

# Výpisy ve formátu BBF



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu BBF pro výpisy z účtů dostupné ve službě ČSOB CEB. Formát BBF 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 .BBF a v aplikaci je tento typ výpisu označen také jako BBF. Formát založený na stejném standardu byl používán a nabízen v dalších službách elektronického bankovníctví poskytovaných ČSOB BusinessBanking 24. 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 jsou výpisy staženy jako komprimovaný archiv.

## Obsah souboru

Soubor obsahuje na jednotlivých řádcích různé typy záznamů, při zpracování pro účely účetnictví se jedná zejména o:

- hlavičku souboru (záznam HEADER),
- hlavičku zprávy (záznam FINSTA 01),
- informace o výpisu (záznam FINSTA 02),
- informace o účtu (záznam FINSTA 03),
- informace o transakci (záznam FINSTA 05),
- koncový řádek (záznam LOCK).

Označení uvedené ve výčtu v závorce (kapitálkami, případně číslováním) přitom slouží k prvotnímu rozlišení typu záznamu (je uvedeno od 10. pozice na daném řádku), a z pohledu strojového zpracování tedy indikuje následný obsah na řádku. Obecně mají jednotlivé informace pro strojové zpracování (např. částka, účet) svou vyhrazenou pozici a počet znaků na daném řádku, přičemž textové informace (účty, názvy atp.) jsou zarovnány doleva, číselné hodnoty doprava, případně jsou doplněny vodíci nulami (např. částky), není-li v tomto dokumentu uvedeno jinak. Pořadí informací na řádku, pozice a vymezený počet znaků je shrnuto formou tabulky níže, pro každý typ záznamu zvlášť.

Poznámka: Samotný výpis ve formátu BBF může obsahovat i jiné typy záznamů, než je uvedeno ve výčtu výše (od pozice 10 je uvozen kódovým slovem FINSTA a číslem jiným než 01, 02, 03 nebo 05). Takové záznamy se týkají specifických (typicky neúčetních) transakcí, případně specifických typů účtu, a v rámci zpracování dat pro účetnictví je možné je ignorovat.

## Záhlaví výpisu

Soubor s výpisem je uvozen čtyřmi řádky obsahujícími souhrnné informace o výpisu a účtu. Tučným písmem jsou zvýrazněny údaje doporučené pro datové zpracování.

### Hlavička souboru (HEADER)

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>T777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>HEADER</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	19	13	Verze zprávy a označení služby – konstantní text <i>01.0000BBCSOB</i>

### Hlavička zprávy (FINSTA 01)

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>T777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>FINSTA</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	17	2	Typ záznamu – zde <b>01</b> jako hlavička zprávy
6	19	14	Identifikace zprávy a výpisu (datum ve formátu RRRRMMDD a sekvenční číslo)

### Informace o výpisu (FINSTA 02)

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>N777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery

3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>FINSTA</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	17	2	Typ záznamu – zde <b>02</b> jako informace o výpisu
6	19	14	Identifikace zprávy a výpisu (datum ve formátu RRRRMMDD a sekvenční číslo)
7	33	4	Kód banky vedoucí daný účet (0300 jako ČSOB)
8	76	8	Datum vytvoření zprávy ve formátu RRRRMMDD

#### Informace o účtu (FINSTA 03)

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text N777777
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>FINSTA</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	17	2	Typ záznamu – zde <b>03</b> jako informace o účtu
6	19	6	Pořadí výpisu ve zprávě (text 000001)
7	25	5	Pořadové číslo výpisu v kalendářním roce
8	30	34	<b>Číslo účtu</b> v ABO verzi Poznámka: pro účty bez ABO verze je uvedeno 999999##IBIS, kde ## indikuje číslo databáze, poté je uvedeno IBIS (databázové) číslo účtu
9	64	35	Zkrácený název účtu
10	99	1	Znaménko počátečního účetního zůstatku (C pro kladnou hodnotu, D pro zápornou)
11	100	8	Datum počátečního zůstatku ve formátu RRRRMMDD
12	108	3	ISO kód měny účtu (např. CZK)
13	111	17	Počáteční zůstatek výpisu (14 pozic, tečka jako oddělovač a 2 desetinná místa)
14	128	17	Celkový obrat – kreditní položky (stejný formát jako u zůstatku)
15	145	17	Celkový obrat – debetní položky (stejný formát jako u zůstatku)
16	162	1	Znaménko koncového účetního zůstatku (C pro kladnou hodnotu, D pro zápornou)
17	163	8	Datum koncového zůstatku ve formátu RRRRMMDD
18	171	17	Koncový zůstatek výpisu (stejný formát jako u počátečního)
19	188	26	Vyplněno mezerami – pole se nepoužívá
20	214	1	Frekvence pro výpis (D pro denní, W pro týdenní, M pro měsíční, I pro mimořádné výpisy)
21	215	1	Stav výpisu (9 pro standardní, 7 pro duplikát, 5 pro mimořádný výpis)
22	216	4	Typ účtu (číselné označení, např. 600 nebo 400 pro běžné účty, doplněno mezerou)
23	220	9	Počáteční úroková sazba – nepovinný údaj (5 pozic, tečka jako oddělovač, 3 desetinná místa)
24	229	9	Koncová úroková sazba – nepovinný údaj (5 pozic, tečka jako oddělovač, 3 desetinná místa)
25	238	20	Frekvence výpisu slovně – nepovinný údaj
26	258	16	Celkový obrat od začátku roku – kreditní položky, nepovinný údaj (13 pozic, čárka jako oddělovač a 2 desetinná místa, bez vodicích nul)
27	274	1	Oddělovač – 1 mezera
28	275	16	Celkový obrat od začátku roku – debetní položky, nepovinný údaj (13 pozic, čárka jako oddělovač a 2 desetinná místa, bez vodicích nul)

## Informace o pohybech

Každý pohyb na účtu je shrnut na jednom řádku – přičemž řádků reprezentujících pohyb na účtu může být neomezeně. Údaje doporučené pro datové zpracování jsou zvýrazněny tučným písmem.

### Informace o transakci (FINSTA 05)

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>N777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>FINSTA</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	17	2	Typ záznamu – zde <i>05</i> jako informace o transakci
6	19	32	Reference banky a identifikace transakce
7	51	2	Typ transakce, <i>01</i> pro prioritní platbu, <i>11</i> pro příkaz k úhradě, <i>12</i> pro úhradu vzešlou z příkazu k inkasu
8	53	6	Sekvenční (pořadové) číslo transakce
9	59	3	Konstantní text – <i>CRB</i>
10	62	35	Pole vyplněno mezerami – nepoužívá se
11	97	35	Identifikace transakce
12	132	3	Kód transakce – <i>DDT</i> pro inkaso (direct debit), <i>TRF</i> pro převod (transfer), jinak prázdné
13	135	8	Datum valuty ve formátu RRRRMMDD (nemusí být uvedeno, standardně shodné s datem zaúčtování)
14	143	8	Datum vystavení příkazu ve formátu RRRRMMDD (nepovinný údaj)
15	151	8	<b>Datum zaúčtování</b> ve formátu RRRRMMDD
16	159	8	Datum odepsání z účtu protistrany (pro příchozí úhrady z jiné banky)
s17	167	2	Indikátor transakce: <i>D</i> pro debetní (odchozí), <i>C</i> pro kreditní (příchozí) platby, <i>RC</i> , resp. <i>RD</i> pro storna (storno kredit/debet)
18	169	3	<b>ISO kód měny</b> zaúčtované transakce (shodná měna s měnou účtu, např. <i>CZK</i> )
19	172	17	<b>Částka transakce</b> (včetně znaménka +/- na úvodní pozici, 13 pozic, tečka jako oddělovač, 2 desetinná místa)
20	189	4	Typ transakce dle SWIFT standardu (vybraná kódová slova – např. <i>FMSC</i> , <i>NMSC</i> )
21	193	16	Reference klienta (uváděna pouze u odchozích SEPA a zahraničních transakcí)
22	209	8	Pole vyplněno mezerami – nepoužívá se
23	217	30	Slovní popis položky
24	247	3	Další rozlišení typu transakce ( <i>INL</i> pro tuzemské, <i>FOO</i> pro zahraniční odchozí, <i>FOI</i> pro zahraniční příchozí, <i>SCT</i> pro SEPA převody, <i>SPE</i> pro ostatní typy transakcí)
25	250	35	<b>Kód banky protistrany</b> (např. <i>0300</i> nebo <i>CEKOCZPP</i> , dle typu transakce)
26	285	10	<b>Specifický symbol</b> (pro tuzemské transakce, jinak reference banky)
27	295	10	<b>Variabilní symbol</b> (pro tuzemské transakce)
28	305	10	<b>Konstantní symbol</b> (doplněno nulami zleva na celkem 10 pozic, pro tuzemské transakce – jinak vyplněno nulami)
29	315	35	<b>Číslo účtu protistrany</b> (ABO formát s vodicími nulami na celkem 16 znaků, bez pomlčky, u zahraničních transakcí zpravidla IBAN)
30	350	35	Název účtu protistrany
31	385	10	Specifický symbol protistrany, zpravidla stejná hodnota jako výše
32	395	10	Variabilní symbol protistrany, zpravidla stejná hodnota jako výše
33	405	140	<b>Zpráva pro příjemce (účel platby)</b>
34	545	140	Detail protistrany (pro tuzemské platby) nebo název a adresa protistrany (pro zahraniční nebo SEPA platby)
38	685	140	Účel platby pro zahraniční a SEPA transakce (nepovinné, opis zprávy pro příjemce)

39	825	17	Původní částka platby (u plateb s konverzí, 14 pozic, tečka jako oddělovač a 2 desetinná místa)
40	842	10	Kurz použitý při konverzi (u plateb s konverzí, 3 pozice, tečka jako oddělovač a 6 desetinných míst)
41	852	3	Původní měna platby (ISO kód, např. <i>EUR</i> )
42	855	17	Zůstatek po pohybu (14 pozic, tečka jako oddělovač, 2 desetinná místa)
43	872	1	Indikátor zůstatku ( <i>C</i> pro kladný, <i>D</i> pro záporný zůstatek)
44	873	3	Kód skupiny transakcí (třímístné číslo)
45	876	58	Poznámka k transakci
46	934	3	Poplatky u zahraniční transakce (rozlišení <i>SHA/OUR/BEN</i> )
47	937	17	Částka poplatku vlastní bance (ČSOB) u zahraničních a SEPA plateb
48	954	3	Měna poplatku vlastní bance (ISO kód)
49	957	17	Částka poplatku v cizí bance u příchozích zahraničních a SEPA plateb
50	974	3	Měna poplatku v cizí bance (ISO kód)

### Informace pro specifické typy účtů nebo transakcí

Z důvodů zpětné kompatibility může výpis obsahovat i jiné typy záznamů – a to pro specifické účty nebo pro specifické typy transakcí. Tyto záznamy jsou od 10. pozice uvozeny kódovým slovem **FINSTA** a číslem jiným než 01, 02, 03 nebo 05.

#### Doplňující informace u výpisu z účtu kreditní karty (FINSTA 04)

U účtu kreditní karty může být mimo pohyby na účtu prezentována i informace o splátkách a úročení, přičemž pokud je uvedena, tak tento řádek následuje informace o účtu (záznam **FINSTA 03**) a předchází informace o transakcích (záznamy **FINSTA 05**). Uvádí následující informace:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>N777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>FINSTA</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	17	2	Typ záznamu – zde <b>04</b> jako informace o účtu kreditní karty
6	19	17	Úroky za aktuální období (období výpisu)
7	36	17	Úroky za předchozí období (období před výpisem)
8	53	8	Datum povinné splátky úvěru (RRRRMMDD)
9	61	17	Limit úvěru (účtu kreditní karty)
10	78	17	Povinná (minimální) splátka
11	95	17	Plná splátka
12	112	8	Doporučené datum úhrady (RRRRMMDD)
13	120	510	Další informace ke splátce a období
14	630	1	Typ účtu kreditní karty ( <i>K</i> jako standardní kreditní karta, <i>P</i> jako kreditní karta pro firmy/podnikatele)

#### Doplňující informace o změně úrokové sazby (FINSTA 07)

V rámci pohybů na účtu může být prezentována i informace o změně úrokové sazby, přičemž pokud je uvedena, je na stejné úrovni jako právě záznam pohybu na účtu (záznam **FINSTA 05**). Uvádí následující informace:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>N777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>FINSTA</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	17	2	Typ záznamu – zde <b>07</b> jako informace o změně úročení
6	19	6	Reference banky

7	25	9	Původní úroková sazba
8	34	9	Nová úroková sazba
9	43	8	Datum změny (RRRRMMDD)

Doplňující informace o pohybu na úvěrovém nebo vkladovém účtu (FINSTA 08 nebo FINSTA 09)

Pro vybrané úvěrové nebo vkladové účty může být pro každý pohyb na účtu doplněna i informace o změnách jistiny a úrocích, přičemž pokud je tato informace uváděna, tak následuje každý pohyb na úvěrovém nebo vkladovém účtu (záznam FINSTA 05). Obsahuje následující detail:

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>N777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>FINSTA</b>
4	16	1	Oddělovač – 1 mezera
5	17	2	Typ záznamu – zde <b>08</b> nebo <b>09</b> jako doplnění informací o pohybu
6	19	6	Reference banky
7	25	17	Částka
8	42	17	Jistina
9	59	17	Úroky
10	76	17	Poplatek
11	93	17	Daň z úroku
12	110	153	Pole nejsou využívána

**Upozornění:** Tyto specifické typy záznamů byly využívány pro přenos informací do původních offline aplikací elektronického bankovníctví, jejich výčet výše není úplný a z pohledu účetního zpracování je možné je ignorovat.

## Ukončení výpisu

Ukončení výpisu je reprezentováno jediným řádkem – tzv. LOCK záznamem. Údaje zde uvedené není nutné nijak datově zpracovávat.

Koncový záznam (LOCK)

Pořadí	Pozice	Délka	Obsah
1	1	7	Identifikace služby – konstantní text <i>T777777</i>
2	8	2	Oddělovač – 2 mezery
3	10	6	Typ záznamu – zde text <b>LOCK</b>
4	14	3	Oddělovač – 3 mezery
5	17	2	Typ záznamu – zde 99 jako koncový záznam
6	19	13	Počet řádků v souboru (bez koncového záznamu), zarovnáno doleva
7	32	12	Časová značka ve formátu RRMDDHHMMSS
8	44	9	Pořadové číslo zprávy (nepoužívá se, uvedena 0 se zarovnaním doprava)

## Vzorový výpis ve formátu BBF

Poznámka: S ohledem na délku řádků je v následujícím vzorovém souboru zalomení řádku indikováno výhradně znaky <CR><LF>. Pro lepší zobrazení jsou veškeré mezery (tedy prázdné místo) nahrazeny znakem „\_“ (podtržítkem):

```
T777777__HEADER_0001.0000BBCSOB<CR><LF>
T777777__FINSTA_0120181031485724<CR><LF>
N777777__FINSTA_02201810314857240300_____20180101_____
<CR><LF>
N777777__FINSTA_0300020700207ČÍSLO_ÚČTU_____NÁZEV_MAJITELE_ÚČTU_(...)_____C20180101CZ
K00000000000005.4100000000000000.000000000000004.30C201801010000000000001.11_____D960
0_____4,30_____<CR><LF>
N777777__FINSTA_05172018103000000022018103000000212185264CRB_____172018010100
00002_____150DDT201801012018010120180101_____D_CZK-0000000000000.33FMSC00391
Odchozí_inkasní_úhrada_____INL0300_____555555555111111110000003333000000000
000019_____NAZEV_PROTISTRANY_____55555555511111111ZPRAVA_PRO_PRIJEMCE_TEXT_TEX
T_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_TEXT_____
_____
_____00000000000000.00001.000000__0000000000
0005.08C000
_____<CR><LF>
N777777__FINSTA_051720181030000002820181030000002811185265CRB_____S/O_000005__
_____150TRF201801012018010120180101_____D_CZK-0000000000003.97FMSC00391
Odchozí_úhrada_____INL0300_____2222222223333333300000011110000190000
000019_____NAZEV_DRUHE_PROTISTRANY_____22222222233333333DRUHA_ZPRAVA_PRO_PRIJEMCE_DR
UHY_TEXT_DRUHY_TEXT_DRUHY_TEXT_____
_____
_____00000000000000.00001.000000__0000000000
0001.11C000
_____<CR><LF>
T777777__LOCK__99_____8180101031048_____0
```