

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

Obsah:

1. Import dat – Dávka	3
1.1. CSV formát	3
1.1.1. Struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy	3
1.1.2. Struktura souboru pro Zahraniční hromadné příkazy	4
1.2. Gemini 4.1 formát	9
1.2.1. Struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy	9
1.2.2. Struktura souboru pro Zahraniční hromadné příkazy	10
1.3. XML formát pro SEPA příkazy.....	14
2. Export dat – transakční historie a dnešní obraty.....	20
2.1. CSV formát	20
2.2. XML formát	22
3. Výpisy z Platebního účtu ve formátu MT940.....	28

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
CreditAccountPrefixNumber	6n	Ne	Předčísí 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	Předčísí 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

10.10.2014,11111.12,uhlí,,112345678,0100,Uhelné doly s.r.o.,308,0000780283,0000000000,faktura 780283/2014,,19

13.10.2014,22222.12,,19999999,0100,,308,0098594267,,nájem,,19

1.1.2. Struktura souboru pro Zahraniční hromadné příkazy

!!! POZOR !!!

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

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

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

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' +

mezera

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).

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

Pokud budou v importovaném souboru zadány:

- **nepovolené znaky (tj. jiné znaky, než jsou uvedeny výše), budou nahrazeny tečkou;**
- **mezera, pomlčka nebo dvojtečka na specifických pozicích (viz popis níže), soubor nebude možné importovat.**

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

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

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

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

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

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. <u>Pokud se jedná o Platební transakci do zemí EU/EHP a o SEPA Platební transakci (včetně plateb do jiných bank v ČR a Vnitrobankovních cizoměnových převodů), musí být uvedeno ve formátu IBAN.</u>
CreditCountry	2a	Ano	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 pozicemi z BIC (SWIFT) banky Příjemce</u> (např. BIC: PMBPC CZ PP, kód země: CZ).
RecipientSWIFTCode	11s	Ano	BIC (SWIFT kód) banky Příjemce.
RecipientNameAndAddress	140a	Ano	Název a adresa Příjemce – volný text. Přenáší se do SWIFTové zprávy jako 4 řádky po 35 znacích, doporučujeme toto zohlednit při vyplňování údajů. <u>Na 1., 36., 71. a 106. pozici nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka a v celém textu nesmí být použita čárka.</u>

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

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
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.YYYY	Ne	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti. Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP.</u>
MessageForRecipient	140a	Ne	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce. Přenáší se do SWIFTové zprávy jako 4 řádky po 35 znacích, doporučujeme toto zohlednit při vyplňování údajů. <u>Na 1., 36., 71. a 106. pozici nesmí být uvedena mezeza, pomlčka nebo dvojtečka a v celém textu nesmí být použita čárka.</u>
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 informace pro další zpracování jednotlivé položky Zahraničního hromadného příkazu v Bance: <ol style="list-style-type: none"> 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 3) nepovinné údaje pro SEPA Platební transakci dohodnuté mezi Plátcem a Příjemcem (reference plátce, identifikace plátce, identifikace příjemce, kód účelu úhrady a kategorie účelu úhrady – purpose code a category purpose code).

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
MessageForPayerBank	129a	Ne	<p>4) <u>povinné údaje pro Zahraniční příkaz v měně RUB:</u></p> <p>a. <u>do Ruské federace:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • BIK banky Příjemce – národní číselný kód banky (9 číslic), • VO kód – ruský platební titul (5 číslic), • NDS (VAT) – informace, zda platba obsahuje daň, a pokud ano, tak její vyčíslení v RUB, • uvedení přesného popisu účelu úhrady, • k Příjemci – právnické osobě: <ul style="list-style-type: none"> ○ INN – registrační číslo daňové správy (10 - 12 číslic), ○ KPP – speciální kód pro daňovou správu (9 číslic), (pozn.: u Příjemce – fyzické osoby není INN ani KPP vyžadováno); <p>b. mimo Ruskou federaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • BIK banky Příjemce – národní číselný kód banky (9 číslic), • číslo účtu banky Příjemce u tohoto ruského korespondenta (20 číslic), • VO kód - ruský platební titul (5 číslic), • NDS (VAT) – informace, zda platba obsahuje daň a pokud ano, tak její vyčíslení v RUB, • uvedení přesného popisu účelu úhrady. <p>Požadované údaje získáte u svého obchodního partnera (příjemce platby). <u>Bez těchto údajů nelze Zahraniční příkaz v RUB realizovat.</u></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>

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
Fees	3a	Ano	Označení typu poplatků (OUR, SHA). <u>Pokud se jedná o Platební transakci do zemí EU/EHP v EUR a o SEPA Platební transakci, je přípustný pouze typ poplatku SHA.</u> U ostatních Platebních transakcí může být uveden typ poplatku SHA nebo OUR.
Description	70a	Ne	Toto pole můžete využít pro upřesňující údaje, které požadujete mít u platby uvedené pro svoji potřebu – údaj se zobrazí pouze v detailu platby v IB, Příjemci ani do výpisu z účtu se nepřenáší. V celém textu nesmí být použita čárka.
RecipientAccountName	30a	Ne	Toto pole se do IB nepřenáší – nevyplňujte jej.
MessageForPayerBank2	66a	Ne	Pokračování pole MessageForPayerBank – volný text. Zde můžete uvést údaje, které se nevešly do prvního pole. Přenáší se do SWIFTové zprávy jako 2 řádky po 33 znacích, doporučujeme toto zohlednit při vyplňování údajů. Na 1. a 34. pozici nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka a v celém textu nesmí být použita čárka.
CorrespondentSWIFTCode	11s	Ne	BIC (SWIFT kód) korespondentské banky. Tento údaj uvádějte pouze v případě, že požadujete Platební příkaz zaslat (trasovat) bance Příjemce prostřednictvím konkrétní banky. Tento údaj doporučujeme uvádět u Platebních příkazů v USD.

Příklad:

DebitAccountNumberPrefix,DebitAccountNumber,CreditAccountNumber,CreditCountry,RecipientSWIFTCode,RecipientNameAndAddress,RecipientBankNameAndAddress,PaymentAmount,PaymentCurrency,PaymentDueDate,MessageForRecipient,MessageForPayerBank,Fees,Description,RecipientAccountName,MessageForPayerBank2,CorrespondentSWIFTCode

19,123456789,DE87478615189963590000,DE,GENODEM1HWI,Firma GMBH Rathausplatz 15 Berlin D-12345 Germany,Volksbank Harsewinkel,25124.65,EUR,31.01.2012,Invoice No. 3658/2012,expresní platba s dohodnutým kurzem 26.542,SHA,,,,,

,123456789,SK330200000000000012351,SK,SUBASKBX,Janko Hrasko U namesti 20 Presov 250 00 Slovakia,Vseobecna uverova banka,124.65,EUR,01.02.2012,faktura 56/2012 z 15.1.2012,,SHA,,,,,

1.2. Gemini 4.1 formát

Specifikace formátu Gemini 4.1:

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

Legenda:

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

1.2.1. Struktura souboru pro Tuzemské hromadné příkazy

!!! **POZOR** !!!

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

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

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

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

mezera

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

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

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	6	digits, lz,	Pořadové číslo řádku.
7	2	11	Typ zprávy – uveďte vždy hodnotu „11“.
9	6	YYMMDD, opt, digits	Datum vytvoření souboru – pokud je uvedeno, musí být shodné pro všechny položky v souboru.
15	4	digits, lz	Kód Banky – uveďte vždy hodnotu „6000“.
19	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
22	4	digits, lz	Kód banky Příjemce.
26	3		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 3 mezery.</u>
29	15	digits	Částka v CZK, desetinná místa se neoddělují čárkou a musí být vždy uvedena.
44	6	YYMMDD, opt, digits	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti. Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo Datum splatnosti chybí, bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP.</u>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
50	10	digits, lz, opt	Konstantní symbol.
60	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol kreditní.
70	10	digits, lz, opt	Specifický symbol kreditní.
80	6	digits, lz	Předčísí vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčísí, uveďte zde nuly.
86	10	digits, lz	Číslo vlastního účtu (účet Plátce).
96	6	digits, lz	Předčísí účtu Příjemce.
102	10	digits, lz	Číslo účtu Příjemce.
112	140	opt	Zpráva pro Příjemce – volný text. Zde můžete zadat popis pro potřebu Příjemce – zobrazí se rovněž ve výpisu Plátce.
252	20	opt	Název vlastního účtu (účet Plátce).
272	20	opt	Název účtu Příjemce.
292	10	digits, lz, opt	Variabilní symbol debetní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Variabilní symbol kreditní“.
302	10	digits, lz, opt	Specifický symbol debetní – uveďte pouze v případě, že se liší od pole „Specifický symbol kreditní“.
312	140	opt	Informace pro Plátce – volný text. Zde si můžete zadat popis položky Tuzemského hromadného příkazu pro svoji potřebu – zobrazí se v detailu platby v IB a ve výpisu z účtu Plátce, Příjemci se nezobrazí.

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

000001111208026000...6000...00000000015918.....000000030800007802830000050000.....285
 97312390000004086318984fa 261/05

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

000003111208026000...6000...000000000634600.....00000000830800000991380000000.....285
 97312390000004086318984fa 171/05

000004111208026000...6000...000000000634600.....00000000830800000991380000000.....285
 97312390000004086318984fa 172/05

1.2.2. Struktura souboru pro Zahraniční hromadné příkazy

!!! POZOR !!!

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

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

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

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' +

mezera

Jednotlivé části textových polí se do SWIFTové zprávy přenáší jako samostatný řádek, proto je nutné vyplňovat údaje postupně část po části (tj. není možné zadat údaje do první části a pak až do třetí části). **Zároveň na vybraných pozicích nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka**

(tyto pozice se do řádků SWIFTové zprávy přenesou jako první znaky a dle standardů pro SWIFTové zprávy nemohou být tyto znaky na první pozici řádku uvedeny).

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

Pokud budou v importovaném souboru zadány:

- **nepovolené znaky (tj. jiné znaky, než jsou uvedeny výše), budou nahrazeny tečkou;**
- **mezera, pomlčka nebo dvojtečka na specifických pozicích (viz popis níže), soubor nebude možné importovat.**

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

- **na pozicích 263 až 297 (Název a adresa Příjemce – 4. část) nesmí být uveden žádný text**, dle ISO standardu 20022 a standardu pro SEPA Credit Transfer² je pro název a adresu Příjemce maximální počet znaků 105, více znaků se do zprávy odesílané z banky Plátce do banky Příjemce nepřenesou – **pokud tedy bude zadáno více znaků, nebude na ně brán zřetel;**
- **nelze zadat specifická pole pro SEPA příkaz** (EndToEnd reference, Identifikace Příjemce apod.):
 - tyto údaje mohou být zadány jako volný text na pozicích určených jako **Informace pro Banku (pozice 531 až 659 a 694 až 759)** s tím, že musí být jednoznačně specifikováno, o která SEPA pole se jedná;
 - **přenesení takto zadaných údajů do xml formátu na straně Banky je bez záruky – pro zadávání SEPA příkazů je určen xml formát – viz bod 1.3.**

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

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

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

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
1	3	INT	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 a adresa Příjemce, 1. část – volný text. <u>Na pozici 158 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
193	35	opt	Název a adresa Příjemce, 2. část – volný text. <u>Na pozici 193 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
228	35	opt	Název a adresa Příjemce, 3. část – volný text. <u>Na pozici 228 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
263	35	opt	Název a adresa Příjemce, 4. část – volný text. <u>Na pozici 263 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>

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

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

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
531	30	opt	<p>3) nepovinné údaje pro SEPA Platební transakci dohodnuté mezi Plátcem a Příjemcem (reference plátce, identifikace plátce, identifikace příjemce, kód účelu úhrady a kategorie účelu úhrady – purpose code a category purpose code);</p> <p>4) <u>povinné údaje pro Zahraniční příkaz v měně RUB:</u></p> <p>a. <u>do Ruské federace:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • BIK banky Příjemce – národní číselný kód banky (9 číslic), • VO kód – ruský platební titul (5 číslic), • NDS (VAT) – informace, zda platba obsahuje daň, a pokud ano, tak její vyčíslení v RUB, • uvedení přesného popisu účelu úhrady, • k Příjemci – právnické osobě: <ul style="list-style-type: none"> ○ INN – registrační číslo daňové správy (10 - 12 číslic), ○ KPP – speciální kód pro daňovou správu (9 číslic), (pozn.: u Příjemce – fyzické osoby není INN ani KPP vyžadováno); <p>b. mimo Ruskou federaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • BIK banky Příjemce – národní číselný kód banky (9 číslic), • číslo účtu banky Příjemce u tohoto ruského korespondenta (20 číslic), • VO kód – ruský platební titul (5 číslic), • NDS (VAT) – informace, zda platba obsahuje daň a pokud ano, tak její vyčíslení v RUB, • uvedení přesného popisu účelu úhrady. <p>Požadované údaje získáte u svého obchodního partnera (příjemce platby). <u>Bez těchto údajů nelze Zahraniční příkaz v RUB realizovat.</u></p> <p><u>Na pozici 531 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
561	33	opt	Informace pro Banku, 2. část – volný text. <u>Na pozici 561 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
594	33	opt	Informace pro Banku, 3. část – volný text. <u>Na pozici 594 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
627	33	opt	Informace pro Banku, 4. část – volný text. <u>Na pozici 627 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
660	11		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 11 mezer.</u>
671	11		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce.
682	6	digits, lz	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčíslí, uveďte zde nuly.
688	6	YYMMDD, opt, digits	Datum splatnosti. <u>Jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti. Pokud mají Datum splatnosti v minulosti nebo bez Data splatnosti, bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP.</u>

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
694	33	opt	Informace pro Banku, 5. část – volný text. <u>Na pozici 694 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
727	33	opt	Informace pro Banku, 6. část – volný text. <u>Na pozici 727 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u>
760	11	opt	BIC (SWIFT kód) korespondentské banky. Tento údaj uvádějte pouze v případě, že požadujete Platební příkaz zaslat (trasovat) bance Příjemce prostřednictvím konkrétní banky. Tento údaj doporučujeme uvádět u Platebních příkazů v USD.
771	70	opt	Informace pro Plátce – volný text. Toto pole můžete využít pro upřesňující údaje, které požadujete mít u platby uvedené pro svoji potřebu – <u>údaj se zobrazí pouze v detailu platby v IB, Příjemci ani Plátci se do výpisu z účtu nepřenáší.</u>

Příklad (tečky v textu vyznačují mezery):

```

INT00000120141010.....
.....MBH·Rathausplatz·15·Berlin·D·12345·Germany.....
.....0000000000251,24EUR2345678909.....DE8747861
5189963590000SHA··DEInvoice·No.3658/2014.....
.....expresni·platba·s·dohodnutym·kurzem·26.542··
.....PMBADXXXXX.....141010··
.....DEUTDEFF123

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

1.3. XML formát pro SEPA příkazy

Pro SEPA příkazy se používá XML formát dle pravidel platebního schématu SEPA Credit Transfer (dále jen „SCT“), který je založen na standardu ISO 20022 a standardu pro SCT. Dokumenty popisující SCT jsou k dispozici na webu European Payments Council v části SEPA Credit Transfer³ – jde především o tyto dokumenty:

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

!!! POZOR !!!

V SEPA příkazu lze zadat pouze tyto povolené znaky⁴:

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

³ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/sepa-credit-transfer/sepa-credit-transfer-sct/>

⁴ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-requirements-for-an-extended-character-set-unicode-subset-best-practices/>

/ - ? : () . , ' +

mezera

Oproti výše uvedeným standardům Banka uplatňuje tyto výjimky:

- **SEPA příkaz není možné zadat jako expresní (urgentní) – následující údaje budou při zpracování ignorovány, pokud budou zadány:**
 - o údaj **HIGH** v poli „**Instruction Priority**“ (XML Tag „**InstrPrty**“, bod 2.7. v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/PmtTplnf/InstrPrty**),
 - o údaj **URGP** v poli „**Service Level**“ (XML Tag „**SvcLvl**“, bod 2.69 v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/SvcLvl**),
- **jméno a adresa Plátce budou při zpracování ignorovány – v transakci jsou příjemci předávány údaje evidované v (Bance), nikoliv jméno a adresa ze SEPA příkazu (pole AT-02 „Name of the Originator“ a AT-03 „Address of the Originator“ dle SEPA Rulebooku, body 2.18 „Name“ a 2.19 „Postal Address“ v IGL, XML Tag **Nm** a **PstlAdr**, elementy **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm** a **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr**);**
- musí být uvedeno **Datum splatnosti – jednotlivé položky mohou mít různá Data splatnosti; pokud mají Datum splatnosti v minulosti, bude automaticky doplněno první možné Datum splatnosti v souladu s VOP** (pole AT-07 „Requested execution date of the instruction“, dle SEPA Rulebooku body 2.15 a 3.32 „Requested Execution Date“ v IGL, XML Tag „**ReqdExctnDt**“, element **pain.001.001.02/PmtInf/ReqdExctnDt**);
- pole „**(Creditor) Name**“ **je povinné – bez jeho uvedení nebude možné Dávku importovat** (pole AT-21 „Name of the Beneficiary“ dle SEPA Rulebooku, bod 2.99. v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm**);
- nepovinné XML Tagy musí buď obsahovat data, nebo nesmí být v souboru vůbec uvedeny (např. pole AT-28 „Name of the Beneficiary Reference Party“ dle SEPA Rulebooku bod 2.118 „Name“, XML Tag „**Nm**“, element **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/UltmtCdtrNm**).

Příklad souboru obsahujícího všechny povinné i nepovinné údaje:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd">
    <CstmrCdtTrfInItn>
        <GrpHdr>
            <MsgId>6545874</MsgId>
            <CreDtTm>2016-07-28T13:40:00</CreDtTm>
            <NbOfTx>2</NbOfTx>
            <CtrlSum>13</CtrlSum>
            <InitgPty>
                <Nm>xyz</Nm>
            </InitgPty>
        </GrpHdr>
        <PmtInf>
            <PmtInflId>Platebni informace od Ivana</PmtInflId>
            <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
            <PmtTplnf>
                <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
                <SvcLvl>
                    <Cd>SEPA</Cd>
                </SvcLvl>
            </PmtTplnf>
        </PmtInf>
    </CstmrCdtTrfInItn>
</Document>
```

```

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

```



```

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

```

```

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

```

```

    </Id>
      <OrgId>
        <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>SK2702000000001234567890</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <UltmtCdtr>
    <Nm>Alexander Richter</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </UltmtCdtr>
  <Purp>
    <Cd>DHUL</Cd>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>SCOR</Cd>
          </CdOrPrtry>
          <Issr>UZT</Issr>
        </Tp>
        <Ref>T0565458</Ref>
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
  </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

2. Export dat – transakční historie a dnešní obraty

Export Platebních transakcí je možný ve dvou formátech:

- a) CSV formát, nebo
- b) XML formát.

2.1. CSV formát

Specifikace formátu:

- Textový soubor, Formát ASCII
- 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 CRLF

Struktura souboru:

Pořadí	Obsah pole	Poznámka
1.	Rezervováno	Vždy 0
2.	Jméno banky	PPF banka a.s.
3.	Kód banky	Bankovní kód PPF banky a.s. – vždy „6000“
4.	Variabilní symbol	
5.	Popis 1	Popis položky
6.	Specifický symbol	
7.	Reference banky	Interní reference Banky
8.	Období (rok)	Nepoužívá se
9.	Popis 2	Popis položky
10.	Platební titul	Platební titul, pokud je uveden
11.	Měna platby	Měna položky
12.	Reference gemini	Reference položky z elektronických kanálů
13.	Popis 3	Popis položky
14.	Měna poplatků	
15.	Popis 4	Popis položky
16.	Zůstatek	Zůstatek po realizaci příslušné položky
17.	Kód typu obratu	Kód typu položky
18.	ID textu typu účtu	
19.	Název účtu	Název vlastního účtu
20.	Částka	Částka položky
21.	Číslo účtu	Číslo vlastního účtu
22.	Číslo účtu a clearingů	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu
23.	Datum zpracování	Datum zúčtování
24.	ID Banky v klientské stanici	Nepoužívá se
25.	Měna účtu	Měna vlastního účtu
26.	Název protiúčtu	Název účtu protistrany

Pořadí	Obsah pole	Poznámka
27.	Banka protiúčtu	Banka účtu protistrany
28.	Text typu pohybu	Nepoužívá se
29.	ID textu typu pohybu	Nepoužívá se
30.	ID typu účtu	Vždy 1 – Běžný účet
31.	Kód země	
32.	Číslo protiúčtu	
33.	Datum valuty	Datum valuty
34.	Cancel indikátor	Indikátor rušení
35.	Směr transakce	Indikátor typu položky: DR – debet na účtu CR – kredit na účtu
36.	Valuta partnera	Datum valuty protistrany
37.	Export indikátor	Nepoužívá se
38.	Kurz	Kurz položky
39.	Částky platby	Částka v měně položky
40.	Kód typu účtu	
41.	Reference klienta	
42.	Text typu účtu	
43.	Konstantní symbol	
44.	Poplatky	
45.	ID typu pohybu	
46.	Číslo položky	Číslo položky v rámci dne zúčtování
47.	Číslo výpisu	Nepoužívá se
48.	Popis 5	Nepoužívá se
49.	Popis 6	Nepoužívá se
50.	Popis 7	Nepoužívá se
51.	Popis 8	Nepoužívá se
52.	Rozšíření	Rozšířené informace k položce (např. doplňující údaje k SEPA platbám).

Příklad:

Rezervováno, Jméno banky, Kód banky, Variabilní symbol, Popis 1, Specifický symbol, Reference banky, Období (rok), Popis 2, Platební titul, Měna platby, Reference gemini, Popis 3, Měna poplatků, Popis 4, Zůstatek, Kód typu obratu, ID textu typu účtu, Název účtu, Částka, Číslo účtu, Číslo účtu a clearing, Datum zpracování, ID Banky v klientské stanici, Měna účtu, Název protiúčtu, Banka protiúčtu, Text typu pohybu, ID textu typu pohybu, ID typu účtu, Kód země, Číslo protiúčtu, Datum valuty, Cancel indikátor, Směr transakce, Valuta partnera, Export indikátor, Kurz, Částky platby, Kód typu účtu, Reference klienta, Text typu účtu, Konstantní symbol, Poplatky, ID typu pohybu, Číslo položky, Číslo výpisu, Popis 5, Popis 6, Popis 7, Popis 8, Rozšíření

0, PPF banka

a.s., 6000, 0000000000, 0000000000, 20100505:0000003249:BO100505GE256837,,,,, 302.1.55289.3,, CZK,, "5 042,16", DOM_OP11,, Jméno účtu., "87,00", 9999999999, 000000

9999999999/6000,20100505,,CZK,,0100,,,1,CZ,123123,20100505,0,D,,,,,001,,,0000000000,"1,90",6,1
 ,,,,,,

0,PPF banka

a.s.,6000,0000000000,,0000000000,20100430:0000010284:BO100430GE254601,,,,,301.7.55200.1,,
 CZK,,,"7 715,79",DOM_OP11,,BÚ PPF A.S.,,"1,23",9999999999,000000

9999999999/6000,20100430,,CZK,,0100,,,1,CZ,19,20100430,0,D,,,,,001,,,0000000000,"1,90",6,1,,,,,

2.2. XML formát

Specifikace formátu:

Použité datové typy:

- bool – Y nebo N
- datum- YYYYMMDD
- záznamy s hodnotou NULL nejsou exportovány

Struktura souboru:

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
Official	Bool	Vždy N – vlastní výběr	
StatemDebitTotal	double	Součet částek exportovaných debetních položek	
StatemCreditTotal	double	Součet částek exportovaných kreditních položek	
StatemTransactionCount	int	Počet exportovaných Platebních transakcí	
StatemDebitCount	int	Počet exportovaných debetních položek	
StatemCreditCount	int	Počet exportovaných kreditních položek	
StatemClosed	Bool	Informace, zda je daný výpis uzavřený	Nepoužívá se
ItemNo	Int	Číslo položky tak, jak je předáno z Banky	Nepoužívá se
Amount	double	Částka položky v měně účtu	
Direction	varchar(1)	Směr obratu: D – debet na účtu, C – kredit na účtu, N – odmítnutá položka	
PostingDate	date	Datum odeslání	
MovementTypeID	int	Typ obratu	
MovementTypeCode	varchar(8)	Kód obratu	
PartnerAccNo	varchar(35)	Číslo účtu protistrany	
PartnerAccBank	varchar(35)	Banka protistrany	
PartnerAccName	varchar(35)	Jméno účtu protistrany	
ValueDate	date	Datum valuty	
PartnerValueDate	date	Datum valuty na účtu protistrany	
PayAmount	double	Částka v měně položky	
PayCcy	varchar(3)	Měna položky	
ExcRate	Double	Kurs použitý pro přepočtení měny položky na měnu účtu	

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
ChargesAmount	double	Částka poplatků	
ChargesCcy	varchar(3)	Měna poplatků	
Balance	double	Zůstatek na účtu po realizaci položky (je-li znám)	
CancelIndicator	bool	Příznak, zda jde o storno	
GeminiRef	varchar(32)	Reference Gemini	
BankRef	varchar(50)	Reference Banky	
ClientRef	varchar(50)	Reference Klienta	
MovementTypeText	varchar(255)	Popis typu obrátu	
BankID	int	ID Banky v klientské databázi Gemini	Nepoužívá se
BankCode	varchar(8)	Alfa kód Banky (Gemini)	
BankCountryID	varchar(2)	Zkratka clearingů Banky	
BankName	varchar(50)	Jméno Banky	
AccNoID	varchar(34)	Číslo vlastního účtu ve tvaru klíče	
AccNoCC	varchar(34)	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu	
AccName	varchar(50)	Jméno vlastního účtu	
AccCcy	char(3)	Měna vlastního účtu	
AccCcyText	varchar(255)	Popis měny vlastního účtu	
AccTypeID	int	Typ vlastního účtu	
AccTypeCode	varchar(8)	Kód typu vlastního účtu	
AccTypeText	varchar(255)	Popis typu vlastního účtu	
Period	int	Časové období, pro které byl vydán výpis	Nepoužívá se
StatemNo	int	Číslo výpisu	Nepoužívá se
StatemDate	date	Datum vystavení výpisu	Nepoužívá se
StatemStartBalance	double	Počáteční účetní zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemEndBalance	double	Konečný zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemOpeningDate	date	Počáteční datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
StatemClosingDate	date	Konečné datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
Statistics1	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle konstantní symbol)	
Statistics2	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle variabilní symbol)	
Statistics3	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle specifický symbol)	
Statistics4	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle platební titul)	

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

Příklad:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!-- This file stores exported account movements from Gemini/CS 5 application. -->
<AccountMovements version='1.0'
  xmlns='urn:schemas-bscpraha-cz:gemini5:export:movements'
  Official='N'
  StatemDebitTotal='21,00'
  StatemCreditTotal='0,00'
  StatemTransactionCount='2'
  StatemDebitCount='2'
  StatemCreditCount='0'
>
  <Movement ItemNo='1'
    Amount='10,00'
    Direction='D'
    PostingDate='20100618'
    MovementTypeID='6'
    MovementTypeCode='DOM_OP11'>
    <PartnerAccNo>999999999</PartnerAccNo>
    <PartnerAccBank>6000</PartnerAccBank>
    <PartnerAccName></PartnerAccName>
    <ValueDate>20100618</ValueDate>
    <PartnerValueDate></PartnerValueDate>
    <PayAmount></PayAmount>
    <PayCcy></PayCcy>
    <ExcRate></ExcRate>
    <ChargesAmount></ChargesAmount>
    <ChargesCcy></ChargesCcy>
    <Balance>20 062,72</Balance>
    <CancelIndicator>0</CancelIndicator>
    <GeminiRef>301.7.55851.1</GeminiRef>
    <BankRef>20100618:0000003271:BO100618GE320438</BankRef>
    <ClientRef></ClientRef>
    <MovementTypeText>Odchozí domácí platba</MovementTypeText>
    <BankCode>6000</BankCode>
    <BankCountryID>CZ</BankCountryID>
    <BankName>PPF banka a.s.</BankName>
    <AccNoID>123123123</AccNoID>
    <AccNoCC>000000 0123123123/6000</AccNoCC>
  </Movement>

```

```

<AccName>BU Klient 1</AccName>
<AccCcy>CZK</AccCcy>
<AccCcyText>Koruna česká</AccCcyText>
<AccTypeID>1</AccTypeID>
<AccTypeCode>001</AccTypeCode>
<AccTypeText>Běžný účet</AccTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1>ahoj priemcce. řádek čárka</Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5>ahoj priemcce. řádek čárka</Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions>DOM-AVIZO: ahoj priemcce. řádek čárka</Extensions>
</Movement>
<Movement ItemNo='2'
  Amount='11,00'
  Direction='D'
  PostingDate='20100618'
  MovementTypeID='1'
  MovementTypeCode='DOM'>
  <PartnerAccNo>10328018</PartnerAccNo>
  <PartnerAccBank>5500</PartnerAccBank>
  <PartnerAccName></PartnerAccName>
  <ValueDate>20100618</ValueDate>
  <PartnerValueDate></PartnerValueDate>
  <PayAmount></PayAmount>
  <PayCcy></PayCcy>
  <ExcRate></ExcRate>
  <ChargesAmount>200,00</ChargesAmount>
  <ChargesCcy>CZK</ChargesCcy>
  <Balance>20 051,72</Balance>
  <CancelIndicator>0</CancelIndicator>
  <GeminiRef></GeminiRef>

```

```

<BankRef>20100618:0000003272:BO100618MN320423</BankRef>
<ClientRef></ClientRef>
<MovementTypeText>Domácí platba</MovementTypeText>
<BankCode>6000</BankCode>
<BankCountryID>CZ</BankCountryID>
<BankName>PPF banka a.s.</BankName>
<AccNoID>123123123</AccNoID>
<AccNoCC>000000 0123123123/6000</AccNoCC>
<AccName>BU Klient 1</AccName>
<AccCcy>CZK</AccCcy>
<AccCcyText>Koruna česká</AccCcyText>
<AccTypeID>1</AccTypeID>
<AccTypeCode>001</AccTypeCode>
<AccTypeText>Běžný účet</AccTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1></Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5></Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions></Extensions>
</Movement>
<Totals>
  <StatemDebitTotal>21,00</StatemDebitTotal>
  <StatemCreditTotal>0,00</StatemCreditTotal>
  <StatemTransactionCount>2</StatemTransactionCount>
  <StatemDebitCount>2</StatemDebitCount>
  <StatemCreditCount>0</StatemCreditCount>
</Totals>
</AccountMovements>

```

3. Výpisy z Platebního účtu ve formátu MT940

V IB jsou dostupné soubory s výpisy z Účtů ve formátu MT940, a to ve volbě **Výpisy** a **Výpisy z běžných účtů**.

Formát MT940 odpovídá standardu společnosti S.W.I.F.T., který je dostupný na jejích internetových stránkách v části User Handbook, Browse by category, Standards, Standards MT⁵ – poslední platná verze specifikace zprávy MT940 je popsána ve volbě Standards MT November 2016⁶.

Oproti výše uvedeným standardům Banka neuplatňuje žádné výjimky.

Specifikace formátu:

- Textový soubor, formát UTF8.
- Soubor je generován za každý den v případě, kdy byl na Platebním účtu pohyb, a může obsahovat několik stránek podle počtu položek na výpise.
- Každá stránka výpisu začíná znakem SOH a následuje hlavička.
- Každá stránka výpisu končí znakem CRLF.
- Počáteční zůstatek výpisu je uveden na první stránce výpisu (pole 60F).
- Konečný zůstatek výpisu je uveden na poslední stránce výpisu (pole 62F).
- Od druhé stránky výpisu je v hlavičce zůstatek upravený o položky na předchozí stránce (pole 60M).
- Od první po předposlední stránku výpisu je na konci každé stránky zůstatek upravený o položky na dané stránce (pole 62M).
- Název souboru s výpisem obsahuje číslo Platebního účtu ve formátu IBAN, měnu účtu (ISO kód), datum výpisu (RRRRMMDD) a pořadové číslo výpisu v roce.
- Jednotlivé typy transakcí nejsou rozlišeny.
- Používanou příponou souboru je .sta.

Příklad souboru s výpisem ve formátu MT940:

```
{1:F01PMBPCZPPAXXX999999999}{2:I940PMBPCZPPXXXN}{4:
:20:GL1706140064
:25:1234567890
:28C:00016/00001
:60F:C170613CZK1565055,96
:61:1706140614DK1,00FCHKBO170614GE488078//G016045
BO170614GE488078
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK2,00FCHKBO170614GE488079//G016047
BO170614GE488079
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
```

⁵ <https://www2.swift.com/uhbonline/books/hub/httoc.htm>

⁶ https://www2.swift.com/uhbonline/books/public/en_uk/us9m_20160722/index.htm

standard import csv r 20

:61:1706140614DK3,00FCHKBO170614GE488080//G016049

BO170614GE488080

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:61:1706140614DK4,00FCHKBO170614GE488081//G016051

BO170614GE488081

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:61:1706140614DK5,00FCHKBO170614GE488082//G016053

BO170614GE488082

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:62M:C170614CZK1565040,96

-} - {1:F01PMBPCZPPAXXX999999999}{2:I940PMBPCZPPXXXN}{4:

:20:GL1706140065

:25:1234567890

:28C:00016/00002

:60M:C170614CZK1565040,96

:61:1706140614DK6,00FCHKBO170614GE488083//G016055

BO170614GE488083

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:61:1706140614DK7,00FCHKBO170614GE488084//G016057

BO170614GE488084

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK8,00FCHKBO170614GE488085//G016059
BO170614GE488085
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK9,00FCHKBO170614GE488086//G016061
BO170614GE488086
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK10,00FCHKBO170614GE488087//G016063
BO170614GE488087
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:62F:C170614CZK1564718,62
:64: C170614CZK1565000,96
-}-