

Avíza ve formátu BBF



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu BBF pro avíza o pohybech na účtu dostupná ve službě ČSOB CEB. Formát slouží pro zaznamenání pohybů na účtu v průběhu dne.

Pro avíza o pohybu na účtu platí následující:

- Avízo je vytvářeno pouze po pohybu a obsahuje jednu nebo více zaúčtovaných položek (zaúčtovaných ve stejném čase).
- Informace o pohybech poskytované v avízech jsou na konci dne shrnuty v datovém výpisu (každá položka v avíze má svůj obraz v následném výpisu, naopak to platit nemusí – ve výpisu mohou být navíc některé neúčtetní položky); v případě zpracování obou zdrojů v účetnictví je tedy nutné ošetřit případné duplicity.
- Avíza jsou dostupná ve službě ČSOB CEB jeden měsíc od svého vytvoření (při zpracování výpisů i avíz nicméně mají přidanou hodnotu pouze avíza za aktuální den).

Název souboru s avízem obsahuje řetězec AV, číslo účtu, datum avíza ve formátu RRRRMMDD, pořadové číslo avíza v rámci dne, používanou příponou je .BBF. Stažení avíz je ve službě ČSOB CEB k dispozici ve volbě Účty / Výpisy a avíza / Avíza. Stahovat je možné jednotlivá avíza nebo více avíz zároveň – v případě hromadného stažení je možné avíza sloučit na úrovni souboru nebo je stáhnout jako komprimovaný archiv.

Obsah souboru

Soubor obsahuje na jednotlivých řádcích následující typy záznamů:

- hlavička souboru (úvodní záznam, tzv. HEADER),
- hlavička avíza,
- jednotlivé transakce (jedna nebo více),
- ukončení avíza (LOCK záznam).

Hlavička souboru (HEADER)

Celý obsah hlavičkového záznamu je neměnný řetězec znaků a není nutné jej jakkoliv zpracovávat. Obsahuje následující informace:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah pole
1	1	9	Identifikace služby – konstantní text T77777
2	10	7	Typ informace – vždy text HEADER
3	17	2	Typ zprávy – v tomto případě vždy 00
4	19	13	Verze zprávy a označení služby – konstantní text 01.0000BBCSOB

Za hlavičkou souboru následuje vždy hlavička avíza.

Hlavička avíza (ADV MUL 01)

Podobně jako hlavičku souboru není nutné hlavičku avíza jakkoliv zpracovávat. Obsahuje následující informace:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah pole
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text T77777
2	8	2	Oddělovač – dvě mezery
3	10	6	Typ informace – vždy text ADV MUL
4	16	1	Oddělovač – jedna mezera
5	17	2	Typ zprávy – v tomto případě vždy 01 jako úvodní záznam
6	19	14	Jedinečné číslo zprávy sloužící k její identifikaci (složeno z data ve formátu RRRRMMDD a pořadového čísla)

Za hlavičkou avíza následuje vždy jedna nebo více transakcí, v rozlišení na tuzemské a zahraniční.

Pohyb na účtu – tuzemská transakce (ADV MUL 02)

Pohyb na účtu odpovídá jednomu řádku avíza. V případě pohybu na účtu, který je tuzemskou transakcí (případně platba kartou, poplatek atp.), obsahuje následující informace (tučným písmem jsou zvýrazněny údaje doporučené pro automatické zpracování):

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah pole
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text T77777
2	8	2	Oddělovač – dvě mezery

3	10	6	Typ informace – vždy text ADVMUL
4	16	1	Oddělovač – jedna mezera
5	17	2	Typ zprávy – v tomto případě vždy 02 jako informace o transakci
6	19	2	Typ transakce, 01 pro prioritní platbu, 02 pro instantní platbu, 11 pro příkaz k úhradě, 12 pro úhradu vzešlou z příkazu k inkasu
7	21	22	Číslo transakce – interní identifikátor
8	43	3	Váha zprávy (vždy text 100)
9	46	4	Kód banky (národní kód banky vedoucí daný účet – vždy 0300)
10	50	14	Číslo klienta – bankovní identifikátor
11	64	35	Název klienta
12	99	34	Číslo účtu v ABO verzi Poznámka: pro účty bez ABO verze je uvedeno 999999###IBIS, kde ### indikuje číslo databáze, poté je uvedeno IBIS (databázové) číslo účtu
13	133	16	Reference klienta (nemusí být relevantní pro tento typ transakce)
14	149	16	Reference banky
15	165	8	Datum valuty ve formátu RRRRMMDD (nemusí být uvedeno, standardně shodné s datem zaúčtování)
16	173	8	Datum zaúčtování ve formátu RRRRMMDD
17	181	8	Datum odepsání z účtu protistrany (pro příchozí úhrady z jiné banky)
18	189	2	Indikátor transakce: D pro debetní (odchozí) platby, C pro kreditní (příchozí platby), RC, resp. RD pro storna (storno kredit/debet)
19	191	16	Částka – včetně případného záporného znaménka, vodicích nul, oddělovače (čárky) a dvou desetinných míst (např. -00000000123,45)
20	207	3	Měna (ISO kód – např. CZK)
21	210	16	Účetní zůstatek účtu po zaúčtování transakce (stejný formát jako u částky)
22	226	1	Indikátor zůstatku: C pro kladnou hodnotu, D pro zápornou hodnotu
23	227	11	Kód banky protistrany (je-li relevantní)
24	238	34	Číslo účtu protistrany (je-li relevantní, mohou být použity vodicí nuly, v případě předčíslení je toto odděleno právě vodicími nulami)
25	272	35	Název protiúčtu (skutečný u příchozích položek, u odchozích plateb dle zadání příkazce)
26	307	4	Konstantní symbol
27	311	10	Variabilní symbol
28	321	10	Specifický symbol
29	331	10	Variabilní symbol protistrany (standardně shodná hodnota s výše uvedeným)
30	341	10	Specifický symbol protistrany (standardně shodná hodnota s výše uvedeným)
31	351	35	Zpráva pro příjemce / detail transakce – první část
32	386	35	Zpráva pro příjemce / detail transakce – druhá část
33	421	35	Zpráva pro příjemce / detail transakce – třetí část
34	456	35	Zpráva pro příjemce / detail transakce – čtvrtá část
35	491	35	Poznámka pro plátce
36	526	23	Další údaje o transakci (nepoužívá se – vyplněno mezerami)

Pohyb na účtu – zahraniční transakce (ADVMUZ 02)

Zahraněční transakce (včetně SEPA) je podobně uvedena vždy na jednom řádku, zápis obsahuje následující informace o transakci (tučným písmem jsou zvýrazněny údaje doporučené pro automatické zpracování):

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah pole
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text T77777
2	8	2	Oddělovač – dvě mezery
3	10	6	Typ informace – vždy text ADVMUZ

4	16	1	Oddělovač – jedna mezera
5	17	2	Typ zprávy – v tomto případě vždy 02 jako informace o transakci
6	19	3	Rozlišení typu transakce – CRE pro kreditní (příchozí) transakci, DBE pro debetní (odchozí) transakci
7	22	14	Číslo klienta – bankovní indetifikátor
8	36	16	Reference klienta (uváděna pouze u odchozích SEPA a zahraničních transakcí)
9	52	28	Interní reference banky
10	80	3	Váha zprávy (vždy 090)
11	83	34	Číslo účtu v ABO verzi Poznámka: pro účty bez ABO verze je uvedeno 999999###/BIS, kde ### indikuje číslo databáze, poté je uvedeno IBIS (databázové) číslo účtu
12	117	35	Název a adresa protistrany – první část
13	152	35	Název a adresa protistrany – druhá část
14	187	35	Název a adresa protistrany – třetí část
15	222	35	Název a adresa protistrany – poslední část
16	257	35	Číslo účtu protistrany (IBAN nebo jiný formát)
17	292	35	Banka protistrany – první část
18	327	35	Banka protistrany – druhá část
19	362	35	Banka protistrany – třetí část
20	397	35	Banka protistrany – poslední část
21	432	35	Účel platby / zpráva pro příjemce – první část
22	467	35	Účel platby / zpráva pro příjemce – druhá část
23	502	35	Účel platby / zpráva pro příjemce – třetí část
24	537	35	Účel platby / zpráva pro příjemce – poslední část
25	572	16	Částka v měně platby , bez rozlišení znaménka, oddělovač desetinných míst je čárka nebo tečka, jsou použity vodící nuly
26	588	3	Měna platby
27	591	16	Částka v měně účtu , bez rozlišení znaménka, oddělovač desetinných míst je tečka, mohou být použity vodící nuly
28	607	3	Měna účtu
29	610	12	Kurz použitý při konverzi měn, oddělovač desetinných míst je tečka, použity vodící nuly, uváděn na sedm desetinných míst
30	622	16	Poplatky vlastní banky (ČSOB), uváděny pouze u příchozích transakcí
31	638	3	Měna poplatků
32	641	16	Poplatky banky protistrany, uváděny pouze u příchozích transakcí
33	657	3	Měna poplatků u banky protistrany
34	660	16	Ostatní poplatky (pole není používáno)
35	676	3	Měna poplatků (není používáno)
36	679	8	Datum valuty ve formátu RRRRMMDD (standardně shodné s datem zaúčtování)
37	687	8	Datum zaúčtování RRRRMMDD
38	695	8	Datum původní splatnosti (nepoužíváno, uvedeny mezery)
39	703	175	Avízo protistraně (nepoužívá se, doplněno mezerami – 5 × 35 znaků)
44	878	3	Kód poplatků (rozlišení SHA/OUR/BEN)
45	881	11	Kód banky protistrany (SWIFT kód – 8 nebo 11 znaků), je-li k dispozici
46	892	3	Platební titul (nepoužíváno, uvedeny mezery)
47	895	34	Národní kód banky protiúčtu (nepoužíváno, uvedeny mezery)

Konec záznamu (LOCK)

Ukončení záznamu je zakončením seznamu transakcí a zakončením avíza. Údaje zde uvedené není nutné jakkoliv zpracovávat:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah pole
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>T77777</i>
2	8	2	Oddělovač – dvě mezery
3	10	4	Typ informace – vždy text <i>LOCK</i>
4	14	3	Oddělovač – tři mezery
5	17	2	Typ zprávy – v tomto případě vždy 99 jako poslední záznam
6	19	12	Oddělovač – dvanáct mezer
7	31	13	Identifikátor zprávy
8	44	8	Oddělovač – osm mezer
9	52	1	Ukončení avíza – uvedeno vždy číslo 1

Po konci záznamu může následovat konec souboru jako takového nebo může následovat další soubor (HEADER) v případě, že jsou avíza při stažení slučovány.

Vzorové avízo ve formátu BBF

Poznámka: s ohledem na délku řádků ve formátu BBF je zalomení řádku znázorněno výhradně znaky <CR><LF>, pro větší přehlednost jsou mezery nahrazeny znakem „_“ (podtržítko):

```
T777777__HEADER_0001.0000BBCSOB_<CR><LF>
T777777__ADVMUL_0120180101473375_<CR><LF>
T777777__ADVMUL_021217201801010000001____100030011111____Majitel_úctu____19_
____00388____3924694570____2018010120180101____C_00000000000000.20CZK0000000
000451.98C0300____123____NÁZEV_PROTISTRANY____44442222222226666
66666622222222666666666666TEXT_ZPRÁVY_PRO_PŘÍJEMCE_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_T
XT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_<CR><LF>
T777777__ADVMUZ_02DBE11111____referenceklienta____3168615810____090000000019____
____MAJITEL_ÚČTU____ADRESA_MAJITELE_ÚČTU____
____CZ21030000000000000000123____CESKOSLOVENSKA_OBCHODNI_BANKA,_A.
S.PRAGUE____(HEAD_OFFICE)____RADLICKA_333/150____T
EXT_ZPRÁVY_PRO_PRIJEMCE_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT
TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_0000000000001,90CZK1.90____CZK0001.000000000000000000.00CZK00000000
00000.00____0000000000000.00____2018103120181031____
____SHACEKOCZPP_<CR><LF>
T777777__LOCK_99____5181030021009____1
```