

UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA ČSOB BUSINESSBANKING 24 VÝPISY Z ÚČTŮ A AVÍZA VE FORMÁTU BUSINESSBANKING

ČSOB BusinessBanking 24

verze 3.1



© Capgemini CZ s.r.o. 2010. All rights reserved.

OBSAH

1	ÚVOD	3
1.1	Struktura úvodního záznamu souboru	3
1.2	Struktura koncového záznamu souboru	3
2	STRUKTURA VÝPISŮ Z ÚČTŮ VE FORMÁTU BB	4
2.1	Struktura hlavičkového záznamu zpráv	4
2.2	Struktura záznamu o výpisech	5
2.3	Struktura záznamu o výpisu	5
2.4	Struktura záznamu o kreditní kartě	6
2.5	Struktura záznamu o pohybu na účtu	6
2.5.1	Kódová pole pro věty FINSTA 05	7
2.6	Struktura záznamu o termínovaném vkladu (kontraktu)	7
2.7	Struktura záznamu o změně úrokové sazby na účtu	8
2.8	Struktura záznamu pro rozpis částky transakce – vkladové účty	8
2.9	Struktura záznamu pro rozpis částky transakce – úvěrové účty	8
2.10	Struktura záznamu pro rozpis částky poplatku	9
2.11	Struktura záznamu pro rozpis částky poplatku za transakce	9
2.12	Struktura záznamu pro textové info pro kreditní kartu podnikatele	9
2.13	Struktura záznamu pro rozpis dluhu po splatnosti	10
3	STRUKTURA AVÍZ VE FORMÁTU BB	11
3.1	Struktura hlavičkového záznamu zpráv	11
3.2	Struktura zpráv pro avíza TPS a zaúčtované položky - ADVMUL	11
3.2.1	Kódová pole pro zprávy ADVMUL	12
3.3	Struktura zpráv pro avíza ZPS - ADVMUZ	13
3.3.1	Kódová pole pro zprávy ADVMUZ	13

1 ÚVOD

Předmětem tohoto materiálu je popis struktur výpisů z účtů a avíz ve formátu BB (BusinessBanking). Výpisy z účtů a avíza se vytvářejí v samostatných souborech. Každý soubor sestává ze záznamů. Každý záznam je identifikován typem záznamu a typem zprávy.

Soubor začíná úvodním záznamem (typ záznamu 00, typ zprávy HEADER) a končí koncovým záznamem (typ záznamu 99, typ zprávy LOCK). Mezi těmito záznamy se nachází zprávy obsahující transakce (datové zprávy). Každá zpráva začíná záznamem typu 01. Výskyt dalších typů záznamů ve zprávě dle typu zprávy.

V následujících tabulkách význam zkratk označení sloupců a vlastnosti kódů v nich je následující:

Typ	=	typ pole
		C = Char – zarovnání vlevo
		D = Date – zarovnání vlevo
		T = Time – zarovnání vlevo
		N = Num – zarovnání vpravo včetně vedoucích nul
		(v případě částky znaménko na první pozici vlevo)
L	=	délka pole - v případě částek (typ = N) včetně desetinných míst za des.tečkou
Poz	=	pozice pole
M / O	=	valence pole
		M = povinné pole, O = nepovinné pole
BB	=	vyplňování ze strany banky pro klientskou aplikaci BusinessBanking
		A = Ano, N = Ne

1.1 STRUKTURA ÚVODNÍHO ZÁZNAMU SOUBORU

Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace - konst. "T"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – HEADER
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "00" – Úvodní záznam souboru
APP_VER	C	7	19	M	A	Verze struktury zpráv (Xx.xxxx)
APP_BRAND	C	6	26	M	A	Branding aplikace (BBCSOB, XHBPS)

1.2 STRUKTURA KONCOVÉHO ZÁZNAMU SOUBORU

Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace - konst. "T"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – LOCK
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "99" – Koncový záznam
COUNT	C	13	19	M	A	Počet řádků v souboru (bez tohoto) zarovnáno vpravo bez ved.nul
TIMESTAMP	N	12	32	M	A	Časová značka dávky ve struktuře YYMMDDHHMMSS
SEQ_NO	N	9	44	M	A	Sekvenční číslo dávky zarovnáno vpravo bez ved.nul

Příklad:

TBBAPPID LOCK 99 2010118101406 37370

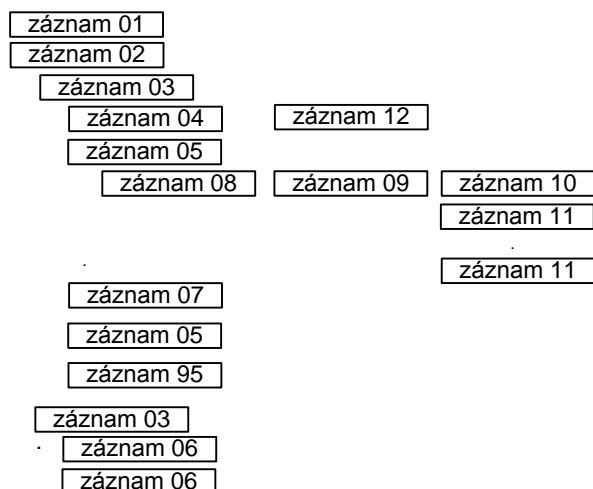
2 STRUKTURA VÝPISŮ Z ÚČTŮ VE FORMÁTU BB

Výpisy z účtu ve formátu BB představují zprávy typu FINSTA. Zpráva FINSTA se skládá z jednoho hlavičkového záznamu (typ 01) a z 8 typů datových záznamů.

Záznamy jsou rozlišeny položkou "typ záznamu" (rec_typ) ve služebních položkách na začátku záznamu:

- Záznam s obecnými údaji, rec_typ **02**. Tento záznam obsahuje obecné údaje zprávy FINSTA. Záznam se vyskytuje jedenkrát (**za APPID**).
- Záznam s **údaji o účtu**, rec_typ **03**. Tento záznam obsahuje celkové údaje týkající se účtu klienta. Záznam se vyskytuje 1 až 9999 krát. Záznam je podřízený záznamu 02.
- Záznam s údaji o **kreditní kartě** (další info k účtu), typ je **04**. Podřízený záznamu 03.
- Záznam s **údaji o účetním pohybu**, rec_typ je **05**. Tento záznam obsahuje údaje o jednotlivých transakcích na účtu. Záznam se vyskytuje 1 – 999999 krát vždy za záznamem 03 (tedy celkem až 9999 x 999999). Záznam je podřízený záznamu 03.
- Záznam o **depozitním kontraktu**, typ je **06**. Záznam se vyskytuje 1 – 999 krát vždy za záznamem "03" (tedy celkem až 9999 x 999). Záznam je podřízený záznamu 03.
- Záznam o **změně úrokové sazby**, typ **07**. Jde o neúčtní pohyb, je na úrovni věty 05.
- Záznamy o **detailech účetního pohybu**, typy **08 a 09**. Výskyt 0-1x za větou 05 výlučně (08 pro vkladové, 09 pro úvěrové účty).
- Záznamy o **rozpisu poplatku (za výpisy a transakce)**, typ **10**. Výskyt 0-1x za větou 05.
- Záznamy o **rozpisu poplatku za transakce**, typ **11**. Výskyt 0-99x za větou 10.
- Záznam s textovými informacemi o **kreditní kartě podnikatele**, typ **12**. Podřízený záznamu typu 03.
- Záznam o **rozpisu dluhu po splatnosti**, typ **95**. Výskyt 0-1x a to jako poslední záznam k danému výpisu z účtu – po něm přichází ukončení souboru, nebo další záznam typu 03.

Jak bylo uvedeno, záznamy jsou vzájemně podřízené, mohou se tedy vyskytovat pouze tak, jak je znázorněno na obrázku:



2.1 STRUKTURA HLAVIČKOVÉHO ZÁZNAMU ZPRÁV

FINSTA - ZÁZNAM 01 – 1 krát – první záznam zprávy						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace - konst. "T"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "01" – hlavičkový záznam zprávy
MSG_RNO	C	14	19	M	A	Jednoznačné číslo zprávy, spolu s app_id (služební položky), musí tvořit jednoznačnou identifikaci zprávy pro všechny zprávy v systému.

2.2 STRUKTURA ZÁZNAMU O VÝPÍSECH

FINSTA – ZÁZNAM 02						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"02" - Datový záznam
UNIQN	C	14	19	M	A	Jednoznačné číslo výpisu
86_XSMKOUR	C	4	33	M	A	Směrový kód banky (odkud jde výpis)
CLIENT_ID	C	35	37	O	N	Identifikace klienta přidělená bankou
FINSTYP	C	1	72	O	N	Typ výpisu
CANCODE	C	3	73	O	N	Kód rušení
DATUM_ZPR	D	8	76	O	N	Datum vytvoření zprávy FINSTA ve formátu CCYYMMDD
RECCOUNT	N	8	84	O	N	Celkový počet řádek (transakcí) ve všech výpisech. Může být generován konvertorem.
CHECKSUM	N	17.2	92	O	N	Kontrolní součet

2.3 STRUKTURA ZÁZNAMU O VÝPISU

FINSTA - ZÁZNAM 03 – výpis - opakování min. 1 krát a max. 9999 krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"03" - Datový záznam
POR_CIS_VYP	N	6	19	M	A	Pořadové číslo výpisu ve zprávě FINSTA. Čísluje se od hodnoty 1, každý další výpis (z dalšího účtu) v jedné zprávě FINSTA znamená zvýšení pořadového čísla o 1
28_CISLO_VYPISU	N	5	25	M	A	Pořadové číslo výpisu v roce.
25_CISLO_UCTU	C	34	30	M	A	Číslo účtu klienta – 16 znaků vč ved nul Má-li účet ABO tvar - ABO formátu bez oddělovačů, jinak 999999bbiiiiiii, kde bb je číslo IBIS pobočky, iiiiii je číslo účtu ve tvaru IBIS
SHORTNAME	C	35	64	O	A	Krátké jméno účtu klienta
60_CD_INDIK	C	1	99	M	A	Znaménko výchozího zůstatku. C odpovídá kladné hodnotě, D záporné hodnotě
60_DATUM	D	8	100	M	A	Datum ve formátu CCYYMMDD, musí souhlasit s datem předch. Výpisu. Může být vyplněno nulami
60_MENA	C	3	108	M	A	ISO kód měny účtu
60_CASTKA	N	17.2	111	M	A	Výchozí zůstatek
SUMA_KREDIT	N	17.2	128	O	A	Suma kladných hodnot Sečítají se všechny hodnoty kreditů 61_CASTKA (při 61_CD_INDIK=C kladně, =CR záporně) bez zůstatků
SUMA_DEBIT	N	17.2	145	O	A	Suma záporných hodnot Sečítají se všechny debetní hodnoty 61_CASTKA (při 61_CD_INDIK=D kladně, =DR záporně), tedy bez zůstatků
62F_CD_INDIK	C	1	162	M	A	C/D indikátor konečného (zaúčtovaného) zůstatku
62F_DATUM	D	8	163	M	A	Datum kon. zůstatku ve formátu YYYYMMDD
62F_CASTKA	N	17.2	171	M	A	Konečná částka
64_CD_INDIK	C	1	188	O	N	C/D indikátor konečného disponibilního zůstatku
64_DATUM	D	8	189	O	N	Datum ve formátu YYYYMMDD
64_CASTKA	N	17.2	197	O	N	Částka konečného disponibilního zůstatku
FREKVENCE	C	1	214	M	A	Frekvence výpisu, kódy: "D" - denní výpis, W,M,Q,H,Y
STAT_AST	C	1	215	M	A	Status výpisu:9 – Originál , 7 - Duplikát (resend)
TYPE_ACC	C	4	216	M	A	Typ účtu
IR_START	N	9.3	220	O	A	Původní úroková sazba na účtu
IR_END	N	9.3	229	O	A	Nová úroková sazba na účtu
FREKV_TXT	C	20	238	O	A	Frekvence výpisu slovy
OBRAT_ROK_CR	N	17.2	258	O	A	Roční obrát kredit (metoda jako SUMA_KREDIT)
OBRAT_ROK_DR	N	17.2	275	O	A	Roční obrát debet (metoda jako SUMA_DEBET)

2.4 STRUKTURA ZÁZNAMU O KREDITNÍ KARTĚ

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 04 - účet pro kreditní kartu - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"04" - Datový záznam
CRD_INT	N	17.2	19	O	A	Úroky za běžné období
CRD_PINT	N	17.2	36	O	A	Úroky zaplacené za předcházející období
CRD_MAT	N	8	53	O	A	Datum splatnosti kreditní karty CCYYMMDD
CRD_LIM	N	17.2	61	O	A	Celkový limit kreditní karty
CRD_MINS	N	17.2	78	O	A	Povinná splátka
CRD_FINS	N	17.2	95	O	A	Plná splátka
CRD_DUE	N	8	112	O	A	Datum doporučené úhrady CCYYMMDD
CRD_COM	C	255	120	O	A	Textový komentář
CRD_COM_MD	C	255	375	O	A	Textový komentář 15 před MDT
CRD_TYPE	C	1	630	O	A	K – obyčejná KK, P – KK podnikatelů
CRD_INTP_PP	N	17.2	631	O	A	Úroky z čerp. předch. období (KK podn.- KKP)
CRD_PRIN_DI_CP	N	17.2	648	O	A	čerpání s vlivem na bezúročné období (BO) (KKP)
CRD_INT_DI_CP	N	17.2	665	O	A	úroky z čerpání s vlivem na BO (KKP)
CRD_PRIN_CI_CP	N	17.2	682	O	A	čerpání bez vlivu na bezúročné období (KKP)
CRD_INT_CI_CP	N	17.2	699	O	A	úroky z čerpání bez vlivu na BO (KKP)
CRD_COM_II	C	255	716	O	A	Textový komentář - pokračování
CRD_COM_MD_II	C	255	971	O	A	Textový komentář 15 před MDT - pokračování

2.5 STRUKTURA ZÁZNAMU O POHYBU NA ÚČTU

FINSTA – ZÁZNAM 05 – účetní pohyb - nepovinný - opakování max. 99999 krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"05" - Datový záznam
REF_TRANS_SYS	C	17	19	O	A	Referenční číslo banky
CC_TRANS_POB	C	15	36	O	A	Referenční číslo CC operace na pobočce.
TYP_CC	N	2	51	O	A	Typ zprávy CC - 11, 21, 01,
28_POR_CISLO	N	6	53	M	A	Sekvenční číslo.
KOD_POR_CISLA	C	3	59	O	A	Kód významu pořadového čísla. Konst. "CRB"
FCUNIQ	C	35	62	M	N	Identifikace původního hromadného příkazu (F*, CUNIQN).Pokud je neznámá, tak uvést "---"
FACAERQ	C	35	97	M	N	Identifikace pův příkazu (FASERQ, CASERQ).
OPDIRC	C	3	132	O	A	Operační kód. "DDT" inkaso, "TRF" úhrada
61_DATUM	D	8	135	M	A	Datum valuty ve formátu CCYYMMDD
61_DINPUT	D	8	143	O	N	Datum vystavení příkazu ve formátu CCYYMMDD
DPROCD	D	8	151	O	A	Datum zprac. příkazu ve formátu CCYYMMDD
DPROCOTHER	D	8	159	O	N	Datum odepsání v JPÚ ve formátu CCYYMMDD
61_CD_INDIK	C	2	167	M	A	Znaménko transakce. C kredit, D debet, CR storno kredit, DR storno debet. Znaménko částky 61_CASTKA je "+" v případech C a DR, "-" v případech D a CR.
61_MENA	C	3	169	O	A	ISO kód měny uvedené částky
61_CASTKA	N	17.2	172	M	A	Částka. U operací typu D a CR musí být částka se znaménkem – (u C a DR +)
61_TRANSAKCE	C	4	189	O	A	Typ transakce daný číselníkem SWIFT
61_REFERENCE	C	16	193	O	A	Reference klienta
61_POST_ORIG	C	8	209	O	N	Kód popisu položky
61_POST_NAR	C	30	217	O	A	Slovní popis položky
DOM_ZAHR	C	3	247	M	A	Rozlišení transakce, Domácí INL, FOO pro vyšlé platby v zahraničním styku, FOI pro došlé zahr platby, SPE pro speciální operace (úložky apod.)
PART_BANK_ID	C	35	250	M	A	Směrový kód banky partnera

86_SPECSYMOUR	C	10	285	O	A	Specifický symbol - doplněno nulami
86_VARSYMOUR	C	10	295	O	A	Variabilní symbol - doplněno nulami
86_KONSTSYM	C	10	305	O	A	Konstantní symbol /platební titul – dopl nulami
PART_ACCNO	C	35	315	O	A	<i>Pro domácí:</i> Číslo protiúčtu v ABO formátu bez oddělovačů <i>Pro zahraniční:</i> Číslo protiúčtu - (pokud banka zná)
PART_ACC_ID	C	35	350	O	A	Název protiúčtu
86_SPECSYMPAR	C	10	385	O	A	Specifický symbol protější strany –dopl nulami
86_VARSYMPAR	C	10	395	O	A	Variabilní symbol - doplněno nulami
PART_ID1 č.1	C	70	405	O	A	Opis Informace pro příjemce
PART_ID1 č.2	C	70	475	O	A	Opis Informace pro příjemce
PART_ID2 č.1	C	70	545	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Další informace pro příjemce (KI) <i>Pro zahraniční:</i> Adresa 1 a 2
PART_ID2 č.2	C	70	615	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Další informace pro příjemce (KI) <i>Pro zahraniční:</i> Adresa 3 a 4
PART_MSG č.1	C	70	685	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Klientské zprávy (DI) <i>Pro zahraniční:</i> účel platby
PART_MSG č.2	C	70	755	O	A	<i>Pro domácí:</i> Opis Klientské zprávy (DI) <i>Pro zahraniční:</i> účel platby
ORIG_AMOUNT	N	17.2	825	O	A	Částka platby
RATE	N	10.6	842	O	A	Kurz
ORIG_CURR	C	3	852	O	A	ISO kód měny platby
ACC_BAL	N	17.2	855	O	A	Zůstatek po pohybu
62M_CD_INDIK	C	1	872	O	A	C/D indikátor zůstatku po pohybu
GRP_TR	N	3	873	O	A	Kód skupiny transakcí
REMARK	C	35	876	O	A	Poznámka
64_BALAVL	N	16.2	911	O	A	Disponibilní zůstatek
64_CD_IND	C	1	927	O	A	C/D indikátor disponibilního zůstatku
64_TIME	T	6	928	O	A	Čas zůstatků HHMMSS

2.5.1 Kódová pole pro věty FINSTA 05

TYP_CC

Kód	Význam
01	Příkaz k úhradě - prioritní
11	Příkaz k úhradě
12	Příkaz k inkasu

61_CD_INDIK

Kód	Význam
C	Kreditní transakce
D	Debetní transakce
CR	Storno kreditní transakce
DR	Storno debetní transakce

2.6 STRUKTURA ZÁZNAMU O TERMÍNOVANÉM VKLADU (KONTRAKTU)

Pouze pro účty v IBISu (pro korporátní klienty)

FINSTA - ZÁZNAM 06 – vklady – nepovinný - opakování max. 999 krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M		Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M		BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M		Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M		Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M		Typ záznamu:"06" - Datový záznam
Typ_polozky	N	3	19	M		310 = Aktivní TV ke dni výpisu 311= TV od data posledního výpisu
28_POR_CISLO	N	6	22	M		Jako ve větě 05
REF_trans_sys	C	17	28	M	L	Referenční číslo banky (jako ve větě 05)
Variabilní_sazba	C	1	45	M		Variabilní úroková sazba Y = ano, N = ne
Castka_vkladu	N	17.2	46	M	VN	Částka term vkladu (jistina)

Storno	C	1	63	M		Storno Y = ano, N = ne
Sazba_urok	N	8.3	64	O		Úroková sazba v %
Frekvence_urok	C	3	72	O		Frekvence připsování úroků
Urok	N	17.2	75	O		Částka úroku celkem
Dan_urok	N	12.2	92	O		Částka daně z úroku
Sazba_daně	N	6.2	104	O		Sazba daně z úroku v %
Zacatek_vkladu	D	8	110	M		Datum začátku vkladu ve formátu CCYYMMDD
Konec_vkladu	D	8	118	M		Datum splatnosti vkladu ve formátu CCYYMMDD
Ref_storno_vkl	C	17	126	O		Reference stornovaného vkladu

2.7 STRUKTURA ZÁZNAMU O ZMĚNĚ ÚROKOVÉ SAZBY NA ÚČTU

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 07 - změna úrokové sazby - nepovinný - opakování max. 999krát						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"07" - Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
IR_OLD	C	9.3	25	M	A	Původní úroková sazba
IR_NEW	C	9.3	34	M	A	Nová úroková sazba
DCIR	D	8	43	M	A	Datum změny úrokové sazby

2.8 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO ROZPIS ČÁSTKY TRANSAKCE – VKLADOVÉ ÚČTY

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 08 – rozpis částky transakce – vkladové účty - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"08" - Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
DEP_AMT	N	17.2	25	O	A	Částka
DEP_PRI	N	17.2	42	O	A	Jistina
DEP_INT	N	17.2	59	O	A	úroky
DEP_CH	N	17.2	76	O	A	Poplatek
DEP_TINT	N	17.2	93	O	A	Daň z úroku
DEP_INTD	N	17.2	110	O	A	Debetní úrok
DEP_BCH	N	17.2	127	O	A	Zadržené poplatky
DEP_AVI	N	17.2	144	O	A	Disponibilní úrok
DEP_TINTD	N	17.2	161	O	A	Daň z debetních úroků
DEP_RINT	N	17.2	178	O	A	Zbytkový úrok
DEP_PENI	N	17.2	195	O	A	Nepovolený debetní úrok
DEP_AD	N	17.2	212	O	A	Povolený debet
DEP_NAD	N	17.2	229	O	A	Nepovolený debet

2.9 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO ROZPIS ČÁSTKY TRANSAKCE – ÚVĚROVÉ ÚČTY

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 09 – rozpis částky transakce – úvěrové účty - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"09" – Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
CRE_AMT	N	17.2	25	O	A	Částka
CRE_PRI	N	17.2	42	O	A	Jistina
CRE_INT	N	17.2	59	O	A	Úroky
CRE_PENI	N	17.2	76	O	A	Úroky z prodlení
CRE_APRI	N	17.2	93	O	A	Nečerpaná jistina
CRE_CHG	N	17.2	110	O	A	Poplatky
CRE_HAM	N	17.2	127	O	A	Zadržené prostředky
CRE_DISI	N	17.2	144	O	A	Eskontní úrok
CRE_NCI	N	17.2	161	O	A	Neinkasovaný úrok
CRE_CHOP	N	17.2	178	O	A	Jistina Charge off
CRE_PPP	N	17.2	195	O	A	Uhrazená částka jistiny
CRE_RLC	N	17.2	212	O	A	Rezerva úvěrové ztráty
CRE_PPS	N	17.2	229	O	A	Odložené splátky
CRE_DPR	N	17.2	246	O	A	Záporná jistina

2.10 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO ROZPIS ČÁSTKY POPLATKU

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 10 – rozpis částky poplatku - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"10" – Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
POPL_UCET	N	16	25	O	A	Účet pro poplatky
POPL_VED	N	17.2	41	M	A	Poplatek za vedení účtu
POPL_TRANS	N	17.2	58	M	A	Poplatek za transakce celkem

2.11 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO ROZPIS ČÁSTKY POPLATKU ZA TRANSAKCE

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 11 – rozpis částky poplatku za transakce - nepovinný - opakování max. 99x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"11" – Datový záznam
28_POR_CISLO	N	6	19	M	A	Jako ve větě 05
POPL_KODTR	C	2	25	O	A	Kód popisu typu transakce
POPL_PO CET	N	6	27	M	A	Počet transakcí za typ transakce
POPL_PO PIS	C	30	33	M	A	Slovní popis typu transakce
OPL_CELKEM	N	17.2	63	M	A	Částka poplatku za typ transakce

2.12 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO TEXTOVÉ INFO PRO KREDITNÍ KARTU PODNIKATELE

Pouze pro účty v Profile

FINSTA - ZÁZNAM 12 – textové info KK podnikatele - nepovinný - opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy - FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"12" – Datový záznam
CRD_COM_KKP	C	512	19	O	A	Textový komentář pro KKP

2.13 STRUKTURA ZÁZNAMU PRO ROZPIS DLUHU PO SPLATNOSTI

Pouze pro účty v Profile

FINSTA – ZÁZNAM 95 – Dluh po splatnosti – nepovinný – opakování max. 1x						
Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "N"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – FINSTA
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"95" – Datový záznam
UV_DATELAST	N	8	19	M	A	Datum předchozího výpisu ve formátu CCYYMMDD
UV_DATE	N	8	27	M	A	Dluh po splatnosti ke dni ve formátu CCYYMMDD
UV_CURR	N	3	35	M	A	Měna - číselníkový kód
UV_DEBT	C	15.2	38	M	A	Dluh po splatnosti
UV_AMOUNTPRINCIPAL	C	12.2	54	M	A	Dlužná jistina
UV_FEES	C	12.2	67	M	A	Dlužné poplatky
UV_INTEREST	C	12.2	80	M	A	Dlužné úroky
UV_INTERESTLATE	C	12.2	93	M	A	Úroky z prodlení

3 STRUKTURA AVÍZ VE FORMÁTU BB

Avíza ve formátu BB představují zprávy typu ADVMUL a ADVMUZ. Zprávy ADVMUL představují avíza vzniklé v rámci tuzemského platebního styku a zaúčtované položky. Zprávy ADVMUZ představují avíza vzniklé v rámci zahraničního platebního styku. Zpráva FINSTA se skládá z jednoho hlavičkového záznamu (typ 01) a z 8 typů datových záznamů.

Záznamy jsou rozlišeny položkou "typ záznamu" (rec_typ) ve služebních položkách na začátku záznamu: záznam s obecnými údaji, rec_typ je "02". Tento záznam obsahuje obecné údaje zprávy FINSTA. Záznam se

3.1 STRUKTURA HLAVIČKOVÉHO ZÁZNAMU ZPRÁV

Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace - konst. "T"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – ADVMUL
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "01" – hlavičkový záznam zprávy
MSG_RNO	C	14	19	M	A	Jednoznačné číslo zprávy, spolu s app_id (služební položky), musí tvořit jednoznačnou identifikaci zprávy pro všechny zprávy v systému.

3.2 STRUKTURA ZPRÁV PRO AVÍZA TPS A ZAÚČTOVANÉ POLOŽKY - ADVMUL

Zprávy ADVMUL se skládají z jednoho hlavičkového záznamu a 1 až 9999 datových záznamů s následující strukturou:

Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "T"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – ADVMUL
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu: "02" – Datový záznam
TYP_VETY	C	2	19	O	A	Typ věty dle CC CNB nebo CC NBS
TRANS_CISL	C	22	21	O	A	Číslo transakce
VAHA	N	3	43	M	A	Váha zprávy
86_XSMKOUR	C	4	46	O	A	Směrový kód banky '0300' nebo '7500'
CIS_KLIENT	C	14	50	O	A	Číslo klienta
K_NAZ_CSOB	C	35	64	O	A	Název klienta
C_UCTU	C	34	99	M	A	Číslo účtu klienta
61_REFAO	C	16	133	O	A	Reference klienta
61_REFASI	C	16	149	O	A	Reference banky
61_DATUM	D	8	165	M	A	Datum valuty ve formátu CCYYMMDD
DPROCD	D	8	173	M	A	Datum účtování ve formátu CCYYMMDD
DPROCOTH	D	8	181	O	A	Datum zpracování příkazu v jiném peněžním ústavu ve formátu CCYYMMDD
61_CD_IND	C	2	189	M	A	Indikátor transakce. Znaménko částky 61_CASTKA je "+" v případech C a DR, "-" v případech D a CR.
61_CASTKA	N	16.2	191	M	A	Částka. U operací typu D a CR musí být částka se znaménkem -
61_MENA	C	3	207	M	A	ISO kód měny uvedené částky
62M_CASTKA	N	16.2	210	M	A	Zůstatek po zaúčtování
62M_CD_IND	C	1	226	M	A	C/D indikátor zůstatku
BANKA_PART	C	11	227	O	A	Kód banky protiúčtu
C_PROTIUCTU	C	34	238	O	A	Číslo protiúčtu
NAZ_PROTI	C	35	272	O	A	Název protiúčtu nebo text
KS	N	4	307	O	A	Konstantní symbol
VS	N	10	311	O	A	Variabilní symbol
SS	N	10	321	O	A	Specifický symbol
VS_PROTI	N	10	331	O	A	Variabilní symbol partnera
SS_PROTI	N	10	341	O	A	Specifický symbol partnera
AVIZO1	C	35	351	O	A	Zpráva pro příjemce 1
AVIZO2	C	35	386	O	A	Zpráva pro příjemce 2
AVIZO3	C	35	421	O	A	Zpráva pro příjemce 3
AVIZO4	C	35	456	O	A	Zpráva pro příjemce 4
POZN_PLAT	C	35	491	O	N	Poznámka pro plátce

64_BALAVL	N	16.2	526	O	N	Disponibilní zůstatek
64_CD_IND	C	1	542	O	N	C/D indikátor disponibilního zůstatku
64_TIME	T	6	543	O	N	Čas zůstatků HHMMSS

3.2.1 Kódová pole pro zprávy ADVMUL

TYP_VETY

Kód	Význam
01	Příkaz k úhradě - prioritní
11	Příkaz k úhradě
12	Příkaz k inkasu
55	Odmítnuté inkaso

61_CD_IND

Kód	Význam
C	Kreditní transakce
D	Debetní transakce
CR	Storno kreditní transakce
DR	Storno debetní transakce

3.3 STRUKTURA ZPRÁV PRO AVÍZA ZPS - ADVMUZ

Pro avíza ZPS slouží zpráva ADVMUZ. Zprávy ADVMUZ se skládají z jednoho hlavičkového záznamu a 1 až 9999 datových záznamů s následující strukturou:

Název prom.	Typ	L	Poz	M/O	BB	Popis
BANK_APP	C	1	1	M	A	Bankovní aplikace, konst. "T"
APP_ID	C	8	2	M	A	BB identifikace aplikace klienta.
EDI_MSG	C	6	10	M	A	Typ zprávy – ADVMUZ
SEPARATOR	C	1	16	M	A	Oddělovač - 1 mezera
REC_TYP	C	2	17	M	A	Typ záznamu:"02" – Datový záznam
TYP_VETY	C	3	19	M	A	Typ věty – CRE a DBE dle pohybu
CIS_KLIENT	C	14	22	O	A	Číslo klienta
REF_PLAT	C	16	36	M	A	Reference platebního příkazu
REF_POL	C	28	52	M	A	Referenční položka pro výpis
VAHA	N	3	80	M	A	Váha zprávy
CISUC_KL	C	34	83	M	A	Číslo účtu klienta
ADR_PROTI1	C	35	117	M	A	Adresa plátce 1/ příjemce 1
ADR_PROTI2	C	35	152	O	A	Adresa plátce 2/ příjemce 2
ADR_PROTI3	C	35	187	O	A	Adresa plátce 3/ příjemce 3
ADR_PROTI4	C	35	222	O	A	Adresa plátce 4/ příjemce 4
CISUC	C	35	257	O	A	Číslo účtu plátce (CRE)/ příj. (DBE)
BNK_PROTI1	C	35	292	O	A	Banka plátce 1/ příjemce 1
BNK_PROTI2	C	35	327	O	A	Banka plátce 2/ příjemce 2
BNK_PROTI3	C	35	362	O	A	Banka plátce 3/ příjemce 3
BNK_PROTI4	C	35	397	O	A	Banka plátce 4/ příjemce 4
UCELPLAT1	C	35	432	O	A	Účel platby 1
UCELPLAT2	C	35	467	O	A	Účel platby 2
UCELPLAT3	C	35	502	O	A	Účel platby 3
UCELPLAT4	C	35	537	O	A	Účel platby 4
CASTKA_PL	N	16.2	572	O	A	Částka v měně platby
MENA_PL	C	3	588	O	A	Měna platby
CASUCKL	N	16.2	591	M	A	Částka v měně účtu klienta
MENAKLIENT	C	3	607	M	A	Měna účtu klienta
KURZ	N	f12.7	610	O	A	Kurz ; Používá se desetinná tečka. Její pozice není pevně dána. Hodnota může obsahovat úvodní nuly
VYLOHYTUZ	N	16.2	622	O	A	Výlohy v tuzemsku
MENAVYLTUZ	C	3	638	O	A	Měna výloh v tuzemsku
VYLOHYZAH	N	16.2	641	O	A	Výlohy v zahraničí
MENAVYLZAH	C	3	657	O	A	Měna výloh v zahraničí
OSTPOPL	N	16.2	660	O	A	Ostatní poplatky
MENAPOPL	C	3	676	O	A	Měna ostatních poplatků
DATPRIK	D	8	679	M	A	Datum zpracování příkazu CCYYMMDD
DATSPLAT	D	8	687	M	A	Datum deb/kred účtu CCYYMMDD
DATPUVSP	D	8	695	O	A	Datum původní splatnosti CCYYMMDD
AVIZOKL1	C	35	703	O	A	Avízo pro klienta
AVIZOKL2	C	35	738	O	A	Avízo pro klienta
AVIZOKL3	C	35	773	O	A	Avízo pro klienta
AVIZOKL4	C	35	808	O	A	Avízo pro klienta
AVIZOKL5	C	35	843	O	A	Avízo pro klienta
71A	C	3	878	O	A	Úhrada výloh (BEN, OUR, SHA)
KOD_BNK	C	11	881	O	A	Kód banky protiučtu (SWIFT)
PLAT_TITUL	C	3	892	O		Platební titul
NSKB	C	34	895	O	A	Národní směrový kód banky protiučtu

3.3.1 Kódová pole pro zprávy ADVMUZ

TYP_VETY

Kód	Význam
CRE	Došlá platba
DBE	Vyšlá platba

71A

Kód	Význam
OUR	Výlohy hradí plátce
BEN	Výlohy hradí příjemce
SHA	Výlohy hradí každý své bance