

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	10
3.2.2. Příklad	13
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	16
3.4. XMLS formát dle standardu ČBA (camt.053)	16
3.5. Formát MT940 Customer Statement Message	17
3.5.1. Struktura souboru	17
3.5.2. Plnění pole :86:	18
3.5.3. Příklad	21
4. Kódy a názvy typů transakcí	23

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 přijemce 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 protiúctu	Název účtu protistrany
Z/do banky	Kód banky u účtu protistrany
Skupina transakcí	Název skupiny transakcí – viz bod 4 , sloupec Skupina transakcí, Název
Typ transakce	Název typu transakce – viz bod 4 , sloupec Typ transakce, Název

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 záúčtování, Měna záúčtování, Kurz záúčtování, 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 1234567890/6000,0000009876543210,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 1234567890/6000,0000009876543210,,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:

decpt	pro oddělení desetinných míst musí být v záznamu použita desetinná tečka/čárka
digits	pouze čísla
lz	nuly doplněné zleva jsou povinné
NS	(negative sign) položka může obsahovat znaménko „-“; význam znaménka závisí na položce, u které je znaménko zobrazeno
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: • C = kredit, • D = debet

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
75	15	decpt	Částka Platební transakce
90	15	decpt, NS	Zůstatek na účtu po realizaci této Platební transakce. Případné záporné znaménko znamená, že byl zůstatek účtu záporný (bez ohledu na to, zda byl tento záporný zůstatek povolený či se jedná o nedovolené přečerpání účtu).
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: - GE-FT (Zahraniční a SEPA platby) – obsahuje referenci platby, - ostatní – obsahují hodnotu „NONREF“
126	16		Kód typu transakce – viz bod 4. , sloupec ID pro formáty Gemini 4.1 a Gemini 5.0.
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): - 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.); - GE-FT – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Zahraniční a SEPA platba“ (viz bod 3.1.1.2.2.); - ostatní – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Ostatní transakce“ (viz bod 3.1.1.2.3.).

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

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
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
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 protiúčtu
5	17	decpt	Převáděná částka – pole obsahuje částku uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje částku v měně protiúčtu
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

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
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)
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 GxxxnPMBPCZP0XXXPMBAPCZPPpartnerName: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:

decpt	pro oddělení desetinných míst musí být v záznamu použita desetinná tečka/čárka
digits	pouze čísla
lz	nuly doplněné zleva jsou povinné
NS	(negative sign) položka může obsahovat znaménko „-“; význam znaménka závisí na položce, u které je znaménko zobrazeno
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
49	8	YYYYMMDD	Datum výpisu
57	8	YYYYMMDD	Datum zpracování
65	8	YYYYMMDD	Datum zúčtování
73	2	C,D	Označení typu pohybu: - C = kredit, - D = debet
75	15	decpt	Částka Platební transakce
90	15	decpt, NS	Zůstatek na účtu po realizaci této Platební transakci. Případné záporné znaménko znamená, že byl zůstatek účtu záporný (bez ohledu na to, zda byl tento záporný zůstatek povolený či se jedná o nedovolené přecherpání účtu).
105	1	opt	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: - GE-FT (zahraniční platby) – obsahuje referenci platby, - ostatní – obsahují hodnotu „NONREF“
126	16		Kód typu transakce – viz bod 4., sloupec ID pro formáty Gemini 4.1 a Gemini 5.0.
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 3.2.1.2.

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
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

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
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
415	15		Nepoužívá se
430	35		Číslo účtu Plátce
465	105	opt	Název a adresa Plátce
570	105	opt	Informace pro Příjemce
675	35	opt	Informace pro Příjemce, 4. část – kód poplatků (SHA, OUR)
710	35		Číslo účtu Příjemce
745	140	opt	Název a adresa Příjemce
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) Není doplněno mezerami na maximální délku.

3.2.1.2.3. Ostatní transakce

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
1	16		Nepoužívá se
2	140	opt	AV pole Minimální délka je 1 znak (mezera), jednotlivé části jsou oddělené znakem „/“.

3.2.2. Příklad

```
0000000000000000000000000000000000001234567890CZK0000000203202008312020083120200901D
000000001622.7500000-158662.65 3201NONREF INTEREST Interest
Interest

0000000000000000000000000000000000001234567890CZK0000000211202008312020083120200901D
000000000240.00000000965818.11 2507NONREF PK-PDK-FEE

0000000000000000000000000000000000001234567890CZK0000000177202009012020090120200901C
0000000000005.00000021994001.58 2101NONREF I-GE-CC 0000009876543210/6000
I 00060000006000 00000000000000000600832777PRXXUE ALUXXXIUM
A.S0000006054990000VXXXH MIXXXXV
000000000000000000000000000000000000
000000000000000000000000000000000000

0000000000000000000000000000000000001234567890CZK000000055202009032020090320200903C
0000000000001.20000000102271.78 2204BO200903GE444228GE-FT BO200903GE444228
O200903GE444228200903000000000000.79USD000000000000001.52CZK
0000000000001.2000000000000000.00 CZ2760000000009876543210
VYXXH MIXXXLAV ZPRAVA PRO
PRIJEMCE
0000001234567890 VXXXH MIXXXXV
PMBAPCZPP PMBPCZP0XXX
endToEndReference:BO200903GE444228partnerName:VYXXH MIXXXLAVpartnerAddress:3
AVENUE DE LA MADONE 3 AVENUE DE LA MADONE MONACO,MONACO

0000000000000000000000000000000000001234567890CZK0000000216202009072020090720200907D
0000000000084.40000000055066.76 0303NONREF PK-POS // O
00060000000000 00000000000000002012740099Test IBS s.r.o. PK 0000000000000000
00000000000000000000000000.00/CZK/JXX KXXXL/Augsburger Flughafen G /Augsburg /
/558387xxxxxx1234 /84.4 /EUR/1 /20200907/
000000000000000000000000000000000000
```

3.3. 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:

- a) výpis z účtu,
- b) Platební transakce,
- c) pole AV1 – AV2,
- d) pole AV3 – AV4.

V ABO formátu lze exportovat i údaje o Zahraničních a SEPA platbách, výsledný exportní soubor ale nemusí obsahovat všechny potřebné informace.

Specifikace formátu:

- Textový soubor, kódování CP 1250, znaková sada ANSI,
- Jeden řádek = jedna Platební transakce
- Řádky jsou odděleny znakem CR+LF

3.3.1. 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

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
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 položek (MD)
10.	1	0/-	Znaménko debetních položek (MD) – nula nebo v případě převážení storna znak „-“, (mínus)
11.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Celková částka kreditních položek (D)
12.	1	0/-	Znaménko kreditních položek (MD) – nula nebo v případě převážení storna znak „-“, (mínus)
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 NNNNN	Číslo vlastního účtu
3.	16	NNNNNNNNNNNN NNNNN	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.

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
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: • 1. – 2. znak – nuly • 3. – 6. znak – směrový kód banky, která vede účet uvedený v poli 3. • 7. – 10. znak – konstantní symbol
9.	10	NNNNNNNNNN	Specifický symbol
10.	6	DDMMRR	Datum valuty – datum, od kterého je položka zahrnuta do zůstatku účtu pro výpočet úroků
11.	20	NNNNNNNNNN NNNNNNNNNN	Zkrácený název účtu protistrany, popř. doplňující údaj.
12.	1	N	Nepoužívá se – uvedena nula
13.	4	rmoo	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

3.3.3. 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

3.3.4. Popis záznamu „Podpole AV3 – AV4“

Záznam následuje ihned za Platební transakcí v CZK a za podpojem AV1 – AV2, kterých se tento záznam týká. Pokud Platební transakce tato AV pole neobsahuje, tento řádek se nezobrazí.

3.3.4.1. Obsah záznamu pro karetní transakce

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
1.	3	079	Typ záznamu – vždy „079“
2.	35	NNNNNNNNN... N	Obsah pole: • PK/ - konstanta označující typ transakce • šifrované číslo karty • /DD.MM.RRRR – datum transakce
3.	35	NNNNNNNNNN... N	Doplňující údaje – název Obchodníka, typ poplatku apod.

3.3.4.2. Obsah záznamu pro ostatní transakce

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

3.3.5. Příklad souboru v ABO formátu

0740000001234567890PU Test IBS s.r.o. 3108200000-15703990-00000-15866265-
00000000016227500000000000000000221310820
07500000012345678900162275100000000000060000000
0000000000010920 01101310820
078Interest
075000000123456789000844010000000000000000000000000
0000000000070920 01101070920
079PK/558387xxxxxx1234/07.09.2020 PK-/Augsburger Flughafen G
075000000123456789000750010000000000060000000
0000000000010920PPF banka a.s. 01101310820
079PK/558387xxxxxx1234/31.08.2020 Poskytnutí debetní karty
07500000012345678900060010000000000060000000
0000000000010920 01101310820
079PK//31.08.2020 Zaslání informační SMS (karta)
075000000123456789000000098765432100000000000000000000000000000016271111111111110060003333
222222222080920INTXXXET MXLL SLXXXK01001080920
078faktura srpen 2020
079doprava

3.4. XMLS formát dle standardu ČBA (camt.053)

Jedná se o český národní formát výpisu vycházející z ISO 20022 CAMT.053.00102, určený pro výpisy z účtů.

Popis formátu je dostupný na stránkách České bankovní asociace (ČBA), v sekci „Kodexy a standardy“ v části „Formáty XML pro vzájemnou komunikaci bank s klienty“⁴¹ – dokumenty „Camt 053: Standard Elektronický výpis z účtu 2018“ a „Camt 052, 053, 086: Výpis transakční kódy“.

Vzorový výpis je dostupný v dokumentu „Camt 053: vzorový výpis 2018“.

¹ <https://cbaonline.cz/formaty-xml-pro-vzajemnou-komunikaci-bank-s-klienty>

XML formát dle standardu ČB využívá kódování UTF-8 a znakovou sadu ASCII.

3.5. Formát MT940 Customer Statement Message

Formát MT940 vychází ze standardního mezinárodního formátu definovaného swiftem. Jeho aktuální verze je dostupná na stránkách www.swift.com v sekci Knowledge Centre – Standards – Standards MT – Publications (kategorie 9).

Oproti výše uvedeným standardům Banka neuplatňuje žádné výjimky. Číslo vlastního Účtu Klienta je v poli 25 uváděno ve formátu IBAN.

Specifikace formátu:

- Textový soubor, kódování UTF-8, znaková sada ASCII.
- Fixní hlavička souboru: {1:F01PMBPCZPPAXXX9999999999}{2:I940PMBPCZPPXXXN}{4:
- Fixní patička souboru: -}
- Každý řádek výpisu končí znakem CRLF.
- Název souboru s výpisem obsahuje číslo Platebního účtu ve formátu IBAN, měnu účtu (ISO kód), datum výpisu (RRRRMMDD) a pořadové číslo výpisu v daném kalendářním roce.
- Používanou příponou souboru je .sta.

Legenda:

- Hodnota pole:
 - A – alfanumerické
 - N – numerické
 - D – datum ve formátu RRRMMDD
- Délka pole:
 - F – fixní – obsahuje vodící nuly
 - V – variabilní

3.5.1. Struktura souboru

Kód pole	Povinné	Hodnota	Délka		Popis
			Počet znaků	Typ	
:20:	Ano	N	10	F	Číslo Účtu
	Ano	D	6	F	Datum výpisu
:25:	Ano	A	24	F	Číslo účtu ve formátu IBAN
: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: • D – debet • C – kredit
	Ano	D	6	F	Datum výpisu
	Ano	A	3	F	Měna Účtu
	Ano	N	18,2	V	Počáteční zůstatek Účtu
:61:	Pole :61: a:86: se opakují pro každý obrát na Účtu				
	Ano	D	6	F	Datum splatnosti pohybu
	Ano	N	4	F	Datum zaúčtování pohybu
	Ano	A	1	F	Označení typu pohybu: • D – debet • C – kredit
	Ano	N	18,2	V	Částka obrátu

Kód pole	Povinné	Hodnota	Délka		Popis
			Počet znaků	Typ	
:61: (pokrač.)	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 - více řádků o délce 65 znaků - popis v bodě 3.5.2.
:62F:	Ano	A	1	F	Označení konečného Účetního zůstatku: - D – debet - C – kredit
	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: - D – debet - C – kredit
	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 – Zaučtovaná 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: nepřenesají.

3.5.2.1. Společná část

Index	Popis	Formát
?00	Detailní transakční typ – popsán v bodě 4.	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
?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
?32 – ?37	Avízo	String 140

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

Index	Popis	Formát
?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. Karettní 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
?30	Datum zúčtování	Date 10

3.5.2.7. Karettní 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

Index	Popis	Formát
?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:F01PMBPCZPPAXXX9999999999}{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	CBA kód pro formát XML	Název
1	Tuzemská úhrada	DOM	DR: O-GE-CC, CR: I-GE-CC	0001	10000301000	Tuzemská transakce – ostatní
		DOM_IN	I-GE-CC	0007	10000107000	Příchozí úhrada (tuzemská)
		DOM_OP11_E	O-GE-CC	0010	10000101000	Odchozí úhrada (tuzemská)
		DOM_OP01_E	O-GE-CC	0011	10000102000	Odchozí úhrada (tuzemská EXP)
		DOM_OP_12	O-GE-CC	0012	10000104000	Inkaso (úhrada)
		DOM_IN_11	I-GE-CC	0013	10000107000	Tuzemská transakce – příchozí standard
		DOM_IN_01	I-GE-CC	0014	10000107000	Tuzemská transakce – příchozí prioritní
		DOM_IN_12	I-GE-CC	0015	10000103000	Příchozí úhrada (z inkasa)
		DOM_OP_11_SO	O-GE-CC	0016	10000105000	Trvalý příkaz (úhrada)
		DOM_OP_11_M	O-GE-CC	0017	10000101000	Odchozí úhrada (interní)
		DOM_OP_01_M	O-GE-CC	0018	10000102000	Tuzemská transakce – odchozí prioritní
		DOM_OP_12_S	O-GE-CC	0019	10000106000	Tuzemská transakce – odchozí SIPO
		DOM_OP	O-GE-CC	0020	10000101000	Tuzemská transakce – odchozí
		OP-HELD	DR: O-GE-CC, CR: I-GE-CC	1036	10000301000	Okamžitá platba
		INSTPAY	DR: O-GE-CC, CR: I-GE-CC	1037	10000301000	Okamžitá platba
		DOM_IN_11_M	I-GE-CC	2101	10000107000	Příchozí úhrada (interní)
		DOM_OP_02	O-GE-CC	2102	10000108000	Odchozí úhrada (okamžitá)
		DOM_OP_02_M	O-GE-CC	2103	10000108000	Odchozí úhrada (okamžitá interní)
		DOM_IN_02_M	I-GE-CC	2104	10000109000	Příchozí úhrada (okamžitá interní)
		DOM_IN_02	I-GE-CC	2105	10000109000	Příchozí úhrada (okamžitá)

Skupina transakcí		Typ transakce				
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	CBA kód pro formát XML	Název
2	Zahraniční úhrada	FOR	GE-FT	0100	10000301000	Zahraniční transakce – ostatní
		FOR_IN	GE-FT	0101	10000202000	Příchozí úhrada (zahraniční)
		FOR_OP	GE-FT	0102	10000201000	Zahraniční transakce – odchozí
		FOR_OP_E	GE-FT	0109	10000201000	Odchozí úhrada (zahraniční)
		FOR_OP_M	GE-FT	0110	10000201000	Odchozí úhrada (interní)
		SCT_E_IN	GE-FT	2201	10000202000	Příchozí úhrada (EUR EHP)
		FOR_E_OP	GE-FT	2202	10000201000	Odchozí úhrada (EUR EHP)
		FOR_E_OP_M	GE-FT	2203	10000201000	Odchozí úhrada (interní)
		FOR_E_IN_M	GE-FT	2204	10000202000	Příchozí úhrada (interní)
		FOR_E_II	GE-FT	2205	10000202000	Příchozí úhrada (interní)
		FOR_E_OP_E	GE-FT	5002	10000201000	Odchozí úhrada (EUR EHP – EXPT2)
		FOR_E_IN_E	GE-FT	5003	10000202000	Příchozí úhrada (EUR EHP – EXPT2)
3	SEPA úhrada	SCT_O	GE-FT	0600	10000401000	Odchozí úhrada (SEPA)
		SCT_IN_D	GE-FT	0601	10000403000	Odchozí úhrada (interní)
		SCT_I	GE-FT	0602	10000403000	Příchozí úhrada (SEPA)
		SCT_IN_C	GE-FT	0603	10000403000	Příchozí úhrada (interní)
		SCT_I_R	GE-FT	2301	50000201001	Příchozí úhrada (SEPA vratka)
		SCT_O_R	GE-FT	2302	50000201002	Odchozí úhrada (SEPA vratka)
4	Karetní transakce	PK	PK	0300	30000201000	Transakce kartou
		PK-ATM	PK-ATM	0302	30000101000	Výběr hotovosti (ATM)
		PK-POS	PK-POS	0303	30000201000	Platba kartou u obchodníka
		PK-CASHA	PK-CASHA	0305	30000203000	Výběr hotovosti (CA)
		PK-HELD	PK-HELD	0310	30000201000	Karetní transakce
		PK-MSND	PK-MSND	0311	30000301000	MoneySend transakce
		PK-TRN-CR	PK-TRN-CR	2401	30000301000	Transakce kartou – kredit

Skupina transakcí		Typ transakce				
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	<u>CBA kód pro formát XML</u>	Název
5	Poplatek	PK-TRNFE	PK-TRNFE	0306	<u>40000502000</u>	Poplatek za transakci PK
		PK-CIFE	PK-CIFE	0307	<u>40000503000</u>	Poplatek za vedení PK
		PK-FEEC	PK-FEEC	0308	<u>40000503000</u>	Poplatek za služby PK
		PK-SIFE	PK-SIFE	0309	<u>40000503000</u>	Poplatek za pojištění PK
		CHGDOM	CHGDOM	1030	<u>40000104000</u>	Poplatky za tuzemské úhrady
		CHGFOR	CHGFOR	1031	<u>40000203000</u>	Trans. poplatky ZPS
		CHG191	CHG191	1032	<u>40000203000</u>	Poplatek ZPS výlohy cizích bank
		CHGPRO	CHGPRO	1033	<u>40000605000</u>	Poplatek produkty PS
		GE-FEX	GE-FEX	1035	<u>40000605000</u>	Poplatky za elektronické kanály
		GE-FEE	GE-FEE	1034	<u>40000605000</u>	Ostatní IB
		CHGFOR_I_E	CHGFOR_I_E	2501	<u>40000202000</u>	Příchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_O_E	CHGFOR_O_E	2502	<u>40000201000</u>	Odchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_OI_E	CHGFOR_OI_E	2503	<u>40000201000</u>	Odchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_I	CHGFOR_I	2504	<u>40000202000</u>	Příchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_O	CHGFOR_O	2505	<u>40000201000</u>	Odchozí úhrada (poplatek)
		CHGFOR_OI	CHGFOR_OI	2506	<u>40000201000</u>	Odchozí úhrada (poplatek)
		PK-PDK-FEE	PK-PDK-FEE	2507	<u>40000503000</u>	Poskytnutí debetní karty
		PK-EXP-FEE	PK-EXP-FEE	2508	<u>40000503000</u>	Poskytnutí debetní karty (expresní)
		PK-PCVL-FEE	PK-PCVL-FEE	2509	<u>40000503000</u>	Trvalé omezení platnosti karty
		PK-PDKD-FEE	PK-PDKD-FEE	2510	<u>40000503000</u>	Poskytnutí debetní karty (Duplikát)
		PK-PIN-FEE	PK-PIN-FEE	2511	<u>40000503000</u>	Opakované vydání PINu
		PK-PINU-FEE	PK-PINU-FEE	2512	<u>40000503000</u>	Odblokování PINu
		PK-TRI-FEE	PK-TRI-FEE	2513	<u>40000503000</u>	Cestovní pojištění
		PK-CMI-FEE	PK-CMI-FEE	2514	<u>40000503000</u>	Pojištění zneužití karty

Skupina transakcí		Typ transakce				
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	CBA kód pro formát XML	Název
5	Poplatek	PK-ATM-FEE	PK-ATM-FEE	2515	40000501000	Výběr hotovosti (poplatek ATM)
		PK-CA-FEE	PK-CA-FEE	2516	40000501000	Výběr hotovosti (poplatek CA)
		PK-BI-FEE	PK-BI-FEE	2517	40000501000	Dotaz na zůstatek v ATM
		PK-SMS-FEE	PK-SMS-FEE	2518	40000503000	Zaslání informační SMS (karta)
		FOR_F_EU	FOR_F_EU	2519	40000301000	Poplatky za SEPA úhrady
		PK-DUPL	PK-DUPL	2520	40000503000	Obnovení funkčnosti Duplikátu
		OTHER_FEE	OTHER_FEE	2521	40000605000	Jiný poplatek
		ACCM_FEE	ACCM_FEE	2522	40000605000	Vedení účtu
		STMT_FEE	STMT_FEE	2523	40000605000	Zaslání výpisu
		LE_FEE	LE_FEE	2524	40000605000	Jiný poplatek
		PK-EPIN-FEE	PK-EPIN-FEE	5004	40000503000	Opakované vydání e-PINu
		CHGFOR_E_O_E	CHGFOR_E_O_E	5005	40000201000	Odchozí úhrada EXP (poplatek)
		CHGFOR_E_I_E	CHGFOR_E_I_E	5006	40000202000	Příchozí úhrada (poplatek EXP)
6	Úvěrová transakce	LE_TR	LE_TR	1021	90000101000	Úvěrový obchod
		OVERDRAFT	OVERDRAFT	2601	90000101000	Kontokorentní úvěr
		PAST_DUE	PAST_DUE	2602	90000101000	Úvěr po splatnosti
		LE_GUAR	LE_GUAR	2603	90000101000	Úvěr ze záruky
7	Termínovaný vklad	TD	TD	1000	90000701000	Termínovaný vklad – založení
		TD TAX	TD TAX	1001	40000605000	Termínovaný vklad – srážková daň
		TD PRINC	TD PRINC	1002	90000701000	Termínovaný vklad – výplata jistiny
		TD INT	TD INT	1003	90000201000	Termínovaný vklad – výplata úroku
		DL_DEP	DL_DEP	2701	90000101000	Depozitum
		DL_DDEP	DL_DDEP	2702	90000101000	Duální depozitum
		DL_PNOTE	DL_PNOTE	2703	90000101000	Depozitní směnka

Skupina transakcí		Typ transakce				
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	<u>CBA kód pro formát XML</u>	Název
7	Termínovaný vklad	DL_PNOTE_A	DL_PNOTE_A	2704	<u>90000101000</u>	Směnka
		DL_DEP_A	DL_DEP_A	2705	<u>90000101000</u>	Depozitum
		DL_DEP_B	DL_DEP_B	2706	<u>90000101000</u>	Depozitum
		<u>DL_DEP_P</u>	<u>DL_DEP_P</u>	<u>2707</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitum – jistina</u>
		<u>DL_DEP_I</u>	<u>DL_DEP_I</u>	<u>2708</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitum – úrok</u>
		<u>DL_DEP_T</u>	<u>DL_DEP_T</u>	<u>2709</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitum – srážková daň</u>
		<u>DL_DDEP_P</u>	<u>DL_DDEP_P</u>	<u>2710</u>	<u>90000701000</u>	<u>Duální depozitum – jistina</u>
		<u>DL_DDEP_I</u>	<u>DL_DDEP_I</u>	<u>2711</u>	<u>90000701000</u>	<u>Duální depozitum – úrok</u>
		<u>DL_DDEP_T</u>	<u>DL_DDEP_T</u>	<u>2712</u>	<u>90000701000</u>	<u>Duální depozitum – srážková daň</u>
		<u>DL_PNOTE_P</u>	<u>DL_PNOTE_P</u>	<u>2713</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitní směnka – jistina</u>
		<u>DL_PNOTE_I</u>	<u>DL_PNOTE_I</u>	<u>2714</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitní směnka – úrok</u>
		<u>DL_PNOTE_T</u>	<u>DL_PNOTE_T</u>	<u>2715</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitní směnka – srážková daň</u>
		<u>DL_DEP_A_P</u>	<u>DL_DEP_A_P</u>	<u>2716</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitum – jistina</u>
		<u>DL_DEP_A_I</u>	<u>DL_DEP_A_I</u>	<u>2717</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitum – úrok</u>
		<u>DL_DEP_A_T</u>	<u>DL_DEP_A_T</u>	<u>2718</u>	<u>90000701000</u>	<u>Depozitum – srážková daň</u>
		<u>DL_DEP_C_P</u>	<u>DL_DEP_C_P</u>	<u>0510</u>	<u>90000701000</u>	<u>Revolvingové depozitum – jistina</u>
		<u>DL_DEP_C_I</u>	<u>DL_DEP_C_I</u>	<u>0511</u>	<u>90000701000</u>	<u>Revolvingové depozitum – úrok</u>
		<u>DL_DEP_C_T</u>	<u>DL_DEP_C_T</u>	<u>0512</u>	<u>90000701000</u>	<u>Revolvingové depozitum – srážková daň</u>
8	Transakce s investičními nástroji	SECCP	SECCP	0500	<u>90000401000</u>	Obchody s cennými papíry
		SECCA	SECCA	0501	<u>90000401000</u>	Cenné papíry – korporátní operace
		SMENP_SELL	SMENP_SELL	0503	<u>90000401000</u>	Směnka prodej
		SMENP_BUY	SMENP_BUY	0504	<u>90000401000</u>	Směnka nákup
		<u>CORPA_FEE</u>	<u>CORPA_FEE</u>	<u>0505</u>	<u>90000401000</u>	<u>Korporátní akce – poplatek</u>
		<u>CORPA_TAX</u>	<u>CORPA_TAX</u>	<u>0506</u>	<u>90000401000</u>	<u>Korporátní akce – daň</u>

Skupina transakcí		Typ transakce				
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	CBA kód pro formát XML	Název
8	Transakce s investičními nástroji	CSDR_COLL_C	CSDR_COLL_C	0507	90000701000	Investiční nástroj – CSDR poplatek
		CSDR_PAID_C	CSDR_PAID_C	0508	90000701000	Investiční nástroj – CSDR poplatek
		SE_INV_SELL	SE_INV_SELL	2801	90000701000	Investiční nástroj – prodej
		SE_INV_BUY	SE_INV_BUY	2802	90000701000	Investiční nástroj – nákup
		SE_INV_CPN	SE_INV_CPN	2803	90000701000	Investiční nástroj Korporátní akce – kupón
		SE_INV_OTH	SE_INV_OTH	2804	90000701000	Korporátní akce Investiční nástroj – ostatní
		SE_INV_DIV	SE_INV_DIV	2805	90000701000	Korporátní akce Investiční nástroj – dividenda
		SE_INV_REDM	SE_INV_REDM	2806	90000701000	Korporátní akce Investiční nástroj – jistina
		SE_COLL	SE_COLL	5000	90000701000	Investiční nástroj – zajištění
		DERIVAT	DERIVAT	5001	90000701000	Derivátová transakce
9	Hotovostní transakce	TELLER_I	TELLER_I	0400	20000100000	Vklad hotovosti
		TELLER_O	TELLER_O	0401	20000200000	Výběr hotovosti (pokladna)
10	Ostatní transakce	JE_BATCH	JE_BATCH	0099	10000301000	Ostatní transakce
		UNSP_CR	UNSP_CR	0998	10000107000	Transakce
		UNSP_DR	UNSP_DR	0999	10000101000	Transakce
		GE_SP	GE_SP	1020	10000301000	Sweep
		MID-HELD	MID-HELD	3001	10000301000	Nekaretní blokace
		INT_TRANS_D	INT_TRANS_D	3002	90000701000	Interní převod
		INT_TRANS_C	INT_TRANS_C	3003	90000701000	Interní převod
		OTHER_TRN	OTHER_TRN	3004	90000701000	Ostatní transakce
		CUEX	CUEX	3005	90000701000	Konverze
11	FX obchod	DL_FX	DL_FX	3101	90000701000	Devizový obchod
		DL_FX_A	DL_FX_A	3102	90000701000	Devizový obchod
		DL_FX_B	DL_FX_B	3103	90000701000	Devizový obchod

Skupina transakcí		Typ transakce				
Kód	Název	Unikátní ID	ID pro formáty Gemini 4.1. a Gemini 5.0	Číselný kód	<u>CBA kód pro formát XML</u>	Název
12	Úrok	INTEREST	INTEREST	3201	<u>90000201000</u>	Úroková transakce
13	Cash pooling <u>Automatický převod</u>	CASHPOOL	CASHPOOL	3301	<u>90000701000</u>	<u>Automatický převod</u> Cash Pooling