetí část zprávy pro příjemce (dalších 35 znaků) Pro zahraniční nebo SEPA platby: <ul style="list-style-type: none"> • první část zprávy pro příjemce (prvních 35 znaků) Pro ostatní transakce: <ul style="list-style-type: none"> • doplnění informací o transakci, poslední část
3	39	35	Pro tuzemské platby: <ul style="list-style-type: none"> • čtvrtá část zprávy pro příjemce (posledních 35 znaků) Pro zahraniční a SEPA platby: <ul style="list-style-type: none"> • pro korporátní klienty druhá část zprávy pro příjemce (dalších 35 znaků), JINAK název protistrany
4	74	35	Pro tuzemské platby a ostatní typy transakcí: <ul style="list-style-type: none"> • nepoužívá se, doplněno mezerami z důvodu sjednocení délky Pro zahraniční a SEPA platby: <ul style="list-style-type: none"> • pouze pro korporátní klienty třetí část zprávy pro příjemce (dalších 35 znaků)
5	110	18	Vyplněno mezerami z důvodu sjednocení délky řádku

Za poslední větou v pohybu na účtu může následovat buď další pohyb (další záúčtovaná transakce), nebo další hlavičkový záznam (pokud soubor obsahuje více výpisů – pokud došlo při stahování ke sloučení souborů), nebo může být soubor, a tedy i celý výpis ukončen.

Vzorový výpis

Poznámka: Pro zpřehlednění jsou v ukázkovém souboru mezery nahrazeny znakem „_“ (podtržítkem). Zároveň s ohledem na délku řádků je jejich zalomení indikováno výhradně znaky <CR><LF>:

```
0740000000CISLOUCTUMAJITEL_UCTU_NAZEV__0309180000000043754+00000000038719+0000000005035000000000000000001
010118_____<CR><LF>
0750000000CISLOUCTU00000000PROTIUCET000000017162400000000033111111111000300333355555555040918PROTISTRANA
/POPIS__00203010118<CR><LF>
07600000000017201809040000002000000PROTISTRANA/POPIS_____
_____<CR><LF>
078převod_0,33_czk_z_jednoho_uctu_na_jiny_ucet_zprava_prijemci_zprava_pri_____
_____<CR><LF>
079jemci_zprava_prijemci_zprava_prijemci_zprava_prijemci_zprava_prijemci_____
_____<CR><LF>
0750000000CISLOUCTU0000000000000001000000213535000000005011000000000000000003001013809030918Zahraniční_
platba__00203030918<CR><LF>
0760000000000000003001013809000000NAZEV_PROTISTRANY_S.R.O._____
_____<CR><LF>
0780,22_USD_22,766000_____CZ630300000001234567890_____CEKOCZPP_____
_____<CR><LF>
079text_zpravy_pro_prijemce_text_text_____
_____<CR><LF>
0750000000CISLOUCTU0000000000000001000000219030000000044911000000000000000000000000240918Transakce_u
_obchodní00203240918<CR><LF>
0760000000000000201801019720000005473602171778467_24.12.17_____
_____<CR><LF>
078DETAIL_KARETNI_TRANSAKCE_____CASTKA_____
_____<CR><LF>
079NAZEV_OBCHODNIKA_NEBO_CASTKA_____
_____<CR><LF>
```