

FORMÁTY SOUBORŮ PRO IMPORT A EXPORT DAT PRO HOMEBANKING PPF banky a.s.

Obsah:

1.	Import dat – Dávka	3
1.1.	Gemini 4.1 formát	3
1.1.1.	Struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy a Tuzemské expresní hromadné příkazy	3
1.1.2.	Struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy k inkasu	5
1.1.3.	Struktura souboru pro Vnitrobankovní hromadné cizoměnové příkazy	6
1.1.4.	Struktura souboru pro Zahraniční hromadné příkazy	7
1.2.	ABO formát – struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy a Tuzemské hromadné příkazy k inkasu	11
1.2.1.	Popis záznamu UHL1	12
1.2.2.	Popis hlavičky a konce účetního souboru	12
1.2.3.	Popis hlavičky a konce skupiny položek	13
1.2.4.	Popis účetní položky	14
1.2.5.	Příklady souborů v ABO formátu	16
1.3.	XML formát pro SEPA příkazy	16
2.	Export dat – transakční historie a dnešní obraty	22
2.1.	CSV formát	22
2.2.	XML formát pro Gemini 5	24
2.2.1.	Formát oficiálního výpisu	24
2.2.2.	Formát vlastního výběru položek	30
2.3.	ABO formát – pouze pro export údajů o tuzemských Platebních transakcích	36
2.3.1.	Popis záznamu „Výpis z účtu“	36
2.3.2.	Popis záznamu „Platební transakce v CZK“	37
2.3.3.	Popis záznamu „Podpole AV1 – AV2“	38
2.3.4.	Popis záznamu „Podpole AV3 – AV4“	38
2.3.5.	Příklad souboru v ABO formátu	38
2.4.	Formát Gemini	38
2.4.1.	Formát Gemini 4.1	39
2.4.2.	Formát Gemini 5	42
2.5.	HTML formát	45

1. Import dat – Dávka

Pro Dávky (tj. import hromadných Platebních příkazů) je možné použít dva formáty souborů:

- Gemini 4.1 formát, nebo
- ABO formát.

Importované soubory mohou obsahovat pouze alfanumerické znaky, jiné znaky pouze v případě, že jsou v popisu formátu výslovně uvedené.

1.1. Gemini 4.1 formát

Specifikace formátu Gemini 4.1:

- Textový soubor, Formát ASCII.
- Pevná délka pozic jednotlivých záznamů.
- Jeden řádek = jeden Platební příkaz.
- Řádky jsou odděleny znakem CR/LF.
- Pole se standardně zarovnávají doprava, výjimku tvoří:
 - pole obsahující alfabetské znaky, která se zarovnávají doleva – Zpráva pro Příjemce, Informace pro Banku, číslo účtu Příjemce ve formátu IBAN u Zahraničních hromadných příkazů atd.,
 - pole BIC, které lze zarovnat doleva i doprava.

Legenda:

- digits: pouze čísla,
- lz: nuly doplněné zleva jsou povinné,
- decpt: pro oddělení desetinných míst musí být v záznamu použita desetinná tečka/čárka,
- opt: nepovinný údaj, může zůstat vyplněný mezerami, nebo prázdný, pokud je na konci řádku.

1.1.1. Struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy a Tuzemské expresní hromadné příkazy

!!! POZOR !!!

V Tuzemském hromadném příkazu a Tuzemském expresním hromadném příkazu (dále jen „Tuzemský hromadný příkaz“) lze zadat pouze znaky, které jsou povolené v systému **CERTIS**:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z á ä ç ď é ě í ľ ň ó ō ŏ ř ř š ť ú ů ŷ ž

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z Á Ä Ç Ď É Ě Í Ľ Ň Ó Ō Ő Ř Ř Š Ť Ú Ů Ÿ Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + ! " # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ ` { | } ~ \$

mezera

Pokud budou v importovaném souboru zadány nepovolené znaky, jednotlivé položky mohou být po nahrání do HB nebo po předání do ČNB odmítnuty z důvodu formálních chyb.

Doporučujeme proto upravit software generující soubor s Tuzemským hromadným příkazem tak, aby nepovolené znaky vůbec neumožnil zadat nebo je při generování souboru zaměnil za vhodný znak – např. za tečku.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	6	digits, lz, opt	Pořadové číslo řádku.
7	2	11, opt	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „11“.
9	6	YYMMDD, opt, digits	Datum vytvoření souboru – pokud je uvedeno, musí být shodné pro všechny položky v souboru.
15	4	digits, lz	Kód Banky – uveďte vždy hodnotu „6000“.
19	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
22	4	digits, lz	Kód banky Příjemce.
26	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
29	15	digits	Částka v CZK, desetinná místa se neoddělují čárkou a musí být vždy uvedena.
44	6	YYMMDD, opt, digits	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti. Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP.</u>
50	10	digits, lz, opt	Konstantní symbol.
60	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol kreditní.
70	10	digits, lz, opt	Specifický symbol kreditní.
80	6	digits, lz	Předčísí vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčísí, uveďte zde nuly.
86	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
96	6	digits, lz	Předčísí účtu Příjemce.
102	10	digits, lz	Číslo účtu Příjemce.
112	140	opt	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce – zobrazí se rovněž ve výpisu Plátce.
252	20	opt	Název vlastního účtu (účet Plátce).
272	20	opt	Název účtu Příjemce.
292	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol debetní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Variabilní symbol kreditní“.
302	10	digits, lz, opt	Specifický symbol debetní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Specifický symbol kreditní“.
312	140	opt	Informace pro Plátce – volný text. Zde si můžete zadat popis položky Tuzemského hromadného příkazu pro svoji potřebu – zobrazí se v detailu platby v HB a ve výpisu z účtu Plátce, Příjemci se nezobrazí.

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

00000111410106000...6000...00000000015918.....000000030800007802830000050000.....285
 97312390000004086318984fa 261/05

00000211410106000...6000...000000000244930.....000000030800007802830000060000.....285
 97312390000004086318984fa 262/05

00000311410106000...6000...000000000634600.....0000000083080000099138000000.....285
 97312390000004086318984fa 171/05

00000411410106000...6000...000000000634600.....0000000083080000099138000000.....285
 97312390000004086318984fa 172/05

1.1.2. Struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy k inkasu

!!! POZOR !!!

V Tuzemském hromadném příkazu k inkasu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené v systému [CERTIS](#):

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z á ä ç ð é ê ï ð ñ ò ó ô õ ö ÷ ø ù ú û ý ž

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z Á Ä Ç Ð É Ê Ì Ï Ñ Ó Ô Õ Ö ÷ Ù Ú Û Ü Ý Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + ! " # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ ` { | } ~ \$

mezera

Pokud budou v importovaném souboru zadány nepovolené znaky, jednotlivé položky mohou být po nahrání do IB nebo po předání do ČNB odmítnuty z důvodu formálních chyb.

Doporučujeme proto upravit software generující soubor s Tuzemským hromadným příkazem k inkasu tak, aby nepovolené znaky vůbec neumožnil zadat nebo je při generování souboru zaměnil za vhodný znak – např. za tečku.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	6	digits, lz, opt	Pořadové číslo řádku.
7	2	32, opt	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „32“.
9	6	YYMMDD, opt, digits	Datum vytvoření souboru – pokud je uvedeno, musí být shodné pro všechny položky v souboru.
15	4	digits, lz	Kód Banky – uveďte vždy hodnotu „6000“.
19	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
22	4	digits, lz	Kód banky Plátce (inkasovaného účtu).
26	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
29	15	digits	Částka v CZK, desetinná místa se neoddělují čárkou a musí být vždy uvedena.
44	6	YYMMDD, opt, digits	Datum splatnosti – datum, ke kterému má být odepsána (inkasována) platba z účtu Plátce. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti, Datum splatnosti však nesmí být v minulosti a může být maximálně 30 kalendářních dnů do budoucnosti.</u>
50	10	digits, lz, opt	Konstantní symbol.
60	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol kreditní.
70	10	digits, lz, opt	Specifický symbol kreditní.
80	6	digits, lz	Předčíslí vlastního účtu (účet Příjemce) – pokud máte číslo účtu bez předčíslí, uveďte zde nuly.
86	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Příjemce).
96	6	digits, lz	Předčíslí účtu Plátce (inkasovaného účtu).
102	10	digits, lz	Číslo účtu Plátce (inkasovaného účtu).
112	140	opt	Zpráva pro Plátce – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Plátce – ve výpisu Příjemce se tato informace nezobrazí.
252	20	opt	Název vlastního účtu (účet Příjemce).

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
272	20	opt	Název účtu Plátce (inkasovaného účtu).
292	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol debetní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Variabilní symbol kreditní“.
302	10	digits, lz, opt	Specifický symbol debetní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Specifický symbol kreditní“.
312	140	opt	Informace pro Příjemce – volný text. Zde si můžete zadat popis položky Tuzemského hromadného příkazu k inkasu pro svoji potřebu – <u>zobrazí se pouze v detailu platby v HB, Příjemci ani Plátcí se do výpisu z účtu nepřenáší.</u>

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

000001321410106000...6000...000000000015918.....000000030800007802830000050000.....285
 97312390000004086318984fa 261/05

000002321410106000...6000...000000000244930.....000000030800007802830000060000.....285
 97312390000004086318984fa 262/05

000003321410106000...6000...000000000634600.....0000000083080000991380000000.....285
 97312390000004086318984fa 171/05

000004321410106000...6000...000000000634600.....0000000083080000991380000000.....285
 97312390000004086318984fa 172/05

1.1.3. Struktura souboru pro Vnitrobankovní hromadné cizoměnové příkazy

!!! **POZOR** !!!

Ve Vnitrobankovním cizoměnovém hromadném příkazu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené v systému **CERTIS**:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z á ä ç ď é ě í ľ ň ó ô õ ř ř š ť ú ů ů ý ž

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z Á Ä Ç Ď É Ě Í Ľ Ň Ó Ô Õ Ř Ř Š Ť Ú Ů ů Ý Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + ! " # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ ` { | } ~ \$

mezera

Pokud budou v importovaném souboru zadány nepovolené znaky, jednotlivé položky budou po nahrání do HB odmítnuty z důvodu formálních chyb. Doporučujeme proto upravit software generující soubor s Vnitrobankovním hromadným cizoměnovým příkazem tak, aby nepovolené znaky vůbec neumožnil zadat nebo je při generování souboru zaměnil za vhodný znak – např. za tečku.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	3	INT, opt	Uveďte vždy hodnotu „INT“ označující zahraniční platbu.
4	6	digits, lz, opt	Pořadové číslo řádku.
10	8	YYYYMMDD, opt, digits	Datum vytvoření souboru – pokud je uvedeno, musí být shodné pro všechny položky v souboru.
18	140		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 140 mezer.</u>
158	35		Název účtu Příjemce.
193	105		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 105 mezer.</u>
298	16	digits, lz, decpt	Částka platby – pokud obsahuje desetinná místa, je nutné je oddělit desetinnou čárkou nebo tečkou.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
314	3		Měna – ISO kód.
317	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
327	34		Číslo účtu Příjemce – může být uvedeno pouze v národním formátu.
361	3	OUR	Označení typu poplatků – uveďte vždy OUR (poplatek za Vnitrobankovní cizoměnový příkaz hradí vždy Plátce).
364	5		<u>TYTO PZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 5 mezer.</u>
369	140	opt	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce.
509	20	opt	Název vlastního účtu (úctu Plátce).
529	2		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 2 mezery.</u>
531	140	opt	Zpráva pro Banku – volný text. Zde lze zadat informace pro další zpracování jednotlivé položky Vnitrobankovního cizoměnového hromadného příkazu v Bance - individuální podmínky sjednané s Bankou pro konkrétní Platební příkaz (např. individuální kurz).
671	11		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 11 mezer.</u>
682	6	digits, lz	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčíslí, uveďte zde nuly.
688	6	YYMMDD, opt, digits	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti. Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP.</u>
694	6	digit, lz, opt	Předčíslí čísla účtu Příjemce

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

```
INT00000220141010.....
.....Janko·Hrasko·U·namesti·20·Presov·250·00·Slovakia.....
.....0000000000124,65EUR2586740304.....SK3302000
000000000012351SHA··SKfaktura·56/2014·z·5.10.2014.....
.....PMBASKXXXXX····141013
```

1.1.4. Struktura souboru pro Zahraniční hromadné příkazy

!!! POZOR !!!

V Zahraničním hromadném příkazu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené ve [SWIFTových zprávách](#):

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
 A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
 / - ? : () . , ' +
 mezera

Jednotlivé části textových polí se do SWIFTové zprávy přenáší jako samostatný řádek, proto je nutné vyplňovat údaje postupně část po části (tj. není možné zadat údaje do první části a pak až do třetí části). **Zároveň na vybraných pozicích nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka** (tyto pozice se do řádků SWIFTové zprávy přenesou jako první znaky a dle standardů pro SWIFTové zprávy nemohou být tyto znaky na první pozici řádku uvedeny).

Doporučujeme proto upravit software generující soubor se Zahraničním hromadným příkazem tak, aby nepovolené znaky (resp. vybrané znaky na určitých pozicích) vůbec neumožnil zadat nebo je při generování souboru zaměnil za vhodný znak – např. za tečku.

Pokud budou v importovaném souboru zadány:

- **nepovolené znaky (tj. jiné znaky, než jsou uvedeny výše), budou nahrazeny tečkou;**
- **mezera, pomlčka nebo dvojtečka na specifických pozicích (viz popis níže), jednotlivé položky budou po nahrání do HB odmítnuty z důvodu formálních chyb.**

Pokud bude v souboru zadán SEPA příkaz, platí pro něj tato omezení:

- **na pozicích 263 až 297 (Název a adresa Příjemce – 4. část) nesmí být uveden žádný text**, dle ISO standardu 20022 a standardu pro SEPA Credit Transfer¹ je pro název a adresu Příjemce maximální počet znaků 105, více znaků se do zprávy odesílané z banky Plátce do banky Příjemce nepřenesou – **pokud tedy bude zadáno více znaků, nebude na ně brán zřetel;**
- **nelze zadat specifická pole pro SEPA příkaz** (EndToEnd reference, Identifikace Příjemce apod.)
 - tyto údaje mohou být zadány jako volný text na pozicích určených jako **Informace pro Banku (pozice 531 až 659 a 694 až 759)** s tím, že musí být jednoznačně specifikováno, o která SEPA pole se jedná;
 - **přenesení takto zadaných údajů do xml formátu na straně Banky je bez záruky – pro zadávání SEPA příkazů je určen xml formát – viz bod 1.3.**

Do souboru lze zadat i Vnitrobankovní cizoměnové příkazy, musí však splňovat tyto podmínky:

- číslo účtu Příjemce musí být ve formátu IBAN,
- musí být uveden BIC (SWIFTový kód) Banky Příjemce, tj. PPF banky a.s. – PMBPCZPP.

Bez ohledu na zadaný typ poplatku (SHA nebo OUR) bude poplatek za Vnitrobankovní cizoměnový příkaz hradit vždy pouze Plátce v souladu s Ceníkem Banky.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	3	INT, opt	Uvedte vždy hodnotu „INT“ označující zahraniční platbu.
4	6	digits, lz, opt	Pořadové číslo řádku.
10	8	YYYYMMDD, opt, digits	Datum vytvoření souboru – pokud je uvedeno, musí být shodné pro všechny položky v souboru.
18	140	opt	<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 140 mezer.</u>
158	35		Název a adresa Příjemce, 1. část – volný text. <u>Na pozici 158 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
193	35	opt	Název a adresa Příjemce, 2. část – volný text. <u>Na pozici 193 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
228	35	opt	Název a adresa Příjemce, 3. část – volný text. <u>Na pozici 228 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>

¹ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/sepa-credit-transfer/sepa-credit-transfer-sct/>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
263	35	opt	Název a adresa Příjemce, 4. část – volný text. <u>Na pozici 263 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
298	16	digits, lz, decpt	Částka platby – pokud obsahuje desetinná místa, je nutné je oddělit desetinnou čárkou nebo tečkou.
314	3		Měna – ISO kód.
317	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
327	34	lz	Číslo účtu Příjemce. <u>Pokud se jedná o Platební transakci do zemí EU/EHP a o SEPA Platební transakce (včetně plateb do jiných bank v ČR), musí být uvedeno ve formátu IBAN.</u>
361	3	OUR, SHA	Označení typu poplatků (SHA, OUR). <u>Pokud se jedná o Platební transakci do zemí EU/EHP v EUR a o SEPA Platební transakci, je přípustný pouze typ poplatku SHA.</u> U ostatních Platebních transakcí může být uveden typ poplatku SHA nebo OUR.
364	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
367	2		ISO kód země banky Příjemce (nikoli země Příjemce – země Příjemce může být odlišná od země banky Příjemce). <u>Musí být shodný s 5 a 6 pozicí z BIC (SWIFT) banky Příjemce</u> (např. BIC: PMBP CZ PP, kód země: CZ).
369	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 1. část – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce. <u>Na pozici 369 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
404	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 2. část – volný text. <u>Na pozici 404 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
439	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 3. část – volný text. <u>Na pozici 439 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
474	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 4. část – volný text. <u>Na pozici 474 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
509	22	opt	<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 22 mezer.</u>
531	30	opt	Informace pro Banku, 1. část – volný text. <u>Vyplněním tohoto pole se Platební příkaz v Bance vyřadí z automatického zpracování a bude čekat na manuální zpracování zaměstnancem Banky. Jeho provedení se tak může zdržet.</u>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
531	30	opt	<p>Zde lze zadat informace pro další zpracování jednotlivé položky Zahraničního hromadného příkazu v Bance:</p> <ol style="list-style-type: none"> individuální podmínky sjednané s Bankou pro konkrétní Platební příkaz (např. individuální kurz, dohodnutá valuta, expresní zaslání platby atd.), nebo dodatečné informace k platební instrukci, nebo nepovinné údaje pro SEPA Platební transakci dohodnuté mezi Plátcem a Příjemcem (reference plátce, identifikace plátce, identifikace příjemce, kód účelu úhrady a kategorie účelu úhrady – purpose code a category purpose code). povinné údaje pro Zahraniční příkaz v měně RUB: <ol style="list-style-type: none"> do Ruské federace: <ul style="list-style-type: none"> BIK banky Příjemce – národní číselný kód banky (9 číslic), VO kód – ruský platební titul (5 číslic), NDS (VAT) – informace, zda platba obsahuje daň, a pokud ano, tak její vyčíslení v RUB, uvedení přesného popisu účelu úhrady, k Příjemci – právnické osobě: <ul style="list-style-type: none"> INN – registrační číslo daňové správy (10 - 12 číslic), KPP – speciální kód pro daňovou správu (9 číslic), (pozn.: u Příjemce – fyzické osoby není INN ani KPP vyžadováno); mimo Ruskou federaci: <ul style="list-style-type: none"> BIK banky Příjemce – národní číselný kód banky (9 číslic), číslo účtu banky Příjemce u tohoto ruského korespondenta (20 číslic), VO kód - ruský platební titul (5 číslic), NDS (VAT) – informace, zda platba obsahuje daň a pokud ano, tak její vyčíslení v RUB, <p>uvedení přesného popisu účelu úhrady.</p> <p>Požadované údaje získáte u svého obchodního partnera (příjemce platby). <u>Bez těchto údajů nelze Zahraniční příkaz v RUB realizovat.</u></p> <p><u>Na pozici 531 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
561	33	opt	<p>Informace pro Banku, 2. část – volný text.</p> <p><u>Na pozici 561 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
594	33	opt	<p>Informace pro Banku, 3. část – volný text.</p> <p><u>Na pozici 594 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
627	33	opt	<p>Informace pro Banku, 4. část – volný text.</p> <p><u>Na pozici 627 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
660	11		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 11 mezer.</u>
671	11		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce.
682	6	digits, lz	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčíslí, uveďte zde nuly.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
688	6	YYMMDD, opt, digits	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti. Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP.</u>
694	33	opt	Informace pro Banku, 5. část – volný text. <u>Na pozici 694 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
727	33	opt	Informace pro Banku, 6. část – volný text. <u>Na pozici 727 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
760	11	opt	BIC (SWIFT kód) korespondentské banky. Tento údaj uvádějte pouze v případě, že požadujete Platební příkaz zaslat (trasovat) bance Příjemce prostřednictvím konkrétní banky. Tento údaj doporučujeme uvádět u Platebních příkazů v USD.
771	70	opt	Informace pro Plátce – volný text. <u>Toto pole můžete využít pro upřesňující údaje, které požadujete mít u platby uvedené pro svoji potřebu – údaj se zobrazí pouze v detailu platby v HB, Příjemci ani Plátcí se do výpisu z účtu nepřenáší.</u>

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

```

INT00000120141010.....
.....Firma·GMBH·Rathausplatz·15·Berlin·D·12345·Germany.....
.....0000000000251,24EUR2345678909.....DE8747
8615189963590000SHA··DEInvoice·No.3658/2014.....
.....expresni·platba·s·dohodnutym·kurzem·26.5
42.....PMBADExxxxxx.....141
010.....DEUTDEFF123

INT00000220141010.....
.....Janko·Hrasko·U·namesti·20·Presov·250·00·Slovakia.....
.....0000000000124,65EUR2586740304.....SK3302000
000000000012351SHA··SKfaktura·56/2014·z·5.10.2014.....
.....PMBASKxxxxxx.....141013
    
```

1.2. ABO formát – struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy a Tuzemské hromadné příkazy k inkasu

Datový soubor musí obsahovat následující typy záznamů:

- záznam UHL1,
- hlavičku účetního souboru,
- hlavičku skupiny,
- účetní položku v CZK,
- konec skupiny,
- konec účetního souboru.

Každý jednotlivý záznam datového souboru (tzn. řádek) musí být ukončen koncovým znakem záznamu CR + LF.

!!! POZOR !!!

V Tuzemském hromadném příkazu a Tuzemském hromadném příkazu k inkasu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené v systému **CERTIS**:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z á ä ç ð é ê ë ì í î ï ð ñ ò ó ô õ ö ÷ ø ù ú û ý ž

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z Á Ä Ç Ð É Ê Ë Ì Í Î Ï Ð Ñ Ò Ó Ô Õ Ö ÷ Ø Ù Ú Û Ü Ý Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + ! " # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ ` { | } ~ §

mezera

Pokud budou v importovaném souboru zadány nepovolené znaky, jednotlivé položky mohou být po nahrání do HB nebo po předání do ČNB odmítnuty z důvodu formálních chyb.

Doporučujeme proto upravit software generující soubor s Tuzemským hromadným příkazem a s Tuzemským hromadným příkazem k inkasu tak, aby nepovolené znaky vůbec neumožnil zadat nebo je při generování souboru zaměnil za vhodný znak – např. za tečku.

Pokud není v popisu jednotlivých polí uvedeno jinak, jsou všechna pole povinná. Tuzemský hromadný příkaz a Tuzemský hromadný příkaz k inkasu musí být vždy importovány v samostatném souboru.

1.2.1. Popis záznamu UHL1

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
1.	4	4	UHL1	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „UHL1“.
2.	6	6	DDMMRR	Datum vytvoření účetního souboru – nemá žádný vztah ke splatnosti jednotlivých položek obsažených v datovém souboru, označuje jeho vytvoření.
3.	20	20	NNNNNNNNNN NNNNNNNNNN	Zkrácený název Klienta – alfanumerické znaky s případným doplněním mezerami, nepřipustná jsou malá písmena a znak @.
4.	10	10	1234567890	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽÍVÁ, uveďte zde hodnotu „1234567890“.</u>
5.	3	3	001	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽÍVÁ, uveďte zde hodnotu „001“.</u>
6.	3	3	999	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽÍVÁ, uveďte zde hodnotu „999“.</u>
7.	6	6	111111	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽÍVÁ, uveďte zde hodnotu „111111“.</u>
8.	6	6	222222	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽÍVÁ, uveďte zde hodnotu „222222“.</u>

1.2.2. Popis hlavičky a konce účetního souboru

Vstupní data datového souboru jsou podle svého charakteru sdružována do účetních souborů, které jsou ohraničené hlavičkou a koncem účetního souboru. Charakter vstupních dat sdružených do účetních souborů určuje druh dat, kterým může být Tuzemský hromadný příkaz nebo Tuzemský hromadný příkaz k inkasu.

a) Hlavička účetního souboru

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
1.	1	1	1	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „1“.
2.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
3.	4	4	NNNN	Druh dat – uveďte: <ul style="list-style-type: none"> „1501“ pro účetní soubor s Tuzemským hromadným příkazem, „1502“ pro účetní soubor s Tuzemským hromadným příkazem k inkasu.
4.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
5.	6	6	111111	TOTO POLE SE NEPOUŽÍVÁ, uveďte zde hodnotu „111111“.
6.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
7.	4	4	6000	Kód PPF banky a.s.

b) Konec účetního souboru

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
1.	1	1	5	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „5“.
2.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
3.	1	1	+	Uveďte vždy znak „+“.

1.2.3. Popis hlavičky a konce skupiny položek

Účetní soubory jsou dále členěny do menších celků – skupin. Každá skupina v účetním souboru je ohraničena hlavičkou a koncem skupiny. **Jeden účetní soubor může obsahovat skupiny s různými daty splatnosti. Datum splatnosti však nesmí být starší než datum dne, kdy je Dávka odesílána do Banky.**

c) Hlavička skupiny položek

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
1.	1	1	2	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „2“.
2.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
3.	2	17	NNNNNN- NNNNNNNNNN	Číslo vlastního účtu: <ul style="list-style-type: none"> uvádí se účet Plátce u Tuzemského hromadného příkazu nebo účet Příjemce u Tuzemského hromadného příkazu k inkasu; pokud je kratší než 16 znaků (6 znaků předčíslí a 10 znaků číslo účtu), může – ale nemusí být před oddělovačem předčíslí i za ním doplněno zleva nulami (např. 000000-0123456789), minimálně musí být zadány dvě číslice zprava.

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
4.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
5.	1	14	NNNNNNNNNN NNNN	Celková částka položek ve skupině uvedená v CZK, musí se rovnat součtu částek jednotlivých položek ve skupině. <u>Desetinná místa se neoddělují čárkou a musí být vždy uvedena.</u>
6.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
7.	6	6	DDMMRR	Datum splatnosti – <u>je společné pro všechny položky ve skupině a nesmí být v minulosti. V případě Tuzemských hromadných příkazů k inkasu může být maximálně 30 kalendářních dnů do budoucnosti</u>

d) Konec skupiny položek

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
1.	1	1	3	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „3“.
2.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
3.	1	1	+	Uveďte vždy znak „+“.

1.2.4. Popis účetní položky

a) Položka Tuzemského hromadného příkazu

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
1.	2	17	NNNNNN- NNNNNNNNNN·	Číslo účtu Příjemce – pokud je kratší než 16 znaků (6 znaků předčíslí a 10 znaků číslo účtu), může – ale nemusí být před oddělovačem předčíslí i za ním doplněno zleva nulami (např. 000000-0123456789), minimálně musí být zadány dvě číslice zprava.
2.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
3.	1	12	NNNNNNNNNN NN	Částka jednotlivé položky v CZK, <u>desetinná místa se neoddělují čárkou a musí být vždy uvedena.</u>
4.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
5.	1	10	NNNNNNNNNN	Variabilní symbol – pokud není uveden, doplňte zde jednu nulu.
6.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
7.	4	4	NNNN	Kód banky Příjemce.
8.	4	4	NNNN	Konstantní symbol – pokud není uveden, doplňte zde čtyři nuly.
9.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
10.	0	10	NNNNNNNNNN	Specifický symbol – pokud není uveden a bude uvedena Zpráva pro Příjemce, doplňte zde jednu nulu; pokud Zpráva pro příjemce uvedena nebude, není nutné u specifického symbolu nic vyplňovat

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
11.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
12.	0	146	AV: AV1 AV2 AV3 AV4	Zpráva pro Příjemce (AV pole) – nepovinný údaj, volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce – ve výpisu Plátce se tato informace nezobrazí. AV pole se skládá ze 4 podpolí, každé po 35 znacích, jednotlivá podpole odděluje znak „ “. V případě použití jen části podpole není nutné další zbývající prázdná podpole uvádět.

b) Položka Tuzemského hromadného příkazu k inkasu

Poř. č.	Délka		Formát	Popis pole
	min	max		
1.	2	17	NNNNNN- NNNNNNNNNN	Číslo účtu Plátce – minimálně musí být zadány dvě číslice zprava, maximálně 17 znaků (6 znaků předčíslí, 10 znaků číslo účtu a pomlčka jako oddělovač mezi nimi). Pokud číslo účtu Plátce obsahuje předčíslí, musí mít samotné číslo účtu vždy 10 znaků – jestliže je kratší, musí být za oddělovačem doplněno zleva nulami (např. 000015-0123456789).
2.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
3.	1	12	NNNNNNNNNN NN	Částka jednotlivé položky v CZK, <u>desetinná místa se neoddělují čárkou a musí být vždy uvedena.</u>
4.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
5.	1	10	NNNNNNNNNN	Variabilní symbol – pokud není uveden, doplňte zde jednu nulu.
6.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
7.	4	4	NNNNNN	Kód banky Plátce.
8.	4	4	NNNN	Konstantní symbol – pokud není uveden, doplňte zde čtyři nuly.
9.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
10.	0	10	NNNNNNNNNN	Specifický symbol – pokud není uveden a bude uvedena Zpráva pro Příjemce, doplňte zde jednu nulu; pokud Zpráva pro příjemce uvedena nebude, není nutné u specifického symbolu nic vyplňovat.
11.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
12.	0	146	AV: AV1 AV2 AV3 AV4	Zpráva pro Plátce (AV pole) – nepovinný údaj, volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Plátce – ve výpisu Příjemce se tato informace nezobrazí. AV pole se skládá ze 4 podpolí, každé po 35 znacích, jednotlivá podpole odděluje znak „ “. V případě použití jen části podpole není nutné další zbývající prázdná podpole uvádět.

1.2.5. Příklady souborů v ABO formátu

(tečky v textu vyznačují mezery)

a) Příklad Tuzemského hromadného příkazu

UHL1010212PRVNÍ·ÚČETNÍ·S.R.O.·12345678900019991111122222

1·1501·111111·6000

2·1234567890·2129871·140113

123456789·150000·5236·60000008·0·faktura 125444/2013

19·123123·193487·2725653700·01000558

27·123123123·650500·27256537·01003558

4220422·21958·27256537·08003558

713·123123·36626·27256537·07108148

7720·123·1212300·27256537·07108148

3·+

5·+

b) Příklad Tuzemského hromadného příkazu k inkasu

UHL1010212PRVNÍ·ÚČETNÍ·S.R.O.·12345678900019991111122222

1·1502·111111·6000

2·1234567890·340000·140113

123456789·150000·5236·60000008·0·faktura 125444/2013

19·0000123123·190000·2725653700·01000558

3·+

5·+

1.3. XML formát pro SEPA příkazy

Pro SEPA příkazy se používá XML formát dle pravidel platebního schématu SEPA Credit Transfer (dále jen „SCT“), který je založen na standardu ISO 20022 a standardu pro SCT. Dokumenty popisující SCT jsou k dispozici na webu European Payments Council_v části SEPA Credit Transfer² – jde především o tyto dokumenty:

- SEPA Credit Transfer Rulebook version 8.2 (dále jen „SEPA Rulebook“),
- SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-bank Implementation Guidelines version 8.0 (dále jen „IGL“).

!!! POZOR !!!

V SEPA příkazu lze zadat pouze tyto povolené znaky³:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' +

mezera

² <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/sepa-credit-transfer/sepa-credit-transfer-sct/>

³ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-requirements-for-an-extended-character-set-unicode-subset-best-practices/>

Oproti výše uvedeným standardům Banka uplatňuje tyto výjimky:

- **SEPA příkaz není možné zadat jako expresní (urgentní) – následující údaje budou při zpracování ignorovány, pokud budou zadány:**
 - o údaj **HIGH** v poli „**Instruction Priority**“ (XML Tag „**InstrPrty**“, bod 2.7. v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/PmtTplnf/InstrPrty**),
 - o údaj **URGP** v poli „**Service Level**“ (XML Tag „**SvcLvl**“, bod 2.69 v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/SvcLvl**),
- **jméno a adresa Plátce budou při zpracování ignorovány – v transakci jsou příjemci předávány údaje evidované v (Bance), nikoliv jméno a adresa ze SEPA příkazu** (pole **AT-02 „Name of the Originator“** a **AT-03 „Address of the Originator“** dle SEPA Rulebooku, body 2.18 „**Name**“ a 2.19 „**Postal Address**“ v IGL, XML Tag **Nm** a **PstlAdr**, elementy **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm** a **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr**);
- musí být uvedeno **Datum splatnosti** – vždy se musí jednat o aktuální Pracovní den nebo Pracovní den v budoucnu; automatická konverze na aktuální Datum splatnosti jako u formátu Gemini 4.1 nebude prováděna, po provedení importu xml souboru je však možné Datum splatnosti změnit manuálně přímo v aplikaci GCS (pole **AT-07 „Requested execution date of the instruction“**, dle SEPA Rulebooku body 2.15 a 3.32 „**Requested Execution Date**“ v IGL, XML Tag „**ReqdExctnDt**“, element **pain.001.001.02/PmtInf/ReqdExctnDt**);
- pole „**(Creditor) Name**“ **je povinné – bez jeho uvedení nebude možné Dávku importovat** (pole **AT-21 „Name of the Beneficiary“** dle SEPA Rulebooku, bod 2.99. v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm**);
- nepovinné XML Tagy musí buď obsahovat data, nebo nesmí být v souboru vůbec uvedeny (např. pole **AT-28 „Name of the Beneficiary Reference Party“** dle SEPA Rulebooku bod 2.118 „**Name**“, XML Tag „**Nm**“, element **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/UltmtCdtrNm**).

Příklad souboru obsahujícího všechny povinné i nepovinné údaje:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInit>
    <GrpHdr>
      <MsgId>6545874</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-28T13:40:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <CtrlSum>13</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>xyz</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>Platebni informace od Ivana</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTplnf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTplnf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInit>
</Document>
```

```

<LclInstrm>
  <Prtry>12345</Prtry>
</LclInstrm>
<CtgyPurp>
  <Cd>HJLK</Cd>
</CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>2016-06-30</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>Ivan Richter</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>Hraskeho 2231/25</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>PMBPCZP0</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>CZ4560000000001234567890</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>PMBPCZP0</BIC>
    <Othr>
      <Id>BIC</Id>
    </Othr>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<UltmtDbtr>
  <Nm>Ivana Richterova</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
    </OrgId>

```

```

    </Id>
  </UltmtDbtr>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>xyz</InstrId>
      <EndToEndId>E2EbyIRI2</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">3</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>SUBASKB0</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>NOTPROVIDED</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>CZ</Ctry>
        <AdrLine>Hrozneho 46</AdrLine>
      </PstlAdr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
        </OrgId>
      </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>SK2702000000001234567890</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <UltmtCdtr>
      <Nm>Tomas Richter</Nm>
      <Id>
        <OrgId>
          <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
        </OrgId>

```

```

    </Id>
  </UltmtCdtr>
  <Purp>
    <Cd>DHUL</Cd>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>SCOR</Cd>
          </CdOrPrtry>
          <Issr>xyz</Issr>
        </Tp>
        <Ref>AB564</Ref>
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>123456</InstrId>
    <EndToEndId>E2EbyIRI2</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">10</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SUBASKB0</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>NOTPROVIDED</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>CZ</Ctry>
      <AdrLine>Hrozneho 46</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
</Id>

```

```

    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SK2702000000001234567890</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
  <Nm>Alexander Richter</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
<Purp>
  <Cd>DHUL</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
        <Issr>UZT</Issr>
      </Tp>
      <Ref>TO565458</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInittn>
</Document>

```

2. Export dat – transakční historie a dnešní obraty

Export Platebních transakcí je možný v šesti formátech:

- CSV formát – viz bod [2.1.](#),
- XML formát – viz bod [2.2.](#),
- ABO formát (pouze pro export položek tuzemského platebního styku) – viz bod [2.3.](#),
- formát Gemini 4.1 – viz bod [2.4.1.](#),
- formát Gemini 5 – viz bod [2.4.2.](#),
- HTML formát – viz bod [2.5.](#)

2.1. CSV formát

Specifikace formátu:

- Textový soubor, Formát ASCII
- Jeden řádek = jeden záznam z transakční historie
- Oddělovač "; " (čárka); pokud je pole prázdné, následují po sově dva oddělovače "; " bez mezery
- Řádky jsou odděleny znakem CRLF

Struktura souboru:

Pořadí	Obsah pole
1.	Nepoužívá se
2.	Jméno banky – PPF banka a.s.
3.	Alfabetický kód PPF banky a.s. – vždy „PMBA“
4.	Variabilní symbol
5.	Popis položky 1
6.	Specifický symbol
7.	Interní reference Banky
8.	Období – údaj o roku ve tvaru RRRR
9.	Popis položky 2
10.	Platební titul, pokud je uveden
11	Měna položky
12	Reference položky z elektronických kanálů
13	Popis položky 3
14	Měna poplatků
15	Popis položky 4
16	Zůstatek po realizaci příslušné položky
17.	Kód typu položky
18.	ID textu typu účtu
19.	Název vlastního účtu
20.	Částka položky
21.	Číslo vlastního účtu
22.	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu
23.	Datum zúčtování
24.	Nepoužívá se

Pořadí	Obsah pole
25.	Měna vlastního účtu
26.	Název účtu protistrany
27.	Banka účtu protistrany
28.	Nepoužívá se
29.	Nepoužívá se
30.	ID typu účtu – vždy 1 Běžný účet
31.	Kód země
32.	Číslo účtu protistrany
33.	Datum valuty
34.	Indikátor zrušení
35.	Indikátor typu položky: DR – debet na účtu CR – kredit na účtu
36.	Datum valuty protistrany
37.	Nepoužívá se
38.	Kurz položky
39.	Částka platby v měně položky
40.	Kód typu účtu
41.	Reference Klienta
42.	Text typu účtu
43.	Konstantní symbol
44.	Poplatky
45.	ID typu obratu
46.	Číslo položky v rámci dne zúčtování
47.	Číslo výpisu z HB, na kterém se položka vyskytuje
48.	Nepoužívá se
49.	Nepoužívá se
50.	Nepoužívá se
51.	Nepoužívá se
52.	Rozšířené informace k položce (např. doplňující údaje k SEPA platbám).

Příklad:

,PPF banka
 a.s.,PMBA,0000000000,,0000000000,20120110:0000026012:BO120110GE889929,2012,,,,,301.7.404
 067.1,,,,,85349.68,DOM_OP11,1007000000,Testovací klient s.r.o.,375,000000
 0123123123,,20120110,1,CZK,,6000,Tuzemská transakce - odchozí
 standard,1013000004,1,CZ,0000002011680004,20120110,N,D,,,0,0,001,,Běžný
 účet,0000000000,0,6,1,3

2.2. XML formát pro Gemini 5

Specifikace formátu:

Použité datové typy:

- numerické typy jsou zapsány běžným způsobem
- bool – Y nebo N
- datum:
 - YYYYMMDD, nebo
 - YYYYMMDDhhmmss (v případě, že čas není nulový), nebo
 - YYYYMMDDhhmmssffffff (v případě, že čas není nulový a zlomky sekund nejsou nula)
- záznamy s hodnotou NULL nejsou exportovány

Tento formát má dvě rozdílné formy:

- formu "oficiálního" výpisu – viz bod [2.2.1.](#),
- formu "neoficiální", vzniklou vlastním výběrem skupiny pohybů – viz bod [2.2.2.](#)

2.2.1. Formát oficiálního výpisu

Struktura souboru:

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
Official	bool	Vždy Y – oficiální výběr	
BankID	int	ID Banky v klientské databázi Gemini	Nepoužívá se
BankCode	varchar(8)	Alfa kód Banky (Gemini)	
BankCountryID	varchar(2)	Zkratka clearingů Banky	
BankName	varchar(50)	Jméno Banky	
AccNoID	varchar(34)	Číslo vlastního účtu ve tvaru klíče	
AccNoCC	varchar(34)	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu	
AccName	varchar(50)	Jméno vlastního účtu	
AccCcy	char(3)	Měna vlastního účtu	
AccCcyText	varchar(255)	Popis měny vlastního účtu	
AccTypeID	int	Typ vlastního účtu	
AccTypeCode	varchar(8)	Kód typu vlastního účtu	
AccTypeText	varchar(255)	Popis typu vlastního účtu	
Period	int	Časové období, pro které byl vydán výpis	Nepoužívá se
StatemNo	int	Číslo výpisu	Nepoužívá se
StatemDate	date	Datum vystavení výpisu	Nepoužívá se
StatemStartBalance	double	Počáteční účetní zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemEndBalance	double	Konečný zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemOpeningDate	date	Počáteční datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
StatemClosingDate	date	Konečné datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
StatemDebitTotal	double	Součet částek exportovaných debetních položek	

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
StatemCreditTotal	double	Součet částek exportovaných kreditních položek	
StatemTransactionCount	int	Počet exportovaných Platebních transakcí	
StatemDebitCount	int	Počet exportovaných debetních položek	
StatemCreditCount	int	Počet exportovaných kreditních položek	
StatemClosed	bool	Informace, zda je daný výpis uzavřený	Nepoužívá se
ItemNo	int	Číslo položky tak, jak je předáno z Banky	Nepoužívá se
Amount	double	Částka položky v měně účtu	
Direction	varchar(1)	Směr obratu: D – debet na účtu, C – kredit na účtu, N – odmítnutá položky	
PostingDate	date	Datum odeslání	
MovementTypeID	int	Typ obratu	
MovementTypeCode	varchar(8)	Kód obratu	
PartnerAccNo	varchar(35)	Číslo účtu protistrany	
PartnerAccBank	varchar(35)	Banka protistrany	
PartnerAccName	varchar(35)	Jméno účtu protistrany	
ValueDate	date	Datum valuty	
PartnerValueDate	date	Datum valuty na účtu protistrany	
PayAmount	double	Částka v měně položky	
PayCcy	varchar(3)	Měna položky	
ExcRate	double	Kurs použitý pro přepočtení měny položky na měnu účtu	
ChargesAmount	double	Částka poplatků	
ChargesCcy	varchar(3)	Měna poplatků	
Balance	double	Zůstatek na účtu po realizaci položky (je-li znám)	
CancelIndicator	bool	Příznak, zda jde o storno	
GeminiRef	varchar(32)	Reference Gemini	
BankRef	varchar(50)	Reference Banky	
ClientRef	varchar(50)	Reference Klienta	
MovementTypeText	varchar(255)	Popis typu obratu	
Statistics1	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle konstantní symbol)	
Statistics2	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle variabilní symbol)	

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
Statistics3	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle specifický symbol)	
Statistics4	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle platební titul)	
Description1	varchar(35)	Popis položky	
Description2	varchar(35)	Popis položky	
Description3	varchar(35)	Popis položky	
Description4	varchar(35)	Popis položky	
Description5	varchar(35)	Popis položky	
Description6	varchar(35)	Popis položky	
Description7	varchar(35)	Popis položky	
Description8	varchar(35)	Popis položky	
Info01	varchar(60)	Další doprovodné informace k položce 1 .. 20	Nepoužívá se
Info02	varchar(60)		Nepoužívá se
Info03	varchar(60)		Nepoužívá se
Info04	varchar(60)		Nepoužívá se
Info05	varchar(60)		Nepoužívá se
Info06	varchar(60)		Nepoužívá se
Info07	varchar(60)		Nepoužívá se
Info08	varchar(60)		Nepoužívá se
Info09	varchar(60)		Nepoužívá se
Info10	varchar(60)		Nepoužívá se
Info11	varchar(60)		Nepoužívá se
Info12	varchar(60)		Nepoužívá se
Info13	varchar(60)		Nepoužívá se
Info14	varchar(60)		Nepoužívá se
Info15	varchar(60)		Nepoužívá se
Info16	varchar(60)		Nepoužívá se
Info17	varchar(60)		Nepoužívá se
Info18	varchar(60)		Nepoužívá se
Info19	varchar(60)		Nepoužívá se
Info20	varchar(60)		Nepoužívá se
Extensions	varchar(255)	Rozšířené informace k položce (např. doplňující údaje k SEPA platbám).	
IncomingDocID	int	Číslo příchozího dokumentu v klientské databázi Gemini	Nepoužívá se

Příklad:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!-- This file stores exported account movements from Gemini/CS 5 application. -->
<AccountMovements version='1.0'
  xmlns='urn:schemas-bscpraha-cz:gemini5:export:movements'
  Official='Y'
  BankID=""
  BankCode=""
  BankCountryID=""
  BankName=""
  AccNoID=""
  AccNoCC=""
  AccName=""
  AccCcy=""
  AccCcyText=""
  AccTypeID=""
  AccTypeCode=""
  AccTypeText=""
  Period=""
  StatemNo=""
  StatemDate=""
  StatemStartBalance=""
  StatemEndBalance=""
  StatemOpeningDate=""
  StatemClosingDate=""
  StatemDebitTotal='41,00'
  StatemCreditTotal='0,00'
  StatemTransactionCount='3'
  StatemDebitCount='3'
  StatemCreditCount='0'
>
  <Movement ItemNo='1'
    Amount='10,00'
    Direction='D'
    PostingDate='20100618'
    MovementTypeID='6'
    MovementTypeCode='DOM_OP11'>
    <PartnerAccNo>999999999</PartnerAccNo>
    <PartnerAccBank>6000</PartnerAccBank>
  </Movement>
</AccountMovements>

```

```

<PartnerAccName></PartnerAccName>
<ValueDate>20100618</ValueDate>
<PartnerValueDate></PartnerValueDate>
<PayAmount></PayAmount>
<PayCcy></PayCcy>
<ExcRate></ExcRate>
<ChargesAmount></ChargesAmount>
<ChargesCcy></ChargesCcy>
<Balance>20 062,72</Balance>
<CancelIndicator>0</CancelIndicator>
<GeminiRef>301.7.55851.1</GeminiRef>
<BankRef>20100618:0000003271:BO100618GE320438</BankRef>
<ClientRef></ClientRef>
<MovementTypeText>Odchozí domácí platba</MovementTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1>ahoj priemcce. řádek čárka</Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5>ahoj priemcce. řádek čárka</Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions>DOM-AVIZO: ahoj priemcce. řádek čárka</Extensions>
</Movement>
<Movement ItemNo='2'
  Amount='11,00'
  Direction='D'
  PostingDate='20100618'
  MovementTypeID='1'
  MovementTypeCode='DOM'>
  <PartnerAccNo>10328018</PartnerAccNo>
  <PartnerAccBank>5500</PartnerAccBank>
  <PartnerAccName></PartnerAccName>
  <ValueDate>20100618</ValueDate>
  <PartnerValueDate></PartnerValueDate>

```

```

    <PayAmount></PayAmount>
    <PayCcy></PayCcy>
    <ExcRate></ExcRate>
    <ChargesAmount>200,00</ChargesAmount>
    <ChargesCcy>CZK</ChargesCcy>
    <Balance>20 051,72</Balance>
    <CancelIndicator>0</CancelIndicator>
    <GeminiRef></GeminiRef>
    <BankRef>20100618:0000003272:BO100618MN320423</BankRef>
    <ClientRef></ClientRef>
    <MovementTypeText>Domácí platba</MovementTypeText>
    <Statistics1>0000000000</Statistics1>
    <Statistics2>0000000000</Statistics2>
    <Statistics3>0000000000</Statistics3>
    <Statistics4></Statistics4>
    <Description1></Description1>
    <Description2></Description2>
    <Description3></Description3>
    <Description4></Description4>
    <Description5></Description5>
    <Description6></Description6>
    <Description7></Description7>
    <Description8></Description8>
    <Extensions></Extensions>
  </Movement>
  <Movement ItemNo='3'
    Amount='20,00'
    Direction='D'
    PostingDate='20100618'
    MovementTypeID='6'
    MovementTypeCode='DOM_OP11'
    <PartnerAccNo>123123123</PartnerAccNo>
    <PartnerAccBank>6000</PartnerAccBank>
    <PartnerAccName></PartnerAccName>
    <ValueDate>20100618</ValueDate>
    <PartnerValueDate></PartnerValueDate>
    <PayAmount></PayAmount>
    <PayCcy></PayCcy>
    <ExcRate></ExcRate>
  </MovementItem>

```

```

<ChargesAmount></ChargesAmount>
<ChargesCcy></ChargesCcy>
<Balance>2 035,30</Balance>
<CancelIndicator>0</CancelIndicator>
<GeminiRef>301.7.55852.1</GeminiRef>
<BankRef>20100618:0000003274:BO100618GE320439</BankRef>
<ClientRef></ClientRef>
<MovementTypeText>Odchází domácí platba</MovementTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1></Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5></Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions></Extensions>
</Movement>
  
```

```
</AccountMovements>
```

2.2.2. Formát vlastního výběru položek

Struktura souboru:

Jméno XML Elementu	Format	Popis	Poznámka
Official	bool	Vždy N – vlastní výběr	
StatemDebitTotal	double	Součet částek exportovaných debetních položek	
StatemCreditTotal	double	Součet částek exportovaných kreditních položek	
StatemTransactionCount	int	Počet exportovaných Platebních transakcí	
StatemDebitCount	int	Počet exportovaných debetních položek	
StatemCreditCount	int	Počet exportovaných kreditních položek	
StatemClosed	bool	Informace, zda je daný výpis uzavřený	Nepoužívá se
ItemNo	int	Číslo položky tak, jak je předáno z banky	Nepoužívá se
Amount	double	Částka položky v měně účtu	

Jméno XML Elementu	Format	Popis	Poznámka
Direction	varchar(1)	Směr obratu: D – debet na účtu, C – kredit na účtu, N – odmítnutá položka	
PostingDate	date	Datum odeslání	
MovementTypeID	int	Typ obratu	
MovementTypeCode	varchar(8)	Kód obratu	
PartnerAccNo	varchar(35)	Číslo účtu protistrany	
PartnerAccBank	varchar(35)	Banka protistrany	
PartnerAccName	varchar(35)	Jméno účtu protistrany	
ValueDate	date	Datum valuty	
PartnerValueDate	date	Datum valuty na účtu protistrany	
PayAmount	double	Částka v měně položky	
PayCcy	varchar(3)	Měna položky	
ExcRate	double	Kurs použitý pro přepočtení měny položky na měnu účtu	
ChargesAmount	double	Poplatky	
ChargesCcy	varchar(3)	Měna poplatků	
Balance	double	Zůstatek na účtu po realizaci položky (je-li znám)	
CancelIndicator	bool	Příznak, zda jde o storno	
GeminiRef	varchar(32)	Reference Gemini	
BankRef	varchar(50)	Reference Banky	
ClientRef	varchar(50)	Reference Klienta	
MovementTypeText	varchar(255)	Popis typu obratu	
BankID	int	ID Banky v klientské databázi Gemini	Nepoužívá se
BankCode	varchar(8)	Alfa kód Banky (Gemini)	
BankCountryID	varchar(2)	Zkratka clearingů Banky	
BankName	varchar(50)	Jméno Banky	
AccNoID	varchar(34)	Číslo vlastního účtu ve tvaru klíče	
AccNoCC	varchar(34)	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu	
AccName	varchar(50)	Jméno vlastního účtu	
AccCcy	char(3)	Měna vlastního účtu	
AccCcyText	varchar(255)	Popis měny vlastního účtu	
AccTypeID	int	Typ vlastního účtu	
AccTypeCode	varchar(8)	Kód typu vlastního účtu	
AccTypeText	varchar(255)	Popis typu vlastního účtu	

Jméno XML Elementu	Format	Popis	Poznámka
Period	int	Časové období, pro které byl vydán výpis	Nepoužívá se
StatemNo	Int	Číslo výpisu	Nepoužívá se
StatemDate	date	Datum vystavení výpisu	Nepoužívá se
StatemStartBalance	double	Počáteční účetní zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemEndBalance	double	Konečný zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemOpeningDate	date	Počáteční datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
StatemClosingDate	date	Konečné datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
Statistics1	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle konstantní symbol)	
Statistics2	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle variabilní symbol)	
Statistics3	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle specifický symbol)	
Statistics4	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle platební titul)	
Description1	varchar(35)	Popis položky	
Description2	varchar(35)	Popis položky	
Description3	varchar(35)	Popis položky	
Description4	varchar(35)	Popis položky	
Description5	varchar(35)	Popis položky	
Description6	varchar(35)	Popis položky	
Description7	varchar(35)	Popis položky	
Description8	varchar(35)	Popis položky	
Info01	varchar(60)	Další doprovodné informace k položce 1 .. 20	Nepoužívá se
Info02	varchar(60)		Nepoužívá se
Info03	varchar(60)		Nepoužívá se
Info04	varchar(60)		Nepoužívá se
Info05	varchar(60)		Nepoužívá se
Info06	varchar(60)		Nepoužívá se
Info07	varchar(60)		Nepoužívá se
Info08	varchar(60)		Nepoužívá se
Info09	varchar(60)		Nepoužívá se
Info10	varchar(60)		Nepoužívá se
Info11	varchar(60)		Nepoužívá se
Info12	varchar(60)		Nepoužívá se

Jméno XML Elementu	Format	Popis	Poznámka
Info13	varchar(60)		Nepoužívá se
Info14	varchar(60)		Nepoužívá se
Info15	varchar(60)		Nepoužívá se
Info16	varchar(60)		Nepoužívá se
Info17	varchar(60)		Nepoužívá se
Info18	varchar(60)		Nepoužívá se
Info19	varchar(60)		Nepoužívá se
Info20	varchar(60)		Nepoužívá se
Extensions	varchar(255)	Rozšířené informace k položce (např. doplňující údaje k SEPA platbám).	
IncomingDocID	int	Číslo příchozího dokumentu v klientské databázi Gemini	Nepoužívá se

Příklad:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!-- This file stores exported account movements from Gemini/CS 5 application. -->
<AccountMovements version='1.0'
    xmlns='urn:schemas-bscpraha-cz:gemini5:export:movements'
    Official='N'
    StatemDebitTotal='21,00'
    StatemCreditTotal='0,00'
    StatemTransactionCount='2'
    StatemDebitCount='2'
    StatemCreditCount='0'
>
    <Movement ItemNo='1'
        Amount='10,00'
        Direction='D'
        PostingDate='20100618'
        MovementTypeID='6'
        MovementTypeCode='DOM_OP11'>
        <PartnerAccNo>999999999</PartnerAccNo>
        <PartnerAccBank>6000</PartnerAccBank>
        <PartnerAccName></PartnerAccName>
        <ValueDate>20100618</ValueDate>
        <PartnerValueDate></PartnerValueDate>
        <PayAmount></PayAmount>
        <PayCcy></PayCcy>
    </Movement>

```

```

<ExcRate></ExcRate>
<ChargesAmount></ChargesAmount>
<ChargesCcy></ChargesCcy>
<Balance>20 062,72</Balance>
<CancelIndicator>0</CancelIndicator>
<GeminiRef>301.7.55851.1</GeminiRef>
<BankRef>20100618:0000003271:BO100618GE320438</BankRef>
<ClientRef></ClientRef>
<MovementTypeText>Odchází domácí platba</MovementTypeText>
<BankCode>6000</BankCode>
<BankCountryID>CZ</BankCountryID>
<BankName>PPF banka a.s.</BankName>
<AccNoID>123123123</AccNoID>
<AccNoCC>000000 0123123123/6000</AccNoCC>
<AccName>BU Klient 1</AccName>
<AccCcy>CZK</AccCcy>
<AccCcyText>Koruna česká</AccCcyText>
<AccTypeID>1</AccTypeID>
<AccTypeCode>001</AccTypeCode>
<AccTypeText>Běžný účet</AccTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1>ahoj priemcce. řádek čárka</Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5>ahoj priemcce. řádek čárka</Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions>DOM-AVIZO: ahoj priemcce. řádek čárka</Extensions>
</Movement>
<Movement ItemNo='2'
  Amount='11,00'
  Direction='D'
  PostingDate='20100618'
  MovementTypeID='1'

```

```

MovementTypeCode='DOM'>
<PartnerAccNo>10328018</PartnerAccNo>
<PartnerAccBank>5500</PartnerAccBank>
<PartnerAccName></PartnerAccName>
<ValueDate>20100618</ValueDate>
<PartnerValueDate></PartnerValueDate>
<PayAmount></PayAmount>
<PayCcy></PayCcy>
<ExcRate></ExcRate>
<ChargesAmount>200,00</ChargesAmount>
<ChargesCcy>CZK</ChargesCcy>
<Balance>20 051,72</Balance>
<CancelIndicator>0</CancelIndicator>
<GeminiRef></GeminiRef>
<BankRef>20100618:0000003272:BO100618MN320423</BankRef>
<ClientRef></ClientRef>
<MovementTypeText>Domáci platba</MovementTypeText>
<BankCode>6000</BankCode>
<BankCountryID>CZ</BankCountryID>
<BankName>PPF banka a.s.</BankName>
<AccNoID>123123123</AccNoID>
<AccNoCC>000000 0123123123/6000</AccNoCC>
<AccName>BU Klient 1</AccName>
<AccCcy>CZK</AccCcy>
<AccCcyText>Koruna česká</AccCcyText>
<AccTypeID>1</AccTypeID>
<AccTypeCode>001</AccTypeCode>
<AccTypeText>Běžný účet</AccTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1></Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5></Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>

```

<Description8></Description8>

<Extensions></Extensions>

</Movement>

</AccountMovements>

2.3. ABO formát – pouze pro export údajů o tuzemských Platebních transakcích

Export údajů o tuzemských Platebních transakcích v ABO formátu může obsahovat až čtyři typy záznamů:

- výpis z účtu,
- Platební transakce,
- pole AV1 – AV2,
- pole AV3 – AV4.

Export údajů o tuzemských Platebních transakcích je prostý datový soubor v textovém formátu s použitím kódování ASCII. Každý jednotlivý záznam datového souboru (tzn. řádek) je vždy ukončen koncovým znakem záznamu CR + LF.

V ABO formátu lze exportovat i údaje o zahraničních Platebních transakcích, výsledný exportní soubor ale nemusí obsahovat všechny potřebné informace.

2.3.1. Popis záznamu „Výpis z účtu“

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
1.	3	074	Typ záznamu – vždy „074“
2.	16	NNNNNNNNNNNN NNNNN	Číslo vlastního účtu
3.	20	NNNNNNNNNNNN NNNNNNNNNN	Zkrácený název Klienta
4.	6	DDMMRR	Datum starého zůstatku
5.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Částka starého zůstatku – desetinná místa se neoddělují čárkou a jsou vždy uvedena.
6.	1	+/-	Znaménko starého zůstatku – vždy je uvedeno buď „+“ (plus = kladný zůstatek – kredit) nebo „-“ (mínus = záporný zůstatek – debet)
7.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Částka nového zůstatku – desetinná místa se neoddělují čárkou a jsou vždy uvedena.
8.	1	+/-	Znaménko nového zůstatku – vždy je uvedeno buď „+“ (plus = kladný zůstatek – kredit) nebo „-“ (mínus = záporný zůstatek – debet)
9.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Celková částka debetních obrátů (MD)
10.	1	0/-	Znaménko debetních obrátů (MD) – nula nebo v případě převážení storna znak „-“, (mínus)
11.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Celková částka kreditních obrátů (D)
12.	1	0/-	Znaménko kreditních obrátů (MD) – nula nebo v případě převážení storna znak „-“, (mínus)
13.	3	NNN	Pořadové číslo výpisu

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
14.	6	DDMMRR	Datum vytvoření výpisu
15.	14	mezera	14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamů typu 074 a 075.

2.3.2. Popis záznamu „Platební transakce v CZK“

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
1.	3	075	Typ záznamu – vždy „075“
2.	16	NNNNNNNNNNNN NNNNN	Číslo vlastního účtu
3.	16	NNNNNNNNNNNN NNNNN	Číslo účtu protistrany (účtu Příjemce u odchozí platby nebo účtu Plátce u příchozí platby)
4.	13	NNNNNNNNNNNN NN	Nepoužívá se – uvedeny nuly
5.	12	NNNNNNNNNNNN N	Částka – desetinná místa se neoddělují čárkou a jsou vždy uvedena.
6.	1	N	Kód účtování – vztahuje se k údaji pod pořadovým číslem 2. (číslo vlastního účtu). Možné hodnoty jsou: 1 = položka debet 2 = položka kredit 4 = storno položky debet 5 = storno položky kredit
7.	10	NNNNNNNNNN	Variabilní symbol
8.	10	NNNNNNNNNN	Konstantní symbol – na 1. až 4. místě zprava je uveden konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava je uveden směrový kód banky, která vede účet uvedený v poli 3.
9.	10	NNNNNNNNNN	Specifický symbol
10.	6	DDMMRR	Datum valuty – datum, od kterého je položka zahrnuta do zůstatku účtu pro výpočet úroků
11.	20	NNNNNNNNNNNN NNNNNNNNNN	Zkrácený název účtu protistrany, popř. doplňující údaj.
12.	1	N	Nepoužívá se – uvedena nula
13.	4	rmoo	Druh dat: <ul style="list-style-type: none"> • r = kód pro měnu obratové položky a výpisu – vždy „1“, • moo = kód pro typ obratové položky podle číselníku banky – numerická hodnota o délce 3 znaky: <ul style="list-style-type: none"> ○ m – „1“ pro položky v CZK, „0“ pro položky v jiné měně, ○ oo – „01“ pro debetní položku, „02“ pro kreditní položku
14.	6	DDMMRR	Datum splatnosti/připsání

2.3.3. Popis záznamu „Podpole AV1 – AV2“

Záznam následuje ihned za Platební transakcí v CZK, které se tento záznam týká. Pokud Platební transakce tato AV pole neobsahuje, tento řádek se nezobrazí.

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
1.	3	078	Typ záznamu – vždy „078“
2.	35	NNNNNNNNNN... N	Pole AV1
3.	35	NNNNNNNNNN... N	Pole AV2

2.3.4. Popis záznamu „Podpole AV3 – AV4“

Záznam následuje ihned za Platební transakcí v CZK, které se tento záznam týká. Pokud Platební transakce tato AV pole neobsahuje, tento řádek se nezobrazí.

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
1.	3	079	Typ záznamu – vždy „079“
2.	35	NNNNNNNNNN... N	Pole AV3
3.	35	NNNNNNNNNN... N	Pole AV4

2.3.5. Příklad souboru v ABO formátu

(tečky v textu vyznačují mezery)

074000000123456789TESTOVACI·KLIENT·SRO31011300000000566544+00000000666544+00000
000001000000015010213·.....

0750000001234567890000009876543210000000000000000001554416598745236000000000800
00000000010213TESTOVACI·KLIENT·SRO01102010213

078faktura za leden 2013·

2.4. Formát Gemini

Specifikace formátu Gemini:

- Textový soubor, Formát ASCII
- Pevná délka pozic jednotlivých záznamů
- Jeden řádek = jedna Platební transakce
- Řádky jsou odděleny znakem CR/LF
- Pole se standardně zarovnávají doprava (včetně pole pro uvedení BIC), výjimku tvoří texty typu zpráva pro příjemce, informace pro banku atd., která se zarovnávají doleva.

Legenda:

- digits: pouze čísla
- lz: nuly doplněné zleva jsou povinné
- decpt: pro oddělení desetinných míst musí být v záznamu použita desetinná tečka/čárka
- opt: nepovinný údaj, může zůstat prázdný, nebo nebýt vyplněn, pokud je na konci řádku

2.4.1. Formát Gemini 4.1

a) Export Platebních transakcí z účtu

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	35		Číslo vlastního účtu
36	3		ISO kód měny vlastního účtu
39	5		Pořadové číslo položky ve výpisu
44	5		Pořadové číslo elektronického výpisu Gemini
49	8	YYYYMMDD	Datum výpisu
57	8	YYYYMMDD	Datum zpracování
65	8	YYYYMMDD	Datum zúčtování
73	2	C,D	Směr položky: C = kreditní položka, D = debetní položka
75	15	decpt	Částka Platební transakce
90	15	decpt	Zůstatek na účtu po realizaci této Platební transakci
105	1		Nepoužívá se – uvedena mezera
106	4		Typ transakce
110	16		Reference odesílatele, obsah závisí na typu položky a odvíjí se od hodnoty na pozici 126: <ul style="list-style-type: none"> GE-FT – obsahuje referenci platby, Ostatní – obsahují hodnotu „NONREF“
126	16		Reference Banky: <ul style="list-style-type: none"> I-GE-CC – pro kreditní tuzemské Platební transakce, O-GE-CC – pro debetní tuzemské Platební transakce, GE-FT – pro zahraniční Platební transakce, PK-XXX – pro Platební transakce provedené platební kartou (XXX označuje způsob použití platební karty – ATM, POS atd.).
142	34		Detaily
176		Delimited subfields	<p>Informační pole, obsah závisí na typu položky a odvíjí se od hodnoty na pozici 126 (Reference Banky):</p> <ul style="list-style-type: none"> I-GE-CC nebo O-GE-CC – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská Platební transakce“ (viz bod b); GE-FT – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Zahraniční Platební transakce“ (viz bod c); PK-XXX – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská Platební transakce“ (viz bod b). <p>Obecně obsahuje položky od sebe oddělované znakem s ASCII hodnotou 4. Položky mohou mít proměnnou délku a některé mohou být prázdné – v takovém případě za sebou následují dva oddělovací znaky, aby pořadová čísla položek zůstala zachována.</p>

b) Tuzemská Platební transakce

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
1	1		I = příchozí Platební transakce O = odchozí Platební transakce
2	2		Nepoužívá se
3	7		Kód banky Plátce
4	7		Kód banky Příjemce
5	7		Nepoužívá se
6	10		Konstantní symbol
7	16		Číslo účtu Plátce – prvních 6 číslic je předčísí (6 nul pro prázdné předčísí), dalších 10 je vlastní číslo účtu
8	20		Název účtu Plátce
9	16		Číslo účtu Příjemce – prvních 6 číslic je předčísí (6 nul pro prázdné předčísí), dalších 10 je vlastní číslo účtu
10	20		Název účtu Příjemce
11	10	opt	Specifický symbol kreditní
12	10	opt	Specifický symbol debetní
13	140	opt	Pokud pole „Detaily“ obsahuje hodnotu „/“, obsahuje toto pole detaily o Platební transakci provedené platební kartou, oddělené znakem“/“.
14	140	opt	Doplňující informace
15	10	opt	Variabilní symbol kreditní
16	10	opt	Variabilní symbol debetní
17	140	opt	AV pole

c) Zahraniční Platební transakce

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
1	16		Interní reference Banky
2	6	YYMMDD	Datum provedení Platební transakce
3	14	decpt	Použitý kurz
4	3		Měna Platební transakce – pole obsahuje měnu uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje měnu protiúctu
5	17	decpt	Převáděná částka – pole obsahuje částku uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje částku v měně protiúctu
6	3		Měna poplatků
7	15		Poplatky
8	15		Nepoužívá se

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
9	15		Nepoužívá se
10	15		Nepoužívá se
11	15		Nepoužívá se
12	15		Nepoužívá se
13	15		Nepoužívá se
14	15		Nepoužívá se
15	15	decpt	Ekvivalentní částka v měně účtu Klienta
16	15	decpt	Celková částka poplatků
17	16	opt	Účet pro poplatky
18	15		Nepoužívá se
19	15		Nepoužívá se
20	35		Název a adresa Plátce, 1. část (může obsahovat číslo účtu Plátce)
21	35	opt	Název a adresa Plátce, 2. část
22	35	opt	Název a adresa Plátce, 3. část
23	35	opt	Název a adresa Plátce, 4. část
24	35	opt	Informace pro Příjemce, 1. část
25	35	opt	Informace pro Příjemce, 2. část
26	35	opt	Informace pro Příjemce, 3. část
27	35	opt	Informace pro Příjemce, 4. část – kód poplatků (SHA, OUR)
28	35		Číslo účtu Příjemce
29	35	opt	Název a adresa Příjemce, 1. část
30	35	opt	Název a adresa Příjemce, 2. část
31	35	opt	Název a adresa Příjemce, 3. část
32	35	opt	Název a adresa Příjemce, 4. část
33	35		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce (u příchozích plateb hodnota PMBPCZPP“)
34	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 1. část
35	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 2. část
36	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 3. část
37	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 4. část
38	35	opt	BIC (SWIFT kód) korespondentské banky
39	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 1. část
40	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 2. část
41	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 3. část
42	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 4. část

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
43	35		BIC (SWIFT kód) banky Plátce (u odchozích plateb hodnota PMBPCZPP“)
44	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 1. část
45	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 2. část
46	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 3. část
47	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 4. Část
48	200	opt	Rozšíření – doplňující informace (poplatkový účet, doplňující údaje k SEPA platbám)

d) Příklad

123456789 CZK 5 5201302012013020120130201C
 000000123456,00000001123456,00·NMSCNONREFI-GE-CC

I 01006000 8123456789TESTOVACÍ KLIENT SRO123456789TESTOVACÍ KLIENT
 SRO659877faktury za leden 2013

2.4.2. Formát Gemini 5

a) Export Platebních transakcí z účtu

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	35		Číslo vlastního účtu
36	3		ISO kód vlastního měny účtu
39	5		Nepoužívá se
44	5		Pořadové číslo elektronického výpisu Gemini
49	8	YYYYMMDD	Datum výpisu
57	8	YYYYMMDD	Datum zpracování
65	8	YYYYMMDD	Datum zúčtování
73	2	C,D	Směr položky: C = kreditní položka, D = debetní položka
75	15	decpt	Částka Platební transakce
90	15	decpt	Zůstatek na účtu po realizaci této Platební transakci
105	1	opt	Nepoužívá se – uvedena mezera
106	4		Typ transakce
110	16		Reference odesílatele, obsah závisí na typu položky a odvíjí se od hodnoty na pozici 126: <ul style="list-style-type: none"> GE-FT – obsahuje referenci platby, Ostatní – obsahují hodnotu „NONREF“

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
126	16		Reference Banky: <ul style="list-style-type: none"> • I-GE-CC – pro kreditní tuzemské Platební transakce, • O-GE-CC – pro debetní tuzemské Platební transakce, • GE-FT – pro zahraniční Platební transakce • PK-XXX – pro Platební transakce provedené platební kartou (XXX označuje způsob použití platební karty – ATM, POS atd.).
142	34		Detaily
176		Delimited subfields	Informační pole, obsah závisí na typu transakce a odvíjí se od hodnoty na pozici 126 (Reference banky): <ul style="list-style-type: none"> • I-GE-CC nebo O-GE-CC – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská Platební transakce“ (viz bod b); • GE-FT – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Zahraniční Platební transakce“ (viz bod c); • PK-XXX – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská Platební transakce“ (viz bod b).

b) Tuzemská Platební transakce

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
176	1		I = příchozí Platební transakce O = odchozí Platební transakce
177	2		Nepoužívá se
179	7		Kód banky Plátce
186	7		Kód banky Příjemce
193	7		Nepoužívá se
200	10		Konstantní symbol
210	16		Číslo účtu Plátce – prvních 6 číslic je předčísí (6 nul pro prázdné předčísí), dalších 10 je vlastní číslo účtu
226	20		Název účtu Plátce
246	16		Číslo účtu Příjemce – prvních 6 číslic je předčísí (6 nul pro prázdné předčísí), dalších 10 je vlastní číslo účtu
262	20		Název účtu Příjemce
282	10	opt	Specifický symbol
292	10		Nepoužívá se
302	140	opt	AV pole – informace pro Plátce/Příjemce; detaily Platební transakce v případě Platebních transakcí z platebních karet
442	140	opt	Nepoužívá se
582	10	opt	Variabilní symbol
592	10		Nepoužívá se
602	140	opt	Nepoužívá se

c) Zahraníční Platební transakce

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
176	15	opt	Interní reference Banky
191	6	YYMMDD	Datum provedení Platební transakce
197	14	decpt	Použitý kurz
211	3		Měna Platební transakce – pole obsahuje měnu uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje měnu protiúčtu
214	17	decpt	Převáděná částka – pole obsahuje částku uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje částku v měně protiúčtu
231	3		Měna poplatků
234	15		Nepoužívá se
249	15		Nepoužívá se
264	15		Nepoužívá se
279	15		Nepoužívá se
294	15		Nepoužívá se
309	15		Nepoužívá se
324	15		Nepoužívá se
339	15		Nepoužívá se
354	15	decpt	Ekvivalentní částka v měně účtu Klienta
369	15	decpt	Celková částka poplatků
384	16	opt	Účet pro poplatky
400	15		Nepoužívá se
415	15		Nepoužívá se
430	35		Název a adresa Plátce, 1. část (může obsahovat číslo účtu plátce)
465	35	opt	Název a adresa Plátce, 2. část
500	35	opt	Název a adresa Plátce, 3. část
535	35	opt	Název a adresa Plátce, 4. část
570	35	opt	Informace pro Příjemce, 1. část
605	35	opt	Informace pro Příjemce, 2. část
640	35	opt	Informace pro Příjemce, 3. část
675	35	opt	Informace pro Příjemce, 4. část – kód poplatků (SHA, OUR)
710	35		Číslo účtu Příjemce
745	35	opt	Název a adresa Příjemce, 1. část
780	35	opt	Název a adresa Příjemce, 2. část
815	35	opt	Název a adresa Příjemce, 3. část
850	35	opt	Název a adresa Příjemce, 4. část

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
885	35		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce (u příchozích plateb hodnota PMBAPCZPP“)
920	35		BIC (SWIFT kód) banky Plátce (u odchozích plateb hodnota PMBAPCZPP“)
955	200	opt	Rozšíření – doplňující informace (poplatkový účet, doplňující údaje k SEPA platbám)

d) Příklad

1234567890.....CZK.....5.....5201302012013020120130201C·000000123456,0000000
 1123456,00·NMSCNONREFI-GE-
 CC.....130201.....26,495EUR.....1000,00CZK.....
26495,00.....0,00.....1234567890.....
TESTOVACI·KLIENT·S.R.O.....
INVOICE·NO·1/2013.....
SHA.....TESTOVACI·KLIENT·S.R.O.....
PMBPCZPPXX.....PPF·BANKA·
 A.S.....PRAGUE,·CZECH·REPUBLIC.....
DEUTDEFF

2.5. HTML formát

Specifikace formátu:

- Soubor ve formě tabulky
- Jeden řádek = jedna položka z transakční historie
- První řádek je hlavička

Struktura souboru:

Pořadí	Obsah pole	Poznámka
1.	Rezervováno	Nepoužívá se
2.	Jméno banky	PPF banka a.s.
3.	Kód banky	Alfabetický kód PPF banky a.s. – vždy „PMBA“
4.	Variabilní symbol	
5.	Popis 1	Popis položky
6.	Specifický symbol	
7.	Reference banky	Interní reference Banky
8.	Období (rok)	Obsahuje údaj o roku ve tvaru RRRR
9.	Popis 2	Popis položky
10.	Platební titul	Platební titul, pokud je uveden
11.	Měna platby	Měna položky
12.	Reference gemini	Reference položky z elektronických kanálů
13.	Popis 3	Popis položky
14.	Měna poplatků	
15.	Popis 4	Popis položky
16.	Zůstatek	Zůstatek po realizaci příslušné položky

Pořadí	Obsah pole	Poznámka
17.	Kód typu obratu	Kód typu položky
18.	ID textu typu účtu	
19.	Název účtu	Název vlastního účtu
20.	Částka	Částka položky
21.	Číslo účtu	Číslo vlastního účtu
22.	Číslo účtu a clearingů	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu
23.	Datum splatnosti	Datum zúčtování
24.	ID Banky v klientské stanici	Nepoužívá se
25.	Měna účtu	Měna vlastního účtu
26.	Název protiúčtu	Název účtu protistrany
27.	Banka protiúčtu	Banka účtu protistrany
28.	Text typu pohybu	Nepoužívá se
29.	ID textu typu pohybu	Nepoužívá se
30.	ID typu účtu	Vždy 1 – Běžný účet
31.	Kód země	
32.	Číslo protiúčtu	
33.	Datum valuty	
34.	Cancel indikátor	Indikátor zrušení
35.	Směr transakce	Indikátor typu položky: debet – debet na účtu, Kredit – kredit na účtu
36.	Valuta partnera	Datum valuty protistrany
37.	Export indikátor	Nepoužívá se
38.	Kurz	Kurz položky
39.	Částky platby	Částka v měně položky
40.	Kód typu účtu	
41.	Reference klienta	
42.	Text typu účtu	
43.	Konstantní symbol	
44.	Poplatky	
45.	ID typu pohybu	
46.	Číslo položky	Číslo položky v rámci dne zúčtování
47.	Číslo výpisu	Číslo výpisu z HB, na kterém se položka vyskytuje
48.	Popis 5	Nepoužívá se
49.	Popis 6	Nepoužívá se
50.	Popis 7	Nepoužívá se
51.	Popis 8	Nepoužívá se

Pořadí	Obsah pole	Poznámka
52.	Rozšíření	Rozšířené informace k položce (např. doplňující údaje k SEPA platbám).

Příklad:

Poznámka: Na rozdíl od příkladu jsou údaje v tabulce v reálném prostředí zobrazovány vedle sebe.

Rezervováno	
Jméno banky	PPF banka a.s.
Kód banky	PMBA
Variabilní symbol	0000000000
Popis 1	
Specifický symbol	0000000000
Reference banky	20120110:0000026012:BO120110GE889929
Období (rok)	2012
Popis 2	
Platební titul	
Měna platby	
Reference gemini	301.7.404067.1
Popis 3	
Měna poplatků	
Popis 4	
Zůstatek	85349.68
Kód typu obratu	DOM_OP11
ID textu typu účtu	1007000000
Název účtu	Testovací klient s.r.o.
Částka	375
Číslo účtu	000000 0123123123
Číslo účtu a clearing	
Datum splatnosti	20120110
ID Banky v klientské stanici	1
Měna účtu	
Název protiúčtu	
Banka protiúčtu	0100
Text typu pohybu	Tuzemská transakce - odchozí standard
ID textu typu pohybu	1013000004
ID typu účtu	1
Kód země	CZ
Číslo protiúčtu	0000002011680004

<i>Datum valuty</i>	20120110
<i>Cancel indikátor</i>	N
<i>Směr transakce</i>	D
<i>Valuta partnera</i>	
<i>Export indikátor</i>	
<i>Kurz</i>	0
<i>Částky platby</i>	0
<i>Kód typu účtu</i>	001
<i>Reference klienta</i>	
<i>Text typu účtu</i>	Běžný účet
<i>Konstantní symbol</i>	0000000000
<i>Poplatky</i>	0
<i>ID typu pohybu</i>	6
<i>Číslo položky</i>	1
<i>Číslo výpisu</i>	3
<i>Popis 5</i>	
<i>Popis 6</i>	
<i>Popis 7</i>	
<i>Popis 8</i>	
<i>Rozšíření</i>	