

# FORMÁTY DATOVÝCH VÝPISŮ A SOUBORŮ PRO EXPORT TRANSAKČÍ Z INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ PPF BANKY A.S.

## Obsah:

1.	Obecná pravidla pro formáty souborů.....	2
2.	Exportní formáty dostupné ve volbě Transakce.....	2
2.1.	CSV formát .....	2
2.1.1.	Struktura souboru .....	2
2.1.2.	Příklad.....	4
2.2.	XLS formát.....	5
3.	Formáty datových výpisů dostupných ve volbě Výpisy.....	5
3.1.	Formát Gemini 4.1 .....	5
3.1.1.	Struktura souboru .....	5
3.1.2.	Příklad.....	9
3.2.	Formát Gemini 5.0 .....	9
3.2.1.	Struktura souboru .....	9
3.2.2.	Příklad.....	12
3.3.	ABO formát – pouze pro export údajů o tuzemských Platebních transakcích .....	13
3.3.1.	Popis záznamu „Výpis z účtu“ .....	13
3.3.2.	Popis záznamu „Platební transakce v CZK“ .....	14
3.3.3.	Popis záznamu „Podpole AV1 – AV2“ .....	15
3.3.4.	Popis záznamu „Podpole AV3 – AV4“ .....	15
3.3.5.	Příklad souboru v ABO formátu.....	15
3.4.	XMLS formát dle standardu ČBA (camt.053) .....	16
3.5.	Formát MT940 Customer Statement Message .....	16
3.5.1.	Struktura souboru .....	16
3.5.2.	Plnění pole :86:.....	18
3.5.3.	Příklad.....	21
4.	Kódy a názvy typů transakcí .....	21

## 1. Obecná pravidla pro formáty souborů

V Internetovém bankovníctví (dále jen „IB“) je možné exportovat údaje o Platebních transakcích ze dvou míst:

a) ve volbě **Transakce**:

- zde je možné exportovat data o všech dostupných Platebních transakcích (tj. zaúčtované Platební transakce, dnešní obraty, karetní blokace atd.) dle vlastního výběru – více dnů, více účtů, pouze vybrané typy transakcí apod.,
- **soubory neobsahují položky typu počáteční zůstatek, konečný zůstatek atd. – nejedná se o výpisy, soubory nejsou určeny k následnému zpracování v účetních systémech,**
- popis exportních formátů pro tuto volbu je uveden v bodě [2](#);

b) ve volbě **Výpisy**:

- zde je možné si nastavit a následně stáhnout datové výpisy se zaúčtovanými Platebními transakcemi,
- generování datových výpisů je nutné si nejdříve v této volbě nastavit, datové výpisy jsou dostupné nejdříve od následujícího Pracovního dne po jejich nastavení,
- popis exportních formátů pro tuto volbu je uveden v bodě [3](#).

## 2. Exportní formáty dostupné ve volbě Transakce

V této volbě je export Platebních transakcí možný ve dvou formátech:

- a) formát CSV – popis je uveden v bodě [2.1](#), nebo  
 b) formát XLS – popis je uveden v bodě [2.2](#).

### 2.1. CSV formát

U každé položky jsou vyplněna pouze relevantní pole – např. u karetní transakce nebudou vyplněna pole týkající se protistrany, symbolů platby, zprávy při příjemce apod.

Specifikace formátu:

- Textový soubor, kódování CP 1250, znaková sada ANSI
- Jeden řádek = jeden záznam z transakční historie
- První řádek je hlavička
- Oddělovač "; " (čárka); pokud je pole prázdné, následují po sobě dva oddělovače "; " bez mezery
- Řádky jsou odděleny znakem CR+LF

#### 2.1.1. Struktura souboru

Pole	Doplňující informace
Datum zaúčtování	Datum zaúčtování
Datum přijetí	Datum přijetí platby/Platebního příkazu v Bance
Datum provedení transakce	Datum provedení transakce
Vlastní účet	Vlastní účet Klienta včetně kódu banky (/6000)
Protiúčet	Číslo účtu protistrany
Název protiúčtu	Název účtu protistrany
Z/do banky	Kód banky u účtu protistrany
Skupina transakcí	Název skupiny transakcí – viz bod <a href="#">4</a> , sloupec <b>Skupina transakcí, Název</b>
Typ transakce	Název typu transakce – viz bod <a href="#">4</a> , sloupec <b>Typ transakce, Název</b>

Pole	Doplňující informace
Částka v měně účtu	Částka transakce v měně vlastního účtu Klienta Desetinná místa jsou oddělena desetinnou tečkou. V případě debetní položky je na začátku uvedeno mínus bez mezery (např. -27.00). Částky od řádu tisíc a více jsou uvedeny v uvozovkách, řády jsou odděleny čárkou (např. „1,456.00“, „-2,564.25“).
Měna	ISO kód měny transakce
Částka transakce	
ID transakce	ID transakce zadané prostřednictvím elektronických kanálů Banky (např. 302.7.5996.2)
Bankovní reference	Interní reference Banky u položek bezhotovostního platebního styku (např. BO200909GE579492)
Variabilní symbol	
Konstantní symbol	
Specifický symbol	
Měna transakce	
Kurz transakce	
Výše poplatku	
Měna poplatku	
Číslo karty	Pouze u karetních transakcí
Jméno držitele karty	Pouze u karetních transakcí
Název obchodníka	Pouze u karetních transakcí
Lokace obchodníka	Pouze u karetních transakcí
Stát obchodníka	Pouze u karetních transakcí
Zpráva pro příjemce	
Zpráva pro plátce	
Popis	
Částka zúčtování	
Měna zúčtování	
Kurz zúčtování	
Jméno plátce	
Adresa plátce	
Město plátce	
Stát plátce	
Země plátce	
Jméno vlastníka protiúčtu	
Adresa vlastníka protiúčtu	

Pole	Doplňující informace
Poplatek 1 částka	
Poplatek 1 měna	
Poplatek 1 popis	
Poplatek 2 částka	
Poplatek 2 měna	
Poplatek 2 popis	
Poplatek 3 částka	
Poplatek 3 měna	
Poplatek 3 popis	
Poplatek 4 částka	
Poplatek 4 měna	
Poplatek 4 popis	

### 2.1.2. Příklad

*Datum záúčtování, Datum přijetí, Datum provedení transakce, Vlastní účet, Protiúčet, Název protiúčtu, Z/do banky, Skupina transakcí, Typ transakce, Částka v měně účtu, Měna, Částka transakce, ID transakce, Bankovní reference, Autorizační kód, Variabilní symbol, Konstantní symbol, Specifický symbol, Měna transakce, Kurz transakce, Výše poplatku, Měna poplatku, Číslo karty, Jméno držitele karty, Název obchodníka, Lokace obchodníka, Stát obchodníka, Zpráva pro příjemce, Zpráva pro plátce, Popis, Částka zúčtování, Měna zúčtování, Kurz zúčtování, Jméno plátce, Adresa plátce, Město plátce, Stát plátce, Země plátce, Jméno vlastníka protiúčtu, Adresa vlastníka protiúčtu, Poplatek 1 částka, Poplatek 1 měna, Poplatek 1 popis, Poplatek 2 částka, Poplatek 2 měna, Poplatek 2 popis, Poplatek 3 částka, Poplatek 3 měna, Poplatek 3 popis, Poplatek 4 částka, Poplatek 4 měna, Poplatek 4 popis*

01.09.2020,31.08.2020,31.08.2020,000000 1234567890/6000,,PPF banka  
a.s.,6000,Poplatek,Poskytnutí debetní karty,-100.00,CZK,,,F5478579,,,,,,,,,558387xxxxxx1234,Dxxxxn  
lxxxxr,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,

26.08.2020,26.08.2020,26.08.2020,000000 1234567890/6000,00000098765432 10,PPF BANKA  
A.S.,6000,Tuzemská úhrada,Příchozí úhrada  
(interní),2.00,CZK,,301.7.2005515.1,BO200826GE440469,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,

26.08.2020,26.08.2020,26.08.2020,000000 1234567890/6000,00000098765432 10,,6100,Tuzemská  
úhrada,Trvalý příkaz (úhrada),-1.00,CZK,,,PS200826SO440359,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,

01.09.2020,31.08.2020,31.08.2020,000000 1234567890/6000,,6000,Úrok,Úroková  
transakce,"168,811.37",CZK,,,,,,,,,,,,,Úrok,,,,,,,,,,,,,

01.09.2020,31.08.2020,31.08.2020,000000 1234567890/6000,,6000,Úrok,Úroková transakce,"-  
25,321.00",CZK,,,,,,,,,,,,,Daň z úroku,,,,,,,,,,,,,

07.09.2020,07.09.2020,06.09.2020,000000 1234567890/6000,NL09ABNA0242075053,RXXN XX  
LTD,ABNANL20XXX,Zahraniční úhrada,Odchozí úhrada (zahraniční),-  
101.38,USD,,306.7.5819.2,BO200907GE546776,,,,,,,,,0.00,CZK,,,,,INVOICE 12/2020,,,,,,,,,RXXN XX  
LTD,AMSTERODAM NETHERLANDS,,,,,,,,,,,,,

09.09.2020,09.09.2020,06.09.2020,000000 1234567890/6000,,,Karetní transakce, Výběr hotovosti  
(ATM),"-5,000.00",CZK,,,HLDCMS39275,225632,,,,,,,,,545854xxxxxx1234,DXXA  
CAXXXXXXXXXVÁ,CSOB 0332 PRAHA 1,Praha 1 CZ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,

## 2.2. XLS formát

Rozsah a obsah polí formátu XLS je totožný s formátem CSV s těmito rozdíly:

- Data v řádcích jsou rozdělena do sloupců.
- Pole obsahující částky jsou formátována tak, aby bylo možné nad nimi provádět matematické funkce (tj. místo „-1,236.23“ je uvedeno 1 236,23).

## 3. Formáty datových výpisů dostupných ve volbě Výpisy

Datové výpisy jsou dostupné v těchto formátech:

- formát Gemini 4.1 – popis je uveden v bodě [3.1](#), nebo
- formát Gemini 5.0 – popis je uveden v bodě [3.2](#), nebo
- formát ABO – popis je uveden v bodě [3.3](#), nebo
- formát XML dle standardu ČBA – popis je uveden v bodě [3.4](#), nebo
- formát MT940 Customer Statement Message – popis je uveden v bodě [3.5](#).

### 3.1. Formát Gemini 4.1

Specifikace formátu:

- Textový soubor, kódování CP 1250, znaková sada ANSI
- Jeden řádek = jedna Platební transakce
- Řádky jsou odděleny znakem CR+LF
- Pole se standardně zarovnávají doprava (včetně pole pro uvedení BIC), výjimku tvoří pole 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

#### 3.1.1. Struktura souboru

##### 3.1.1.1. Pevná délka datových pozic

V této části datového výpisu jsou přesně dodržovány délky jednotlivých pozic, pole jsou společná pro všechny typy Platebních transakcí.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	35		Číslo vlastního účtu – je doplněno zleva nulami na 16 znaků a zprava mezerami na 35 znaků celkem
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	Označení typu pohybu: <ul style="list-style-type: none"> <li>• C = kredit,</li> <li>• D = debet</li> </ul>
75	15	decpt	Částka Platební transakce
90	15	decpt	Zůstatek na účtu po realizaci této Platební transakce

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
105	1		Nepoužívá se – uvedena mezera
106	4		Číselné označení typu transakce (viz bod 4.), obsah závisí na typu položky a odvíjí se od hodnoty na pozici 126.
110	16		Reference odesílatele, obsah závisí na typu transakce (viz bod 4.) a odvíjí se od hodnoty na pozici 126: <ul style="list-style-type: none"> <li>GE-FT (Zahraniční a SEPA platby) – obsahuje referenci platby,</li> <li>ostatní – obsahují hodnotu „NONREF“</li> </ul>
126	16		Kód typu transakce – viz bod 4., sloupec <b>ID pro foráty Gemini 4.1 a Gemini 5.0.</b>
142	34		Detaily dle typu transakce
176		Delimited subfields	Informační pole, obsah závisí na typu položky a odvíjí se od hodnoty na pozici 126 (kód typu transakce): <ul style="list-style-type: none"> <li>I-GE-CC, O-GE-CC, PK-XXX, PKF-XXX nebo JE_BATCH – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská platba“ (viz bod 3.1.1.2.1.);</li> <li>GE-FT – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Zahraniční a SEPA platba“ (viz bod 3.1.1.2.2.);</li> <li>ostatní – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Ostatní transakce“ (viz bod 3.1.1.2.3.).</li> </ul>

### 3.1.1.2. Pohyblivá délka datových pozic

- V této části datového výpisu nejsou přesně dodržovány délky jednotlivých pozic, uvedená délka znamená maximální možnou délku daného pole.
- Jednotlivá pole jsou oddělovány ASCII znakem č. 4 (TAB).
- Některá pole mohou být prázdná – v takovém případě za sebou následují dva oddělovací znaky, aby pořadová čísla polí zůstala zachována

#### 3.1.1.2.1. Tuzemská platba

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
1	1		I = příchozí platba O = odchozí platba
2	0		Nepoužívá se
3	7		Kód banky Plátce
4	7		Kód banky Příjemce
5	0		Nepoužívá se
6	10		Konstantní symbol
7	16		Číslo účtu Plátce – prvních 6 číslic je předčíslí (6 nul pro prázdné předčíslí), dalších 10 je vlastní číslo účtu
8	20		Název účtu Plátce
9	16		Číslo účtu Příjemce – prvních 6 číslic je předčíslí (6 nul pro prázdné předčíslí), dalších 10 je vlastní číslo účtu
10	20		Název účtu Příjemce
11	10	opt	Specifický symbol kreditní

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
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	0		Nepoužívá se
15	10	opt	Variabilní symbol kreditní
16	10	opt	Variabilní symbol debetní
17	140	opt	AV pole

### 3.1.1.2.2. Zahraniční a SEPA platba

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	0		Nepoužívá se
9	0		Nepoužívá se
10	0		Nepoužívá se
11	0		Nepoužívá se
12	0		Nepoužívá se
13	0		Nepoužívá se
14	0		Nepoužívá se
15	15	decpt	Ekvivalentní částka v měně účtu Klienta
16	15	decpt	Celková částka poplatků
17	0		Nepoužívá se
18	0		Nepoužívá se
19	0		Nepoužívá se
20	35		Číslo účtu Plátce
21	35	opt	Název a adresa Plátce, 1. část – debetní položka
	105	opt	Název a adresa Plátce, 1. část – kreditní položka (tj. 3x 35 neoddělených znaků)

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
22	0		Nepoužívá se
23	0		Nepoužívá se
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
28	35		Číslo účtu Příjemce
29	35	opt	Název a adresa Příjemce, 1. část
30	0		Nepoužívá se
31	0		Nepoužívá se
32	0		Nepoužívá se
33	35		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce (u příchozích plateb hodnota PMBPCZPP“)
34	0		Nepoužívá se
35	0		Nepoužívá se
36	0		Nepoužívá se
37	0		Nepoužívá se
38	0		Nepoužívá se
39	0		Nepoužívá se
40	0		Nepoužívá se
41	0		Nepoužívá se
42	0		Nepoužívá se
43	35		BIC (SWIFT kód) banky Plátce (u odchozích plateb hodnota PMBPCZPP“)
44	0		Nepoužívá se
45	0		Nepoužívá se
46	0		Nepoužívá se
47	0		Nepoužívá se
48	200	opt	Rozšíření – doplňující informace (doplňující údaje k SEPA platbám, název a adresa protistrany apod.)

### 3.1.1.2.3. Ostatní transakce

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
1	16		Interní reference Banky
2	140	opt	AV pole



### 3.1.2. Příklad

```

0000001234567890      CZK 1 4202008282020082820200828D      3881.21
39143.23 0303NONREF    PK-POS //                               O600002031700009Test IBS
s.r.o.00/170.61/USD/MILAN TESTER/GMEI UTILITY REG. FEE/212-855-
3593//558387xxxxxx4321/170.61/USD/22.749/20200828/00

0000001234567890      CZK 3 4202008282020082820200828D      30.00      45944.08
2515NONREF            PK-ATM-FEE

0000001234567890      CZK 4 4202008282020082820200828D      1600.00
45974.08 0302NONREF    PK-ATM //                               O600002031700009Test IBS
s.r.o.00/0.00/CZKPETR TESTER/CSOB 0332 PRAHA 1/Praha
1//558387xxxxxx1234/1600/CZK/1/20200828/00

0000001234567890      EUR 2 50202009032020090320200903D      3.22
101994.49 0110BO200903GE444224GE-FT      BO200903GE444224
BO200903GE4442242009031.120000000000USD3.60CZK0.003.220.000000006054990019VÝXXH
MIXXXXV0000006001690135Poxov GxxnXnPMBPCZP0XXXPMBAPCZPPpartnerName:Poxov
GxxnpartnerAddress:Panuskova 1301/4      PANYRKOVA 1123/8      152 00 PRAHA
5 - SMICHOV

0000001234567890      CZK 8 173202008312020083120200901D      36.00
21995091.45 2513NONREF    PK-TRI-FEE

0000001234567890      CZK 1 173202008312020083120200901C      189.64
21995128.09 3201NONREF    INTEREST      Úrok      Úrok

0000001234567890      CZK 5 173202008312020083120200901D      28.00
21994923.45 3201NONREF    INTEREST      Daň z úroku      Daň z úroku

0000001234567890      CZK 2 173202008312020083120200831C      5.00
21994938.45 2105NONREF    I-GE-CC      0000000987654321/5500
15500600005514573001Zdeněk Slaný6054990000VÝXXH MIXXXXV0000

```

### 3.2. Formát Gemini 5.0

#### Specifikace formátu:

- Textový soubor, kódování CP 1250, znaková sada ANSI
- 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 pole 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

#### 3.2.1. Struktura souboru

##### 3.2.1.1. Část společná všem typům transakcí

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

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
49	8	YYYYMMDD	Datum výpisu
57	8	YYYYMMDD	Datum zpracování
65	8	YYYYMMDD	Datum zúčtování
73	2	C,D	Označení typu pohybu: <ul style="list-style-type: none"> <li>• C = kredit,</li> <li>• D = debet</li> </ul>
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		Číselné označení typu transakce (viz bod <a href="#">4.</a> ), obsah závisí na typu položky a odvíjí se od hodnoty na pozici 126.
110	16		Reference odesílatele, obsah závisí na typu transakce (viz bod <a href="#">4.</a> ), a odvíjí se od hodnoty na pozici 126: <ul style="list-style-type: none"> <li>• GE-FT (zahraniční platby) – obsahuje referenci platby,</li> <li>• ostatní – obsahují hodnotu „NONREF“</li> </ul>
126	16		Kód typu transakce – viz bod <a href="#">4.</a> , sloupec <b>ID pro formáty Gemini 4.1 a Gemini 5.0.</b>
142	34		Detaily dle typu transakce
			Informační pole, obsah závisí na typu transakce a odvíjí se od hodnoty na pozici 126 (kód typu transakce) – viz bod <a href="#">3.2.1.2.</a>

### 3.2.1.2. Další pole dle typu transakce

Další pole se zobrazují v návaznosti na typ transakce a odvíjí se od hodnoty na pozici 126 (kód typu transakce):

- I-GE-CC, O-GE-CC, PK-XXX, PKF-XXX nebo JE\_BATCH – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská platba“ (viz bod [3.2.1.2.1.](#));
- GE-FT – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Zahraniční a SEPA platba“ (viz bod [3.2.1.2.2.](#));
- Ostatní – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Ostatní transakce“ (viz bod [3.2.1.2.3.](#)).

#### 3.2.1.2.1. Tuzemská platba

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
176	1		I = příchozí platba O = odchozí platba
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 předčíslí (6 nul pro prázdné předčíslí), dalších 10 je vlastní číslo účtu
226	20		Název účtu Plátce

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
246	16		Číslo účtu Příjemce – prvních 6 číslic je předčíslí (6 nul pro prázdné předčíslí), 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 karetní transakce
442	140	opt	Nepoužívá se
582	10	opt	Variabilní symbol
592	10		Nepoužívá se
602	140	opt	Nepoužívá se

### 3.2.1.2.2. Zahraniční a SEPA platba

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		Převáděná částka – pole obsahuje částku uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje částku v měně protiúčtu. Pokud je částka bez desetinných míst, nedoplňuje se uměle desetinná tečka (.00) ani čárka (,00).
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		Celková částka poplatků. Pokud je částka bez desetinných míst, nedoplňuje se uměle desetinná tečka (.00) ani čárka (,00).
384	16		Nepoužívá se
400	15		Nepoužívá se





Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
13.	3	NNN	Pořadové číslo výpisu
14.	6	DDMMRR	Datum vytvoření výpisu
15.	14	mezera	14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamů typu 074 a 075.

### 3.3.2. Popis záznamu „Platební transakce v CZK“

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
1.	3	075	Typ záznamu – vždy „075“
2.	16	NNNNNNNNNNNN NNNNNN	Číslo vlastního účtu
3.	16	NNNNNNNNNNNN NNNNNN	Číslo účtu protistrany (účtu Příjemce u odchozí platby nebo účtu Plátce u příchozí platby) V případě poplatkových transakcí je uvedeno vždy „0“
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	NNNNNNNNNNNN	Variabilní symbol
8.	10	NNNNNNNNNNNN	Konstantní symbol: • 1. – 2. znak – nuly • 3. – 6. znak – směrový kód banky, která vede účet uvedený v poli 3. • 7. – 10. znak – konstantní symbol
9.	10	NNNNNNNNNNNN	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	rmo	Druh dat: • r = kód pro měnu obrátové položky a výpisu – vždy „1“, • moo = kód pro typ obrátové položky podle číselníku banky – numerická hodnota o délce 3 znaky: ○ 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







Kód pole	Povinné	Hodnota	Délka		Popis
			Počet znaků	Typ	
:28C:	Ano	N	3	F	Pořadové číslo výpisu v daném kalendářním roce
	Ano	A	6	F	Konstanta „/00001“
:60F:	Ano	A	1	F	Označení počátečního zůstatku: <ul style="list-style-type: none"> <li>• D – debet</li> <li>• C – kredit</li> </ul>
	Ano	D	6	F	Datum výpisu
	Ano	A	3	F	Měna Účtu
	Ano	N	18,2	V	Počáteční zůstatek Účtu
	<i>Pole :61: a:86: se opakují pro každý obrat na Účtu</i>				
:61:	Ano	D	6	F	Datum splatnosti pohybu
	Ano	N	4	F	Datum zaúčtování pohybu
	Ano	A	1	F	Označení typu pohybu: <ul style="list-style-type: none"> <li>• D – debet</li> <li>• C – kredit</li> </ul>
	Ano	N	18,2	V	Částka obratu
	Ano	A	4	F	Konstanta „FMSC“
	Ne	A	16	V	Klientská reference
	Ano	A	2	F	Konstanta „/“
	Ne	A	18	V	Reference Banky
	<i>Pole :61: a:86: se opakují pro každý obrat na Účtu</i>				
:86:	Ano	A		V	Další informace <ul style="list-style-type: none"> <li>• více řádků o délce 65 znaků</li> <li>• popis v bodě <a href="#">3.5.2.</a></li> </ul>
:62F:	Ano	A	1	F	Označení konečného Účetního zůstatku: <ul style="list-style-type: none"> <li>• D – debet</li> <li>• C – kredit</li> </ul>
	Ano	D	6	F	Datum výpisu
	Ano	A	3	F	Měna Účtu
	Ano	N	18,2	V	Konečný zůstatek Účtu
:64:	Ano	A	1	F	Označení konečného Disponibilního zůstatku: <ul style="list-style-type: none"> <li>• D – debet</li> <li>• C – kredit</li> </ul>
	Ano	D	6	F	Datum výpisu
	Ano	A	3	F	Měna Účtu
	Ano	N	18,2	V	Disponibilní zůstatek na Účtu

### 3.5.2. Plnění pole :86:

Údaje v poli :86: se plní podle typu Platební transakce a typu pohybu (debet/kredit).

První tři znaky vždy obsahují kód typu pohybu:

- 010 – Tuzemská platba
- 011 – SEPA platba
- 012 – Zahraniční platba
- 013 – Transakční poplatek ZPS
- 020 – Karetní transakce
- 021 – Karetní transakce typu Money send
- 022 – Poplatek za karetní transakci
- 030 – Úvěrové transakce
- 031 – Hotovostní transakce
- 032 – Zaúčtovaná Okamžitá platba
- 100 – Ostatní

Pro všechny typy pohybů je nejprve uvedena společná část (s indexy ?00 až ?12), a poté je pro každý typ pohybu jeho specifická část (s indexy od ?21).

Dále jsou popsány formáty pole :86: pro jednotlivé typy pohybů. Položky delší než 27 znaků jsou rozloženy do částí o délce 27 znaků a mají pak po sobě jdoucí indexy. Položky nezadané (nevyplněné) v detailu obratu se do pole :86: nepřenáší.

#### 3.5.2.1. Společná část

Index	Popis	Formát
?00	Detailní transakční typ – popsán v bodě <a href="#">4.</a>	String 12
?01 – ?02	Kód banky	String 35
?03 – ?04	Číslo účtu protistrany	String 35
?05 – ?06	Název protistrany	String 35
?07 – ?12	Popis transakce	String 140

#### 3.5.2.2. Tuzemská platba

Index	Popis	Formát
?21	„KS“ + konstantní symbol	String 12
?22	„VS“ + variabilní symbol	String 12
?23	„SS“ + specifický symbol	String 12
?24 – ?29	Avízo	String 140
?30	Měna + Částka poplatků	String 3 + Decimal 18.2
?31	Poplatkový účet v ABO formátu	String 17

#### 3.5.2.3. SEPA platba

Index	Popis	Formát
?21 – ?22	E2E reference	String 35
?23 – ?24	Název protistrany	String 35
?25 – ?27	Adresa protistrany	String 70
?24 – ?29	Avízo	String 140

Index	Popis	Formát
?28	Měna + Částka	String 3 + Decimal 18.2
?29	Použitý kurz	Decimal 11.7
?30	Měna + částka poplatků	String 3 + Decimal 18.2
?31	Poplatkový účet v ABO formátu	String 17

#### 3.5.2.4. Zahraniční platba

Index	Popis	Formát
?21 – ?26	Avízo	String 140
?27 – ?28	Název protistrany	String 35
?29 – ?31	Adresa protistrany	String 70
?32	Platební titul	String 3
?33	Měna + Částka	String 3 + Decimal 18.2
?34	Použitý kurz	Decimal 11.7
?35	Měna + částka poplatků	String 3 + Decimal 18.2
?36	Poplatkový účet v ABO formátu	String 17

#### 3.5.2.5. Transakční poplatek ZPS

Index	Popis	Formát
?21	Poplatek 1 měna + částka	String 3 + Decimal 18.2
?22 – ?23	Poplatek 1 popis	String 35
?24	Poplatek 2 měna + částka	String 3 + Decimal 18.2
?25 – ?26	Poplatek 2 popis	String 35
?27	Poplatek 3 měna + částka	String 3 + Decimal 18.2
?28 – ?29	Poplatek 3 popis	String 35
?30	Poplatek 4 měna + částka	String 3 + Decimal 18.2
?31 – ?32	Poplatek 4 popis	String 35

#### 3.5.2.6. Karetní transakce

Index	Popis	Formát
?21	Číslo Debetní karty	String 16
?22	Jméno Držitele	String 20
?23 – ?24	Jméno Obchodníka	String 30
?25	Adresa Obchodníka	String 20
?26	Měna zúčtování + částka zúčtování	String 3 + Decimal 18.2
?27	Kurz zúčtování	Decimal 11.7
?28	Původní měna a částka transakce	String 3 + Decimal 18.2
?29	Použitý kurz	Decimal 11.7

Index	Popis	Formát
?30	Datum zúčtování	Date 10

### 3.5.2.7. Karetní transakce typu Money send

Index	Popis	Formát
?21	Číslo Debetní karty	String 16
?22	Jméno Držitele	String 20
?23 – ?24	Jméno Obchodníka	String 30
?25	Měna zúčtování + částka zúčtování	String 3 + Decimal 18.2
?26	Kurz zúčtování	Decimal 11.7
?28	Jméno Plátce	String 25
?29 – ?30	Adresa Plátce	String 30
?31	Město Plátce	String 25
?32	Stát Plátce	String 3
?33	Země Plátce	String 3

### 3.5.2.8. Poplatek za karetní transakci

Index	Popis	Formát
?21	Číslo Debetní karty	String 16
?22	Jméno Držitele	String 20

### 3.5.2.9. Hotovostní transakce

Index	Popis	Formát
?21	„KS“ + konstantní symbol	String 12
?22	„VS“ + variabilní symbol	String 12
?23	„SS“ + specifický symbol	String 12

### 3.5.2.10. Zaúčtovaná Okamžitá platba

Index	Popis	Formát
?21	„KS“ + konstantní symbol	String 12
?22	„VS“ + variabilní symbol	String 12
?23	„SS“ + specifický symbol	String 12
?27 – ?29	Avízo	String 140
?30	Datum valuty	Date

### 3.5.3. Příklad

```
{1:F01PMBPCZPPAXXX999999999}{2:I940PMBPCZPPXXXN}{4:
:20:1234567890200811
:25:CZ7760000000001234567890
:28C:144/00001
:60F:C200810CZK22061084,27
:61:2008110811D2369,14FMSC
:86:031?00TELLER_O?016000?05PPF banka a.s.?07PO2/00015 Vyber hot
ovosti
:61:2008110811D2,22FMSC302.7.4845.2//BO200810GE432929
:86:010?00DOM_OP_11_M?016000?030000009876543210?07BO200810GE43292
9?22VS123
:61:2008110811D29,61FMSC322.7.4822.1//BO200807GE432922
:86:012?00FOR_E_OP_M?01PMBPCZP0XXX?030000001234567890?05VyXXh MiX
XXlav?07INVOICE 2/2020
:61:2008110811C2365,00FMSC//PS200811CC433272
:86:010?00DOM_IN?010800?030000009876543210?05Ucet neexistuje.?07P
S200811CC433272?21KS0006?24Vratka z neexistujiciho uct?25u
c.000000-4578457856
:61:2009010831D9,00FMSC//F5477676
:86:100?00PK-SMS-FEE?016000?05PPF banka a.s.?07POPLATEK ZA SMS O
ZNAMENI
:61:2009010831D334,80FMSC
:86:100?00INTEREST?016000?05PPF banka a.s.?07Interest
:62F:C200811CZK22060566,98
:64:C200811CZK22060566,98
-}
```

## 4. Kódy a názvy typů transakcí

Skupina transakcí		Typ transakce			
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	Název
1	Tuzemská úhrada	DOM	DR: O-GE-CC, CR: I-GE-CC	0001	Tuzemská transakce - ostatní
		DOM_IN	I-GE-CC	0007	Příchozí úhrada (tuzemská)
		DOM_OP11_E	O-GE-CC	0010	Odchozí úhrada (tuzemská)
		DOM_OP01_E	O-GE-CC	0011	Odchozí úhrada (tuzemská EXP)
		DOM_OP_12	O-GE-CC	0012	Inkaso (úhrada)
		DOM_IN_11	I-GE-CC	0013	Tuzemská transakce - příchozí standard
		DOM_IN_01	I-GE-CC	0014	Tuzemská transakce - příchozí prioritní
		DOM_IN_12	I-GE-CC	0015	Příchozí úhrada (z inkasa)
		DOM_OP_11_SO	O-GE-CC	0016	Trvalý příkaz (úhrada)
		DOM_OP_11_M	O-GE-CC	0017	Odchozí úhrada (interní)
		DOM_OP_01_M	O-GE-CC	0018	Tuzemská transakce - odchozí prioritní
		DOM_OP_12_S	O-GE-CC	0019	Tuzemská transakce - odchozí SIPO
		DOM_OP	O-GE-CC	0020	Tuzemská transakce - odchozí
		OP-HELD	DR: O-GE-CC, CR: I-GE-CC	1036	Okamžitá platba

Skupina transakcí		Typ transakce			
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	Název
1	Tuzemská úhrada	INSTPAY	DR: O-GE-CC, CR: I-GE-CC	1037	Okamžitá platba
		DOM_IN_11_M	I-GE-CC	2101	Příchozí úhrada (interní)
		DOM_OP_02	O-GE-CC	2102	Odchozí úhrada (okamžitá)
		DOM_OP_02_M	O-GE-CC	2103	Odchozí úhrada (okamžitá interní)
		DOM_IN_02_M	I-GE-CC	2104	Příchozí úhrada (okamžitá interní)
		DOM_IN_02	I-GE-CC	2105	Příchozí úhrada (okamžitá)
2	Zahraniční úhrada	FOR	GE-FT	0100	Zahraniční transakce - ostatní
		FOR_IN	GE-FT	0101	Příchozí úhrada (zahraniční)
		FOR_OP	GE-FT	0102	Zahraniční transakce - odchozí
		FOR_OP_E	GE-FT	0109	Odchozí úhrada (zahraniční)
		FOR_OP_M	GE-FT	0110	Odchozí úhrada (interní)
		SCT_E_IN	GE-FT	2201	Příchozí úhrada (EUR EHP)
		FOR_E_OP	GE-FT	2202	Odchozí úhrada (EUR EHP)
		FOR_E_OP_M	GE-FT	2203	Odchozí úhrada (interní)
		FOR_E_IN_M	GE-FT	2204	Příchozí úhrada (interní)
		FOR_E_II	GE-FT	2205	Příchozí úhrada (interní)
		FOR_E_OP_E	GE-FT	5002	Odchozí úhrada (EUR EHP - EXP)
		FOR_E_IN_E	GE-FT	5003	Příchozí úhrada (EUR EHP - EXP)
3	SEPA úhrada	SCT_O	GE-FT	0600	Odchozí úhrada (SEPA)
		SCT_IN_D	GE-FT	0601	Odchozí úhrada (interní)
		SCT_I	GE-FT	0602	Příchozí úhrada (SEPA)
		SCT_IN_C	GE-FT	0603	Příchozí úhrada (interní)
		SCT_I_R	GE-FT	2301	Příchozí úhrada (SEPA vratka)
		SCT_O_R	GE-FT	2302	Odchozí úhrada (SEPA vratka)
4	Karetní transakce	PK	PK	0300	Transakce kartou
		PK-ATM	PK-ATM	0302	Výběr hotovosti (ATM)
		PK-POS	PK-POS	0303	Platba kartou u obchodníka
		PK-CASHA	PK-CASHA	0305	Výběr hotovosti (CA)
		PK-HELD	PK-HELD	0310	Karetní transakce
		PK-MSND	PK-MSND	0311	MoneySend transakce
		PK-TRN-CR	PK-TRN-CR	2401	Transakce kartou - kredit
5	Poplatek	CHGDOM	CHGDOM	1030	Poplatky za tuzemské úhrady
		CHGFOR	CHGFOR	1031	Trans. poplatky ZPS
		CHG191	CHG191	1032	Poplatek ZPS výlohy cizích bank
		CHGPRO	CHGPRO	1033	Poplatek produkty PS
		CHGFOR_I_E	CHGFOR_I_E	2501	Příchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_I	CHGFOR_I	2504	Příchozí úhrada (poplatek)

Skupina transakcí		Typ transakce			
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	Název
5	Poplatek	CHGFOR_E_I_E	CHGFOR_E_I_E	5006	Příchozí úhrada (poplatek EXP)
		CHGFOR_O_E	CHGFOR_O_E	2502	Odchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_OI_E	CHGFOR_OI_E	2503	Odchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_O	CHGFOR_O	2505	Odchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_OI	CHGFOR_OI	2506	Odchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_E_O_E	CHGFOR_E_O_E	5005	Odchozí úhrada EXP (poplatek)
		FOR_F_EU	FOR_F_EU	2519	Poplatky za SEPA úhrady
		GE-FEX	GE-FEX	1035	Poplatky za elektronické kanály
		GE-FEE	GE-FEE	1034	Ostatní IB
		ACCM_FEE	ACCM_FEE	2522	Vedení účtu
		STMT_FEE	STMT_FEE	2523	Zaslání výpisu
		PK-PDK-FEE	PK-PDK-FEE	2507	Poskytnutí debetní karty
		PK-EXP-FEE	PK-EXP-FEE	2508	Poskytnutí debetní karty (expresní)
		PK-CIFE	PK-CIFE	0307	Poplatek za vedení PK
		PK-PCVL-FEE	PK-PCVL-FEE	2509	Trvalé omezení platnosti karty
		PK-PDKD-FEE	PK-PDKD-FEE	2510	Poskytnutí debetní karty (Duplikát)
		PK-DUPL	PK-DUPL	2520	Obnovení funkčnosti Duplikátu
		PK-PIN-FEE	PK-PIN-FEE	2511	Opakované vydání PINu
		PK-PINU-FEE	PK-PINU-FEE	2512	Odblokování PINu
		PK-EPIN-FEE	PK-EPIN-FEE	5004	Opakované vydání e-PINu
		PK-TRNFE	PK-TRNFE	0306	Poplatek za transakci PK
		PK-ATM-FEE	PK-ATM-FEE	2515	Výběr hotovosti (poplatek ATM)
		PK-CA-FEE	PK-CA-FEE	2516	Výběr hotovosti (poplatek CA)
		PK-BI-FEE	PK-BI-FEE	2517	Dotaz na zůstatek v ATM
		PK-SMS-FEE	PK-SMS-FEE	2518	Zaslání informační SMS (karta)
		PK-FEEC	PK-FEEC	0308	Poplatek za služby PK
		PK-SIFE	PK-SIFE	0309	Poplatek za pojištění PK
PK-TRI-FEE	PK-TRI-FEE	2513	Cestovní pojištění		
PK-CMI-FEE	PK-CMI-FEE	2514	Pojištění zneužití karty		
OTHER_FEE	OTHER_FEE	2521	Jiný poplatek		
LE_FEE	LE_FEE	2524	Jiný poplatek		
6	Úvěrová transakce	LE_TR	LE_TR	1021	Úvěrový obchod
		OVERDRAFT	OVERDRAFT	2601	Kontokorentní úvěr
		PAST_DUE	PAST_DUE	2602	Úvěr po splatnosti
		LE_GUAR	LE_GUAR	2603	Úvěr ze záruky
7	Termínovaný vklad	DL_DEP	DL_DEP	2701	Depozitum
		DL_DDEP	DL_DDEP	2702	Duální depozitum
		DL_PNOTE	DL_PNOTE	2703	Depozitní směnka

Skupina transakcí		Typ transakce			
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	Název
7	Termínovaný vklad	DL_PNOTE_A	DL_PNOTE_A	2704	Směnka
		DL_DEP_A	DL_DEP_A	2705	Depozitum
		DL_DEP_B	DL_DEP_B	2706	Depozitum
8	Transakce s investičními nástroji	SECCP	SECCP	0500	Obchody s cennými papíry
		SECCA	SECCA	0501	Cenné papíry - korporátní operace
		SE_INV_SELL	SE_INV_SELL	2801	Investiční nástroj - prodej
		SE_INV_BUY	SE_INV_BUY	2802	Investiční nástroj - nákup
		SE_INV_CPN	SE_INV_CPN	2803	Investiční nástroj - kupón
		SE_INV_OTH	SE_INV_OTH	2804	Investiční nástroj - ostatní
		SE_INV_DIV	SE_INV_DIV	2805	Investiční nástroj - dividenda
		SE_INV_REDM	SE_INV_REDM	2806	Investiční nástroj - jistina
		SE_COLL	SE_COLL	5000	Investiční nástroj - za jistění
		DERIVAT	DERIVAT	5001	Derivátová transakce
9	Hotovostní transakce	TELLER_I	TELLER_I	0400	Vklad hotovosti
		TELLER_O	TELLER_O	0401	Výběr hotovosti (pokladna)
10	Ostatní transakce	JE_BATCH	JE_BATCH	0099	Ostatní transakce
		UNSP_CR	UNSP_CR	0998	Transakce
		UNSP_DR	UNSP_DR	0999	Transakce
		GE_SP	GE_SP	1020	Sweep
		MID-HELD	MID-HELD	3001	Nekaretní blokace
10	Ostatní transakce	INT_TRANS_D	INT_TRANS_D	3002	Interní převod
		INT_TRANS_C	INT_TRANS_C	3003	Interní převod
		OTHER_TRN	OTHER_TRN	3004	Ostatní transakce
		CUEX	CUEX	3005	Konverze
11	FX obchod	DL_FX	DL_FX	3101	Devizový obchod
		DL_FX_A	DL_FX_A	3102	Devizový obchod
		DL_FX_B	DL_FX_B	3103	Devizový obchod
12	Úrok	INTEREST	INTEREST	3201	Úroková transakce
13	Cash pooling	CASHPOOL	CASHPOOL	3301	Cash Pooling