

Dávky tuzemských plateb ve formátu ABO



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu ABO pro import dávek tuzemských příkazů do služby ČSOB CEB.

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

- Tuzemské platební příkazy (převod v měně CZK v rámci ČR).
- Tuzemské příkazy k inkasu (požadavky na inkaso v rámci ČR).

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na příponu (standardně se používá přípona .abo nebo .kpc). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisovaný formát je označen zkratkou ABO.

Poznámka: Totožný formát může být využíván pro import příkazů do aplikace BusinessBanking.

Obsah souboru

Formát vychází ze standardu pro tuzemský clearing ČNB (ABO je zkratka pro automatizované bankovní operace). Soubor obsahuje hierarchickou strukturu záznamů v blocích:

- záhlaví souboru jako celku,
- informace o účetním souboru (účetních souborů může být více, každý z nich obsahuje právě příkazy k úhradě nebo příkazy k inkasu),
- informace o skupině položek (skupin může být více, vždy s jedním datem splatnosti),
- informace o jednotlivých položkách, příkazech (příkazů může být více).

Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250 (důležité zejména v případě používání diakritiky – v případě špatného kódování mohou být nekompatibilní znaky nahrazeny mezerou nebo může být soubor při zpracování zamítnut).

Poznámka: Kompletní výčet znaků pro alfanumerické pole – odpovídá znakové sadě pro clearing ČNB:

```
!"#$%&'()*+,-./0123456789:;=?@ABCDEFGHIJKLMN O PQRSTU VWXYZ[\]^_`abcdefghijklmnopqrstuvwxyz{|}~üëäûĂĚĹİöøŁİÖŤřčáíóúžžčšÁĚĎňĚŮÓŇššŘÚřýÝŘř
```

Záhlaví souboru

Záhlaví souboru je konstantní řetězec (60 znaků včetně zalomení řádku) vycházející z obecného formátu:

```
UHL1DDMMRRNázev Prikazce 20 zn1234567890AAABBBCCCCCDDDDDD
```

S údaji uváděnými v záhlaví souboru se dále nepracuje, jejich obsah se nekontroluje. Klíčové je pouze uvození řetězcem UHL1 a zalomení řádku (zpracování pokračuje od následujícího řádku). Jednotlivé části nejsou nijak odděleny a mají následující význam:

- *UHL1* na pozici 1–4 – je tzv. klíč k ochraně vět v souboru (indikuje začátek celého souboru),
- *DDMMRR* na pozici 5–10 je datum souboru (nezpracovává se),
- *Název Prikazce 20 zn* na pozici 11–30 – zde lze uvést název příkazce (nezpracovává se),
- *1234567890* na pozici 31–40 je číslo komitenta nebo klienta (nepoužívá se),
- *AAA* na pozici 41–43 je číselný, třímístný údaj o počátku intervalu přidělených účtů,
- *BBB* na pozici 44–46 je číselný, třímístný údaj o konci intervalu přidělených účtů (nepoužívá se),
- *CCCCCC* a *DDDDDD* na pozicích 47–58 jsou tzv. klíče pro zpracování (nepoužívají se).

Informace o účetním souboru

Po záhlaví souboru následuje informace o samotném účetním souboru, jde o několik informací oddělených mezerou následovně:

1 DRUH FFFGGG 0300

Tučně zvýrazněné údaje jsou klíčové pro další zpracování, ostatní údaje se nezpracovávají (celková délka ale musí být dodržena):

Pole	Obsah a význam
1	začátek záznamu (začátek účetního souboru)
<i>mezera</i>	oddělovač
DRUH	druh (typ) položek v účetním souboru, používá se 1501 pro příkazy k úhradě a 1502 pro příkazy k inkasu
<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, vodicí 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, vodicí 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 PRIJEMCE NP:NAZEV PRIJEMCE

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	konstatní 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, použijte 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	konstatní 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, použijte 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 předčísli 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 číslo účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, je nutné pro jednoznačnou identifikaci číslo účtu doplnit o číslo databáze, a to jedním z následujících způsobů:

- Konvence používaná ve službě Multicash:
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná ve službě BusinessBanking:
999999bbiiiiiii – kde 999999 je konstanta, bb je číslo databáze a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.

Ve službě CEB je možné pro tyto speciální účty použít obojí variantu zápisu – například 9999991712345678 nebo 1700000012345678.

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 +