

FORMÁTY SOUBORŮ PRO IMPORT PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ DO INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ PPF BANKY A.S.

Obsah:

1. Obecná pravidla pro formáty souborů.....	2
2. Popis jednotlivých formátů	2
2.1. CSV formát.....	2
2.1.1. Struktura souboru pro Tuzemské příkazy.....	2
2.1.2. Struktura souboru pro Vnitrobankovní cizoměnové příkazy	4
2.1.3. Struktura souboru pro Zahraniční příkazy	6
2.2. Gemini 4.1 formát.....	10
2.2.1. Struktura souboru pro Tuzemské příkazy	10
2.2.2. Struktura souboru pro Tuzemské příkazy k inkasu	12
2.2.3. Struktura souboru pro Vnitrobankovní cizoměnové příkazy	13
2.2.4. Struktura souboru pro Zahraniční příkazy.....	15
2.3. ABO formát – struktura souboru pro Tuzemské příkazy a Tuzemské příkazy k inkasu	18
2.3.1. Popis záznamu UHL1	19
2.3.2. Popis hlavičky a konce účetního souboru	19
2.3.2.1. Hlavička účetního souboru	19
2.3.2.2. Konec účetního souboru	20
2.3.3. Popis hlavičky a konce skupiny položek.....	20
2.3.3.1. Hlavička skupiny položek	20
2.3.3.2. Konec skupiny položek	21
2.3.4. Popis účetní položky	21
2.3.4.1. Položka Tuzemského příkazu	21
2.3.4.2. Položka Tuzemského příkazu k inkasu.....	22
2.3.5. Příklady souborů v ABO formátu	22
2.3.5.1. Příklad Tuzemského příkazu.....	22
2.3.5.2. Příklad Tuzemského příkazu k inkasu	23
2.4. XML formát pro SEPA příkazy	23
2.4.1. Struktura souboru	23
2.4.2. Příklad	24

1. Obecná pravidla pro formáty souborů

Pro import Platebních příkazů je možné použít následující formáty souborů:

- CSV – pro Tuzemské příkazy, Vnitrobankovní cizoměnové příkazy i Zahraniční příkazy,
- Gemini 4.1 – pro Tuzemské příkazy, Vnitrobankovní cizoměnové příkazy, Tuzemské příkazy k inkasu i Zahraniční příkazy,
- ABO – pro Tuzemské příkazy a Tuzemské příkazy k inkasu,
- XML – pouze pro SEPA příkazy.

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

Povolené znaky v názvu souboru:

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 d' é ë í l' ñ ó ô ö ř ř š ť ú ü 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 ě Ě ě Í Ľ Ń Ó Ô Ö Ŕ Ŗ Š ť Ú Ü Ý Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

- _

Název souboru nesmí obsahovat žádný jiný znak ani mezeru.

V názvu souboru rovněž může být pouze jedna tečka oddělující samotný název souboru od přípony – tj. celý název souboru nesmí obsahovat více než jednu tečku (např. 0411GL0.txt.KPC, 1605USP2.KPC.txt, 08072019.CFD.txt, O2 FS prikaz 02.01.2020_001.p11).

Pokud budou v názvu nebo obsahu souboru zadány nepovolené znaky, soubor nebude možné importovat do IB. Doporučujeme proto upravit software generující importní soubory tak, aby nepovolené znaky vůbec neumožnil zadat nebo je při generování souboru zaměnil za vhodný znak.

2. Popis jednotlivých formátů

2.1. CSV formát

Specifikace formátu CSV:

- Textový soubor, Formát ANSI, kódování 1250.
- Jeden řádek = jeden platební příkaz.
- První řádek je hlavička.
- Oddělovač ",", (čárka); pokud je pole prázdné, následují po sobě dva oddělovače "," bez mezery.
- V souboru jsou povinná a nepovinná pole.
- Řádky jsou odděleny znakem LF.
- Povolené přípony souborů: bez omezení.

2.1.1. Struktura souboru pro Tuzemské příkazy

!!! POZOR !!!

V Tuzemském příkazu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené v rámci Pravidel systému CERTIS¹:

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 d' é ë í l' ñ ó ô ö ř ř š ť ú ü 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 ě Ě ě Í Ľ Ń Ó Ô Ö Ŕ Ŗ Š ť Ú Ü Ý Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

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

mezera

V textových polích zároveň nemůže být použita čárka (slouží jako oddělovač polí).

¹ [CERTIS - Systém mezibankovního platebního styku - Česká národní banka \(cnb.cz\)](https://www.cnb.cz/)

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
DueDate	DD.MM.YYYY	Ne	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti.</u> <u>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“</u> (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), <u>nebo volba „Vlastní“</u> (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).
PaymentAmount	13,2N	Ano	Částka
ClientPaymentDescription	140a	Ne	Informace pro Plátce – volný text. Zde si můžete zadat popis položky Tuzemského příkazu pro svoji potřebu. Importovat lze 140 znaků, do IB se ale přenesou pouze prvních 50 znaků, které se zobrazí v detailu Tuzemského příkazu a v detailu platby v IB a ve výpisu z účtu Plátce. Příjemci se tento údaj nezobrazí. <u>V textu nesmí být použita čárka.</u>
CreditAccountPrefixNumber	6n	Ne	Předčíslí čísla účtu Příjemce.
CreditAccountNumber	10n	Ano	Číslo účtu Příjemce.
CreditAccountBankCodeNumber	4n	Ano	Kód banky Příjemce.
RecipientAccountName	20a	Ne	Jméno účtu Příjemce – volný text. <u>V textu nesmí být použita čárka.</u>
ConstantSymbol	4n	Ne	Konstantní symbol.
VariableSymbol	10n	Ne	Variabilní symbol.
SpecificSymbol	10n	Ne	Specifický symbol.
MessageforRecipient	140a	Ne	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis platby pro potřebu Příjemce – ve výpisu Plátce se tato informace nezobrazí. <u>V textu nesmí být použita čárka.</u>
DebitAccountNumberPrefix	6n	Ne	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce), pokud je součástí čísla účtu.
DebitAccountNumber	10n	Ano	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).

Příklad:

DueDate,PaymentAmount,ClientPaymentDescription,CreditAccountPrefixNumber,CreditAccountNumber,CreditAccountBankCodeNumber,RecipientAccountName,ConstantSymbol,VariableSymbol,SpecificSymbol,MessageForRecipient,DebitAccountNumberPrefix,DebitAccountNumber

16.06.2020,250.00,uhlí,000000,112345678,6000,Uhelné doly s.r.o.,1111,2222,3333,faktura 780283,000000,9876543210

16.06.2020,250.00,test csv domácí,000000,112345678,6000,Uhelné doly s.r.o.,1111,2222,3333,faktura 589654,000000,9876543210

2.1.2. Struktura souboru pro Vnitrobankovní cizoměnové příkazy

!!! POZOR !!!

Ve Vnitrobankovním cizoměnovém příkazu lze zadat pouze následující znaky:

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

V textových polích zároveň nemůže být použita čárka (slouží jako oddělovač polí).

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), soubor nebude možné importovat.

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
DebitAccountNumberPrefix	6n	Ne	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce), pokud je součástí čísla účtu.
DebitAccountNumber	10n	Ano	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
CreditAccountNumber	34s	Ano	Číslo účtu Příjemce. Může být uvedeno v českém národním formátu nebo ve formátu IBAN – bude vždy konvertováno vždy na formu NNNNNN NNNNNNNNNN. Podporované formáty: <ul style="list-style-type: none">• 123 123 – naimportuje se jako 000123 0000000123• 123123 1234567890 – naimportuje se jako 123123 1234567890• CZ60000000000191234567890 – naimportuje se jako 000019 1234567890• 123-123 – naimportuje se jako 000123 0000000123• 123123-1234567890 – naimportuje se jako 123123-1234567890• 1231234567890 – naimportuje se jako 000123 1234567890• 1234561234567890 – naimportuje se jako 123456 1234567890

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
CreditCountry	2a	Ano	ISO kód země <u>banky</u> Příjemce – uveďte vždy CZ
RecipientSWIFTCode	11s	Ano	BIC (SWIFT kód) banky Příjemce. – uveďte vždy PMBPCZPP
RecipientNameAndAddress	140a	Ano	Název a adresa Příjemce – volný text.
RecipientBankNameAndAddress	140a	Ne	<u>Toto pole se do IB nepřenáší – nevyplňujte jej.</u>
PaymentAmount	13.2N	Ano	Částka
PaymentCurrency	3a	Ano	Měna – ISO kód
PaymentDueDate	DD.MM.YY YY	Ne	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti.</u> <u>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“ (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), nebo volba „Vlastní“ (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).</u>
MessageForRecipient	140a	Ne	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce.
MessageForPayerBank	129a	Ne	Informace pro Banku – 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> Zde lze zadat individuální požadavky na zpracování jednotlivé položky Vnitrobankovního cizoměnového příkazu v Bance: individuální podmínky sjednané s Bankou pro konkrétní Platební příkaz (např. individuální kurz, atd.). Pokud je velikost pole nedostačující, můžete pro zadání informací pro Banku využít i pole_MessageForPayerBank2 (předposlední pole souboru).
Fees	3a	Ano	Označení typu poplatků – uveďte vždy OUR

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
Description	70a	Ne	<p>Informace pro Plátce – volný text.</p> <p>Zde si můžete zadat popis položky Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pro svoji potřebu.</p> <p>Údaj se zobrazí v detailu Vnitrobankovního cizoměnového příkazu a v detailu platby v IB a ve výpisu z účtu Plátce.</p> <p>Příjemci se tento údaj nezobrazí.</p> <p><u>V celém textu nesmí být použita čárka.</u></p>
RecipientAccountName	30a	Ne	Toto pole se do IB nepřenáší – nevyplňujte jej.
MessageForPayerBank2	66a	Ne	Toto pole se do IB nepřenáší – nevyplňujte jej.
CorrespondentSWIFTCode	11s	Ne	Toto pole nevyplňujte.

Příklad:

DebitAccountNumberPrefix,DebitAccountNumber,CreditAccountNumber,CreditCountry,RecipientSWIFTCode,RecipientNameAndAddress,RecipientBankNameAndAddress,PaymentAmount,PaymentCurrency,PaymentDueDate,MessageForRecipient,MessageForPayerBank,Fees,Description,RecipientAccountName,MessageForPayerBank2,CorrespondentSWIFTCode
19,123456789,9876543210,CZ,PMBPCZPP,Spojené tiskárny a.s. Dolní 15
Liberec,,25124.65,EUR,30.09.2020,Invoice No. 3658/2020,platba s dohodnutým kurzem
26.542,OUR,,,,
,123456789,123-1236547890,CZ,PMBPCZPP,Janko Hrasko U namesti 20 Presov 250 00
Slovakia,,124.65,EUR,30.09.2020,faktura 56/2012 z 15.1.2020,,OUR,,,,

2.1.3. Struktura souboru pro Zahraniční příkazy

!!! POZOR !!!

V Zahraničním příkazu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené pro formát MT zpráv deklarovaných společností SWIFT²:

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

V textových polích zároveň nemůže být použita čárka (slouží jako oddělovač polí) **a 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).

Pokud bude v souboru zadán Vnitrobankovní cizoměnový příkaz nebo SEPA příkaz, soubor nebude možné importovat.

² [Homepage | SWIFT - The global provider of secure financial messaging services](#)

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
DebitAccountNumberPrefix	6n	Ne	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce), pokud je součástí čísla účtu.
DebitAccountNumber	10n	Ano	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
CreditAccountNumber	34s	Ano	Účet příjemce.
CreditCountry	2a	Ano	ISO kód země banky Příjemce (nikoli země Příjemce – země Příjemce může být odlišná od země banky Příjemce). Musí být shodný s 5 a 6 pozicí z BIC (SWIFT) banky Příjemce (např. BIC: PMBP CZ PP, kód země: CZ).
RecipientSWIFTCode	11s	Ano	BIC (SWIFT kód) banky Příjemce.
RecipientNameAndAddress	105a	Ano	Název a adresa Příjemce – volný text. <u>Na pozicích 1 až 35 uveďte název Příjemce. Tento údaj je povinný a pokud nebude uveden, soubor nebude možné importovat.</u> Na pozicích 36 až 70 uveďte a ulici a číslo popisné z adresy Příjemce. Tento údaj není povinný a může být nahrazen mezerami. <u>Na pozicích 71 až 105 vždy uveďte město z adresy Příjemce. Tento údaj je povinný a pokud nebude uveden, soubor nebude možné importovat.</u> <u>PSC nebo ZIP Code zde neuvádějte – uveďte jej prosím do následujícího samostatného pole.</u> <u>Platební příkazy, které nebudou tyto podmínky splňovat, budou odmítnuté ze zpracování.</u> Přenáší se do SWIFTové zprávy jako 3 řádky po 35 znacích, doporučujeme toto zohlednit při vyplňování údajů. <u>Na 1., 36. a 71. pozici nesmí být uvedena mezeza, pomlčka nebo dvojtečka a v celém textu nesmí být použita čárka.</u>
CreditAddressZip	16a	Ano	PSC / ZIP kód pro adresu Příjemce. <u>Povolené znaky:</u> číslice, písmena, mezeza, pomlčka, lomítko.
CreditCountryID	2a	Ano	Dvoumístný kód země Příjemce dle ISO 3166-1 Alpha-2 ³ .
RecipientBankNameAndAddress	140a	Ne	<u>Toto pole se do IB nepřenáší – nevyplňujte jej.</u>
PaymentAmount	13.2N	Ano	Částka

³ <https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html>

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
PaymentCurrency	3a	Ano	Měna – ISO kód
PaymentDueDate	DD.MM.YYYY	Ne	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti.</u>
PaymentDueDate (pokračování)	DD.MM.YYYY	Ne	<u>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“</u> (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), <u>nebo volba „Vlastní“</u> (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).
MessageForRecipient	140a	Ne	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat účel úhrady pro potřebu Příjemce. Přenáší se do SWIFTové zprávy jako 4 řádky po 35 znacích, doporučujeme toto zohlednit při vyplňování údajů. Na 1., 36., 71. a 106. pozici nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka a v celém textu nesmí být použita čárka.
MessageForPayerBank	129a	Ne	Informace pro Banku – 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> Zde lze zadat individuální požadavky na zpracování jednotlivé položky Zahraničního příkazu v Bance: 1) individuální podmínky sjednané s Bankou pro konkrétní Platební příkaz (např. individuální kurz, dohodnutá valuta, expresní zaslání platby atd.), nebo 2) dodatečné informace k platební instrukci, nebo

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
MessageForPayerBank (pokračování)	129a	Ne	<p>3) specifické požadavky pro převody v některých měnách – viz Internetové stránky, část Důležité dokumenty, Produktové informace, Bezhotovostní platební styk, Informace k provádění bezhotovostního platebního styku⁴.</p> <p>Přenáší se do SWIFTové zprávy jako 4 řádky – první řádek o 30 znacích, druhý až čtvrtý řádek po 33 znacích, doporučujeme toto zohlednit při vyplňování údajů.</p> <p><u>Na 1., 31., 64. a 97. pozici nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka a v celém textu nesmí být použita čárka.</u></p> <p>Pokud je velikost pole nedostačující, můžete pro zadání informací pro Banku využít i pole_MessageForPayerBank2 (předposlední pole souboru).</p>
Fees	3a	Ano	Označení typu poplatků (OUR, SHA).
Description	70a	Ne	<p>Informace pro Plátce – volný text.</p> <p>Zde si můžete zadat popis položky Zahraničního příkazu pro svoji potřebu.</p> <p>Údaj se zobrazí v detailu Zahraničního příkazu a v detailu platby v IB a ve výpisu z účtu Plátce.</p> <p>Příjemci se tento údaj nezobrazí.</p> <p><u>V celém textu nesmí být použita čárka.</u></p>
RecipientAccountName	30a	Ne	Toto pole se do IB nepřenáší – nevyplňujte jej.
MessageForPayerBank2	66a	Ne	Toto pole se do IB nepřenáší – nevyplňujte jej.
CorrespondentSWIFTCode	11s	Ne	BIC (SWIFT kód) korespondenční banky. Tento údaj uvádějte pouze v případě, že požadujete Platební příkaz zaslat (trasovat) bance Příjemce prostřednictvím konkrétní banky. Tento údaj doporučujeme uvádět pro převody prostředků v jiné měně než je národní měna v zemi banky Příjemce.

Příklad:

*DebitAccountNumberPrefix,DebitAccountNumber,CreditAccountNumber,CreditCountry,RecipientSWIF
TCode,RecipientNameAndAddress,CreditAddressZip,CreditCountryID,RecipientBankNameAndAdres*

⁴ viz <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1832-informace-k-provadeni-bezhotovostniho-platebniho-styku>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
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.</u> <u>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“</u> (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), <u>nebo volba „Vlastní“</u> (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).
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	Předčísli vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčísli, uveďte zde nuly.
86	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
96	6	digits, lz	Předčísli 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 příkazu pro svoji potřebu. Importovat lze 140 znaků, do IB se ale přenesou pouze prvních 50 znaků, které se zobrazí v detailu Tuzemského příkazu a v detailu platby v IB a ve výpisu z účtu Plátce. Příjemci se tento údaj nezobrazí.

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

00000111208026000...6000...000000000015918.....000000030800007802830000050000.....285
97312390000004086318984fa 261/05

000002111208026000...6000...000000000244930.....000000030800007802830000060000.....285
97312390000004086318984fa 262/05

000003111208026000...6000...000000000634600.....0000000083080000099138000000.....285
97312390000004086318984fa 171/05

000004111208026000...6000...000000000634600.....0000000083080000099138000000.....285
97312390000004086318984fa 172/05

2.2.2. Struktura souboru pro Tuzemské příkazy k inkasu

!!! **POZOR** !!!

V Tuzemském příkazu k inkasu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené v rámci Pravidel systému CERTIS⁶:

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

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> <u>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“</u> (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), <u>nebo volba „Vlastní“</u> (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).
50	10	digits, lz, opt	Konstantní symbol.
60	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol debetní.
70	10	digits, lz, opt	Specifický symbol debetní.
80	6	digits, lz	Předčísí vlastního účtu (účet Příjemce) – pokud máte číslo účtu bez předčísí, uveďte zde nuly.
86	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Příjemce).
96	6	digits, lz	Předčísí účtu Plátce (inkasovaného účtu).
102	10	digits, lz	Číslo účtu Plátce (inkasovaného účtu).

⁶ [CERTIS - Systém mezibankovního platebního styku - Česká národní banka \(cnb.cz\)](http://cnb.cz)

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
112	140	opt	Moje poznámka – volný text. Zde můžete zadat popis Tuzemského příkazu k inkasu pro vlastní potřebu. Importovat lze 140 znaků, do IB se ale přenesou pouze prvních 50 znaků, které se zobrazí pouze v detailu Tuzemského příkazu k inkasu v IB, údaj se nikam dále nepřenáší.
252	20	opt	Název vlastního účtu (účet Příjemce).
272	20		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 20 mezer.</u>
292	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol kreditní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Variabilní symbol debetní“.
302	10	digits, lz, opt	Specifický symbol kreditní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Specifický symbol debetní“.
312	140	opt	Informace pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis položky Tuzemského příkazu k inkasu.

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

000001321410106000...6000...00000000015918.....000000030800007802830000050000.....285
97312390000004086318984fa 261/05

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

000003321410106000...6000...000000000634600.....00000000830800000991380000000.....285
97312390000004086318984fa 171/05

000004321410106000...6000...000000000634600.....00000000830800000991380000000.....285
97312390000004086318984fa 172/05

2.2.3. Struktura souboru pro Vnitrobankovní cizoměnové příkazy

!!! POZOR !!!

Ve Vnitrobankovním cizoměnovém příkazu lze zadat pouze tyto povolené znaky:

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

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>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
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		<p>Číslo účtu Příjemce.</p> <p>Může být uvedeno v českém národním formátu nebo ve formátu IBAN – bude vždy konvertováno vždy na formu NNNNNN NNNNNNNNNN.</p> <p><u>Podporované formáty:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 123 123 – naimportuje se jako 000123 0000000123 • 123123 1234567890 – naimportuje se jako 123123 1234567890 • CZ6000000000191234567890 – naimportuje se jako 000019 1234567890 • 123-123 – naimportuje se jako 000123 0000000123 • 123123-1234567890 – naimportuje se jako 123123-1234567890 • 1231234567890 – naimportuje se jako 000123 1234567890 • 1234561234567890 – naimportuje se jako 123456 1234567890
361	3	OUR	Označení typu poplatků – uveďte vždy OUR
364	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
367	2		ISO kód země banky Příjemce: CZ .
369	140	opt	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce.
509	22		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 22 mezer.</u>
531	129	opt	<p>Informace pro Banku.</p> <p>Zde lze zadat individuální požadavky na zpracování jednotlivé položky Vnitrobankovní cizoměnového příkazu v Bance: individuální podmínky sjednané s Bankou pro konkrétní Platební příkaz (např. individuální kurz).</p>
660	11		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 11 mezer.</u>
671	11		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce. Uveďte vždy PMBPCZPP a 3 mezery.
682	6	digits, lz	Předčísli čísla vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčísli, uveďte zde nuly.
688	6	YYMMDD, opt, digits	<p>Datum splatnosti.</p> <p>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti.</p> <p>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“ (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), nebo volba „Vlastní“ (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).</p>
694	77		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 77 mezer.</u>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
771	70	opt	<p>Informace pro Plátce – volný text.</p> <p>Zde si můžete zadat popis položky Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pro svoji potřebu.</p> <p>Údaj se zobrazí v detailu Vnitrobankovního cizoměnového příkazu a v detailu platby v IB a ve výpisu z účtu Plátce.</p> <p>Příjemci se tento údaj nezobrazí.</p>

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

```

INT00000220141010.....
.....NAZEV PRIJEMCE
S.R.O.....0000
000000124,65EUR2586740304CZ276000000001234567891.....OUR...CZZPRAVA PRO
PRIJEMCE
faktura·56/123456.....
.....PMBPCZPXXX000000200811

```

2.2.4. Struktura souboru pro Zahraniční příkazy

!!! **POZOR** !!!

V Zahraničním příkazu lze zadat pouze znaky, které jsou povolené pro formát MT zpráv deklarovaných společností SWIFT⁷:

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 část (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).

Pokud bude v souboru zadán Vnitrobankovní cizoměnový příkaz nebo SEPA příkaz, soubor nebude možné importovat.

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	3	INT	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „INT“ označující zahraniční platbu.
4	6	digits, lz	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 Příjemce. <u>Na pozici 158 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>

⁷ [Homepage | SWIFT - The global provider of secure financial messaging services](#)

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
193	35		Adresa Příjemce – ulice a číslo popisné. <u>Na pozici 193 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
228	35		Adresa Příjemce – město. <u>Na pozici 228 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
263	16	digits, lz, decpt	Částka – pokud obsahuje desetinná místa, je nutné je oddělit desetinnou čárkou nebo tečkou.
279	3		Měna – ISO kód.
282	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
292	34	lz	Číslo účtu Příjemce. Pokud se jedná o Platební příkaz do zemí EU/EHP (včetně plateb do jiných bank v ČR), musí být uvedeno ve formátu IBAN.
326	3	OUR, SHA	Označení typu poplatků (SHA, OUR).
329	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
332	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: PMBPCZPP, kód země: CZ).
334	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 1. část – volný text. Zde můžete zadat účel úhrady pro potřebu Příjemce. <u>Na pozici 334 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
369	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 2. část – volný text. <u>Na pozici 369 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
404	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 3. část – volný text. <u>Na pozici 404 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
439	35	opt	Zpráva pro Příjemce, 4. část – volný text. <u>Na pozici 439 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
474	22		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 22 mezer.</u>
496	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> Zde lze zadat individuální požadavky na zpracování jednotlivé položky Zahraničního příkazu v Bance: 1) individuální podmínky sjednané s Bankou pro konkrétní Platební příkaz (např. individuální kurz, dohodnutá valuta, expresní zaslání platby atd.), nebo

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
496 (pokr.)	30	opt	2) dodatečné informace k platební instrukci, nebo 3) specifické požadavky pro převody v některých měnách – viz Internetové stránky, část Důležité dokumenty, Produktové informace, Bezhotovostní platební styk, Informace k provádění bezhotovostního platebního styku⁸. <u>Na pozici 469 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
526	33	opt	Informace pro Banku, 2. část – volný text. <u>Na pozici 526 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
559	33	opt	Informace pro Banku, 3. část – volný text. <u>Na pozici 559 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
592	33	opt	Informace pro Banku, 4. část – volný text. <u>Na pozici 592 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
625	11		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 11 mezer.</u>
636	11		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce.
647	6	digits, lz	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčíslí, uveďte zde nuly.
653	6	YYMMDD, opt, digits	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti.</u> <u>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo bez Data splatnosti, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“</u> (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), <u>nebo volba „Vlastní“</u> (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).
659	11	opt	Informace pro Banku, 5. část – volný text. <u>Na pozici 659 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
670	55	opt	<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 55 mezer.</u>
725	11	opt	BIC (SWIFT kód) korespondenční banky. Tento údaj uvádějte pouze v případě, že požadujete Platební příkaz zaslat (trasovat) bance Příjemce prostřednictvím konkrétní banky. Tento údaj doporučujeme uvádět pro převody prostředků v jiné měně než je národní měna v zemi banky Příjemce.
736	70	opt	Informace pro Plátce – volný text. Zde si můžete zadat popis položky Zahraničního příkazu pro svoji potřebu.

⁸ viz <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1832-informace-k-provadeni-bezhotovostniho-platebniho-styku>

Pokud není v popisu jednotlivých polí uvedeno jinak, jsou všechna pole povinná.

Tuzemský příkaz a Tuzemský příkaz k inkasu musí být vždy importovány v samostatném souboru.

2.3.1. 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.
4.	10	10	1234567890	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽIVÁ, uveďte zde hodnotu „1234567890“.</u>
5.	3	3	001	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽIVÁ, uveďte zde hodnotu „001“.</u>
6.	3	3	999	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽIVÁ, uveďte zde hodnotu „999“.</u>
7.	6	6	111111	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽIVÁ, uveďte zde hodnotu „111111“.</u>
8.	6	6	222222	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽIVÁ, uveďte zde hodnotu „222222“.</u>

2.3.2. 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 příkaz nebo Tuzemský příkaz k inkasu.

2.3.2.1. 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 příkazem, • „1502“ pro účetní soubor s Tuzemským příkazem k inkasu.
4.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
5.	6	6	111111	<u>TOTO POLE SE NEPOUŽIVÁ, uveďte zde hodnotu „111111“.</u>
6.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
7.	4	4	6000	Kód PPF banky a.s.

2.3.2.2. 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 „+“.

2.3.3. 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 musí odpovídat podmínkám stanoveným ve VOP.**

2.3.3.1. 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 příkazu nebo účet Příjemce u Tuzemského příkazu k inkasu; • pokud je kratší než 16 znaků (6 znaků předčíslení a 10 znaků číslo účtu), může – ale nemusí být před oddělovačem předčíslení i za ním doplněno zleva nulami (např. 000000-0123456789), minimálně musí být zadány dvě číslice zprava.
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 příkazů k inkasu může být maximálně 30 kalendářních dnů do budoucnosti.</u> <u>Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, musí být při importu v IB vybrána volba „Nejbližší možné“</u> (bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP), <u>nebo volba „Vlastní“</u> (nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB).

2.3.3.2. 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 „+“.

2.3.4. Popis účetní položky

2.3.4.1. Položka Tuzemského 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 předčísli a 10 znaků číslo účtu), může – ale nemusí být před oddělovačem předčísli 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
11.	1	1	mezera	Oddělovač pole – zadejte vždy mezeru.
12.	0	143	AV: AV1 AV2 AV3 AV4	Zpráva pro Příjemce (AV pole) – nepovinný údaj, volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce. 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.

2.3.4.2. Položka Tuzemského 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, desetinná místa se neoddělují čárkou a musí být vždy uvedena.
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 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	143	AV: AV1 AV2 AV3 AV4	Informace pro Příjemce (AV pole) – nepovinný údaj, volný text. Zde můžete zadat popis položky Tuzemského příkazu k inkasu. 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.

2.3.5. Příklady souborů v ABO formátu

2.3.5.1. Příklad Tuzemského 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 +

2.3.5.2. Příklad Tuzemského příkazu k inkasu

UHL1010212PRVNÍ ÚČETNÍ S.R.O. 1234567890001999111111222222

1 1502 111111 6000

2 1234567890 340000 140113

123456789 150000 5236 60000008 0 faktura 125444/2013

19-0000123123 190000 2725653700 01000558

3 +

5 +

2.4. XML formát pro SEPA příkazy

2.4.1. Struktura souboru

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 Transfer – jde o tyto dokumenty:

- SEPA Credit Transfer Rulebook version 8.2 (dále jen „SEPA Rulebook“)¹¹,
- SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-bank Implementation Guidelines version 8.0 (dále jen „IGL“)¹².

Povolená přípona souborů: xml

!!! POZOR !!!

V SEPA příkazu lze zadat pouze tyto povolené znaky¹³:

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

Oproti výše uvedeným standardům Banka uplatňuje tyto výjimky:

- **SEPA příkaz není možné zadat jako expresní (urgentní) nebo okamžitý – 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.001.001.03/PmtInf/PmtTplnf/InstrPrty**),
 - o údaj **URGP** v poli „**Service Level**“ (XML Tag „**SvcLvl**“, bod 2.69 v IGL, element **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/SvcLvl**),
 - o údaj **INS** v poli „**Local Instrument**“ (XML Tag „**LclInstrm**“, bod 2.11 v IGL, element **pain.001.001.03/PmtInf/PmtTplnf/LclInstrm**),
- **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.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm** a **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr**);

¹¹ <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC125-05%20SCT%20RB%20v8.2%20Approved.pdf>

¹² <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC132-08%20C2B%20CTIG%20V8.0%20Approved.pdf>

¹³ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-requirements-for-an-extended-character-set-unicode-subset-best-practices/>

- musí být uvedeno **Datum splatnosti** (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.001.001.03/PmtInf/ReqdExctnDt**), pro které platí následující pravidla:
 - o jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti,
 - o **pokud mají Datum splatnosti v minulosti, nesmí být při importu v IB vybrána volba „Ze souboru“**,
 - o pokud bude při importu vybrána volba **„Nejbližší možné“**, bude SEPA příkazům automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP a KOP pro Platební styk, včetně možnosti jejich zpracování jako okamžité SEPA příkazy,
 - o pokud bude při importu vybrána volba **„Vlastní“**, je nutné doplnit požadované Datum splatnosti přímo v IB,
 - o pokud budou při importu vybrány volby **„Vlastní“** nebo **„Ze souboru“**, SEPA příkazy nebudou moci být zpracovány jako okamžité;
- 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, XML Tag **„Nm“**, element **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm**);
- pro adresu Příjemce platí následující pravidla:
 - o pole **„Country“ je povinné** a musí obsahovat dvoumístný kód země Příjemce dle ISO 3166-1 Alpha-2¹⁴ – **bez jeho uvedení nebude možné Dávku importovat** (pole **AT-22 „Address of the Beneficiary“** dle SEPA Rulebooku, bod **2.109** v IGL, XML Tag **„Ctry“**, element **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/Ctry**),
 - o **musí být uvedena dvě pole „Address Line“** (pole **AT-22 „Address of the Beneficiary“** dle SEPA Rulebooku, bod **2.110** v IGL, XML Tag **„AdrLine“**, element **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/AdrLine**):
 - délka pole je zkrácena na 35 znaků,
 - do prvního pole uveďte ulici a číslo popisné z adresy Příjemce,
 - do druhého pole uveďte město sídla Příjemce,
 - o pole **„Post Code“ je povinné** a musí obsahovat PSČ nebo ZIP Příjemce – **bez jeho uvedení nebude možné Dávku importovat** (pole **AT-22 „Address of the Beneficiary“** dle SEPA Rulebooku, bod **2.106** v IGL, XML Tag **„PstCd“**, element **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/PstCd**);
- pole **„End To End Identification“** (pole **AT-41 „The Originator’s Reference of the Credit Transfer Instruction“** dle SEPA Rulebooku, bod **2.66** v IGL, XML Tag **„EndToEndId“**, element **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId/EndToEndId**) u plateb na Slovensko vyžaduje následující strukturu: **„/VS[N10]/SS[N10]/KS[N4]“**¹⁵, kde:
 - o /VS[N10] – variabilní symbol, představuje desetimístné číslo,
 - o /SS[N10] – specifický symbol, představuje desetimístné číslo,
 - o /KS[N4] – konstantní symbol, představuje desetimístné číslo.

Příklad: `<EndToEndId>/VS1234567890/SS9876543210/KS1234</EndToEndId>`
 Pokud nechcete zadávat žádný symbol, pole nevyplňujte.
 Pokud máte k dispozici např. pouze variabilní symbol, nelze uvést pouze tuto část pole, musí být uvedeny i části za konstantní a specifický symbol, které budou bez hodnoty:
`<EndToEndId>/VS1234567890/SS/KS</EndToEndId>/;`
- nepovinné XML Tagy musí buď obsahovat data, nebo nesmí být v souboru vůbec uvedeny (např. pole **„Name“** v **„AT-28 „Name of the Beneficiary Reference Party“** dle SEPA Rulebooku, bod **2.118** v IGL XML Tag **„Nm“**, element **pain.001.001.03/PmtInf/CdtTrfTxInf/UltmtCdtrNm**).

2.4.2. Příklad

Příklad souboru obsahujícího všechny povinné i nepovinné údaje:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
```

¹⁴ <https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html>

¹⁵ viz <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1832-informace-k-provadeni-bezhotovostniho-platebniho-styku>

<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">

```
<CstmrCdtTrfInitt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>6545874</MsgId>
    <CreDtTm>2016-07-28T13:40:00</CreDtTm>
    <NbOfTx>2</NbOfTx>
    <CtrlSum>13</CtrlSum>
    <InitgPty>
      <Nm>xyz</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfl>Platebni informace od Ivana</PmtInfl>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
      <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>
  </PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitt>
```

```
</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>ELECTRIC LIGHTS LTD.</Nm>
    <PstlAdr>
```

```

        <Ctry>UK</Ctry>
        <AdrLine>MAIN STREET 46</AdrLine>
        <AdrLine>LONDON</AdrLine>
        <PstCd>U5W 12J<PstCd>
    </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>ELECTRIC LIGHTS LTD.</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>UK</Ctry>
                <AdrLine>MAIN STREET 46</AdrLine>
                <AdrLine>LONDON</AdrLine>
                <PstCd>U5W 12J</PstCd>
            </PstlAdr>
            <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>
    </CdtTrfTxInf>

```

```
        </Orgld>
    </ld>
</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>
</CstmrCdtTrfInIt>
</Document>
```