

FORMÁTY SOUBORŮ PRO IMPORT A EXPORT DAT PRO INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ 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.....	15
1.3.1.	Struktura souboru	15
1.3.2.	Příklad.....	16
2.	Export dat	20
2.1.	Exportní formáty dostupné ve volbě Historie transakcí	20
2.1.1.	CSV formát	21
2.1.2.	XML formát	23
2.2.	Exportní formáty dostupné ve volbě Výpisy	29
2.2.1.	Formát Gemini 4.1	29
2.2.2.	ABO formát – pouze pro export údajů o tuzemských Platebních transakcích	33
2.2.3.	XML formát pro Gemini 5	35
3.	Výpisy z Platebního účtu ve formátu MT940.....	42
3.1.	Specifikace formátu	42
3.2.	Příklad.....	42

Pole	Datový typ	Povinné pole	Popis
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

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 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.

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: PMBPCZPP, 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 mezera, 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: 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,,,,,

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	<p>Informace pro Banku, 2. část – volný text.</p> <p><u>Na pozici 561 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
594	33	opt	<p>Informace pro Banku, 3. část – volný text.</p> <p><u>Na pozici 594 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
627	33	opt	<p>Informace pro Banku, 4. část – volný text.</p> <p><u>Na pozici 627 nesmí být uvedena mezera, pomlčka nebo dvojtečka.</u></p>
660	11		<u>TYTO POZICE SE NEPOUŽÍVAJÍ, uveďte zde 11 mezer.</u>
671	11		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce.
682	6	digits, lz	Předčíslí čísla vlastního účtu (účet Plátce) – pokud máte číslo účtu bez předčíslí, uveďte zde nuly.
688	6	YYMMDD, opt, digits	<p>Datum splatnosti.</p> <p><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></p>

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 Plátcí 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

1.3.1. 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 Council³ 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

/ - ? : () . , ' +

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/UlmtCdtrNm**).

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/>

1.3.2. Příklad

Příklad souboru obsahujícího všechny povinné i nepovinné údaje:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>
<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>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <CtrlSum>13</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>xyz</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Platebni informace od Ivana</PmtInfId>
      <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>
      </Dbtr>
      <Id>
        <OrgId>
```



```

        <BICOrBEI>PMBPCZP0</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>CZ4560000000001234567890</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>PMBPCZP0</BIC>
      <Othr>
        <Id>BIC</Id>
      </Othr>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Ivana Richterova</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
      </OrgId>
    </Id>
  </UltmtDbtr>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>xyz</InstrId>
      <EndToEndId>E2EbyIRI2</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">3</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>SUBASKB0</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
  </CdtTrfTxInf>

```

```

<Cdtr>
  <Nm>NOTPROVIDED</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>Hrozneho 46</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SK2702000000001234567890</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
  <Nm>Tomas Richter</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
<Purp>
  <Cd>DHUL</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
        <Issr>xyz</Issr>
      </Tp>
      <Ref>AB564</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>

```

```

    </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>
    <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>

```

```

        </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>
</CstmrCdtTrfInItm>
</Document>

```

2. Export dat

V Internetovém bankovníctví je možné exportovat údaje o Platebních transakcích ze dvou míst:

- a) ve volbě **Historie transakcí**:
 - zde je možné exportovat data o zaúčtovaných Platebních transakcích nebo o dnešních obratech,
 - popis exportních formátů pro tuto volbu je uveden v bodě [2.1](#);
- b) ve volbě **Výpisy**:
 - zde je možné exportovat data o zaúčtovaných Platebních transakcích,
 - popis exportních formátů pro tuto volbu je uveden v bodě [2.2](#).

2.1. Exportní formáty dostupné ve volbě Historie transakcí

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

- a) formát CSV – popis je uveden v bodě [2.1.1](#), nebo
- b) formát XML – popis je uveden v bodě [2.1.2](#).

Export je dostupný pro volby **Přehled zaúčtovaných transakcí** a **Dnešní obraty**.

2.1.1. CSV formát

Specifikace formátu:

- Textový soubor, Formát ANSI, kódování 1250
- 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

2.1.1.1. 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
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

Pořadí	Obsah pole	Poznámka
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).

2.1.1.2. 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",999999999,000000
 999999999/6000,20100430,,CZK,,0100,,,1,CZ,19,20100430,0,D,,,,,001,,,0000000000,"1,90",6,1,,,,,

2.1.2. XML formát

Specifikace formátu:

Použité datové typy:

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

2.1.2.1. 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	
ChargesAmount	double	Částka poplatků	
ChargesCcy	varchar(3)	Měna poplatků	
Balance	double	Zůstatek na účtu po realizaci položky (je-li znám)	

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
CancelIndicator	bool	Příznak, zda jde o storno	
GeminiRef	varchar(32)	Reference Gemini	
BankRef	varchar(50)	Reference Banky	
ClientRef	varchar(50)	Reference Klienta	
MovementTypeText	varchar(255)	Popis typu obratu	
BankID	int	ID Banky v klientské databázi Gemini	Nepoužívá se
BankCode	varchar(8)	Alfa kód Banky (Gemini)	
BankCountryID	varchar(2)	Zkratka clearingů Banky	
BankName	varchar(50)	Jméno Banky	
AccNoID	varchar(34)	Číslo vlastního účtu ve tvaru klíče	
AccNoCC	varchar(34)	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu	
AccName	varchar(50)	Jméno vlastního účtu	
AccCcy	char(3)	Měna vlastního účtu	
AccCcyText	varchar(255)	Popis měny vlastního účtu	
AccTypeID	int	Typ vlastního účtu	
AccTypeCode	varchar(8)	Kód typu vlastního účtu	
AccTypeText	varchar(255)	Popis typu vlastního účtu	
Period	int	Časové období, pro které byl vydán výpis	Nepoužívá se
StatemNo	int	Číslo výpisu	Nepoužívá se
StatemDate	date	Datum vystavení výpisu	Nepoužívá se
StatemStartBalance	double	Počáteční účetní zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemEndBalance	double	Konečný zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemOpeningDate	date	Počáteční datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
StatemClosingDate	date	Konečné datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
Statistics1	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle konstantní symbol)	
Statistics2	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle variabilní symbol)	
Statistics3	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle specifický symbol)	
Statistics4	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle platební titul)	
Description1	varchar(35)	Popis položky	
Description2	varchar(35)	Popis položky	
Description3	varchar(35)	Popis položky	
Description4	varchar(35)	Popis položky	

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
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

2.1.2.2. Příklad

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>
<!-- 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>
  <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 prijemce. řádek čárka</Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5>ahoj prijemce. řádek čárka</Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions>DOM-AVIZO: ahoj prijemce. 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>000000000</Statistics1>
<Statistics2>000000000</Statistics2>
<Statistics3>000000000</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>
```

2.2. Exportní formáty dostupné ve volbě Výpisy

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

- formát Gemini 4.1 – popis je uveden v bodě [2.2.1](#), nebo
- formát ABO – popis je uveden v bodě [2.2.2](#), nebo
- XML formát – popis je uveden v bodě [2.2.3](#).

2.2.1. Formát Gemini 4.1

Specifikace formátu Gemini:

- Textový soubor, Formát ANSI, kódování 1250
- Pevná délka pozic jednotlivých záznamů
- Jeden řádek = jedna Platební transakce
- Řádky jsou odděleny znakem CR/LF
- Pole se standardně zarovnávají doprava (včetně pole pro uvedení BIC), výjimku tvoří texty typu zpráva pro příjemce, informace pro banku atd., která se zarovnávají doleva.

Legenda:

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

2.2.1.1. Export Platebních transakcí z účtu

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

Pozice	Délka	Formát	Popis pole
126	16		Reference Banky: <ul style="list-style-type: none"> I-GE-CC – pro kreditní tuzemské Platební transakce, O-GE-CC – pro debetní tuzemské Platební transakce, GE-FT – pro zahraniční Platební transakce, JE_BATCH – ostatní transakce (např. poplatky), PK-XXX – pro Platební transakce provedené platební kartou (XXX označuje způsob použití platební karty – ATM, POS atd.).
142	34		Detaily
176		Delimited subfields	Informační pole, obsah závisí na typu položky a odvíjí se od hodnoty na pozici 126 (Reference Banky): <ul style="list-style-type: none"> I-GE-CC, O-GE-CC nebo JE_BATCH – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská Platební transakce“ (viz bod 2.2.1.2); GE-FT – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Zahraniční Platební transakce“ (viz bod 2.2.1.3); PK-XXX – bude se od pozice 176 pokračovat tabulkou „Tuzemská Platební transakce“ (viz bod 2.2.1.2). Obecně obsahuje položky od sebe oddělované znakem s ANSI hodnotou 0x04 (END OF TRANSMISSION). Položky mohou mít proměnnou délku a některé mohou být prázdné – v takovém případě za sebou následují dva oddělovací znaky, aby pořadová čísla položek zůstala zachována.

2.2.1.2. Tuzemská Platební transakce

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

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
14	140	opt	Doplňující informace
15	10	opt	Variabilní symbol kreditní
16	10	Opt	Variabilní symbol debetní
17	140	opt	AV pole

2.2.1.3. Zahraniční Platební transakce

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
1	16		Interní reference Banky
2	6	YYMMDD	Datum provedení Platební transakce
3	14	decpt	Použitý kurz
4	3		Měna Platební transakce – pole obsahuje měnu uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje měnu protiúčtu
5	17	decpt	Převáděná částka – pole obsahuje částku uvedenou na Platebním příkazu, u Vnitrobankovního cizoměnového příkazu pole obsahuje částku v měně protiúčtu
6	3		Měna poplatků
7	15		Poplatky
8	15		Nepoužívá se
9	15		Nepoužívá se
10	15		Nepoužívá se
11	15		Nepoužívá se
12	15		Nepoužívá se
13	15		Nepoužívá se
14	15		Nepoužívá se
15	15	decpt	Ekvivalentní částka v měně účtu Klienta
16	15	decpt	Celková částka poplatků
17	16	opt	Účet pro poplatky
18	15		Nepoužívá se
19	15		Nepoužívá se
20	35		Název a adresa Plátce, 1. část (může obsahovat číslo účtu Plátce)
21	35	opt	Název a adresa Plátce, 2. část
22	35	opt	Název a adresa Plátce, 3. část
23	35	opt	Název a adresa Plátce, 4. část
24	35	opt	Informace pro Příjemce, 1. část
25	35	opt	Informace pro Příjemce, 2. část

Pořadové číslo	Max. délka	Formát	Popis pole
26	35	opt	Informace pro Příjemce, 3. část
27	35	opt	Informace pro Příjemce, 4. část – kód poplatků (SHA, OUR)
28	35		Číslo účtu Příjemce
29	35	opt	Název a adresa Příjemce, 1. část
30	35	opt	Název a adresa Příjemce, 2. část
31	35	opt	Název a adresa Příjemce, 3. část
32	35	opt	Název a adresa Příjemce, 4. část
33	35		BIC (SWIFT kód) banky Příjemce (u příchozích plateb hodnota PMBPCZPP“)
34	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 1. část
35	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 2. část
36	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 3. část
37	35	opt	Název a adresa banky Příjemce, 4. část
38	35	opt	BIC (SWIFT kód) korespondentské banky
39	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 1. část
40	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 2. část
41	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 3. část
42	35	opt	Název a adresa korespondentské banky, 4. část
43	35		BIC (SWIFT kód) banky Plátce (u odchozích plateb hodnota PMBPCZPP“)
44	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 1. část
45	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 2. část
46	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 3. část
47	35	opt	Název a adresa banky Plátce, 4. Část
48	200	opt	Rozšíření – doplňující informace (poplatkový účet, doplňující údaje k SEPA platbám)

2.2.1.4. Příklad

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

I 01006000 8123456789TESTOVACÍ KLIENT SRO123456789TESTOVACÍ KLIENT
 SRO659877faktury za leden 2013

2.2.2 ABO formát – pouze pro export údajů o tuzemských Platebních transakcích

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

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

Export údajů o tuzemských Platebních transakcích je prostý datový soubor v textovém formátu ANSI s kódováním 1250. Každý jednotlivý záznam datového souboru (tzn. řádek) je vždy ukončen koncovým znakem záznamu CR + LF.

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

2.2.2.1 Popis záznamu „Výpis z účtu“

Poř. č.	Délka	Formát	Popis pole
1.	3	074	Typ záznamu – vždy „074“
2.	16	NNNNNNNNNNNN NNNNN	Číslo vlastního účtu
3.	20	NNNNNNNNNNNN NNNNNNNNNN	Zkrácený název Klienta
4.	6	DDMMRR	Datum starého zůstatku
5.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Částka starého zůstatku – desetinná místa se neoddělují čárkou a jsou vždy uvedena.
6.	1	+/-	Znaménko starého zůstatku – vždy je uvedeno buď „+“ (plus = kladný zůstatek – kredit) nebo „-“ (mínus = záporný zůstatek – debet)
7.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Částka nového zůstatku – desetinná místa se neoddělují čárkou a jsou vždy uvedena.
8.	1	+/-	Znaménko nového zůstatku – vždy je uvedeno buď „+“ (plus = kladný zůstatek – kredit) nebo „-“ (mínus = záporný zůstatek – debet)
9.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Celková částka debetních obrátů (MD)
10.	1	0/-	Znaménko debetních obrátů (MD) – nula nebo v případě převážení storna znak „-“ (mínus)
11.	14	NNNNNNNNNNNN NNN	Celková částka kreditních obrátů (D)
12.	1	0/-	Znaménko kreditních obrátů (MD) – nula nebo v případě převážení storna znak „-“ (mínus)
13.	3	NNN	Pořadové číslo výpisu
14.	6	DDMMRR	Datum vytvoření výpisu
15.	14	mezera	14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamů typu 074 a 075.

2.2.2.2 Popis záznamu „Platební transakce v CZK“

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

2.2.2.3 Popis záznamu „Podpole AV1 – AV2“

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

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

2.2.2.4 Popis záznamu „Podpole AV3 – AV4“

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

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

2.2.2.5 Příklad souboru v ABO formátu

(tečky v textu vyznačují mezery)

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

```
07500000012345678900000098765432100000000000000000001554416598745236000000000800
0000000010213TESTOVACI·KLIENT·SRO01102010213
```

078faktura za leden 2013·

2.2.3 XML formát pro Gemini 5

Specifikace formátu:

Použité datové typy:

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

2.2.3.1 Struktura souboru

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
Official	bool	Vždy Y – oficiální výběr	
BankID	int	ID Banky v klientské databázi Gemini	Nepoužívá se
BankCode	varchar(8)	Alfa kód Banky (Gemini)	
BankCountryID	varchar(2)	Zkratka clearingů Banky	
BankName	varchar(50)	Jméno Banky	
AccNoID	varchar(34)	Číslo vlastního účtu ve tvaru klíče	
AccNoCC	varchar(34)	Číslo vlastního účtu v clearingovém formátu	
AccName	varchar(50)	Jméno vlastního účtu	
AccCcy	char(3)	Měna vlastního účtu	
AccCcyText	varchar(255)	Popis měny vlastního účtu	
AccTypeID	int	Typ vlastního účtu	

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
AccTypeCode	varchar(8)	Kód typu vlastního účtu	
AccTypeText	varchar(255)	Popis typu vlastního účtu	
Period	int	Časové období, pro které byl vydán výpis	Nepoužívá se
StatemNo	int	Číslo výpisu	Nepoužívá se
StatemDate	date	Datum vystavení výpisu	Nepoužívá se
StatemStartBalance	double	Počáteční účetní zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemEndBalance	double	Konečný zůstatek výpisu	Nepoužívá se
StatemOpeningDate	date	Počáteční datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
StatemClosingDate	date	Konečné datum období, které výpis postihuje	Nepoužívá se
StatemDebitTotal	double	Součet částek exportovaných debetních položek	
StatemCreditTotal	double	Součet částek exportovaných kreditních položek	
StatemTransactionCount	int	Počet exportovaných Platebních transakcí	
StatemDebitCount	int	Počet exportovaných debetních položek	
StatemCreditCount	int	Počet exportovaných kreditních položek	
StatemClosed	bool	Informace, zda je daný výpis uzavřený	Nepoužívá se
ItemNo	int	Číslo položky tak, jak je předáno z Banky	Nepoužívá se
Amount	double	Částka položky v měně účtu	
Direction	varchar(1)	Směr obratu: D – debet na účtu, C – kredit na účtu, N – odmítnutá položky	
PostingDate	date	Datum odeslání	
MovementTypeID	int	Typ obratu	
MovementTypeCode	varchar(8)	Kód obratu	
PartnerAccNo	varchar(35)	Číslo účtu protistrany	
PartnerAccBank	varchar(35)	Banka protistrany	
PartnerAccName	varchar(35)	Jméno účtu protistrany	
ValueDate	date	Datum valuty	
PartnerValueDate	date	Datum valuty na účtu protistrany	
PayAmount	double	Částka v měně položky	
PayCcy	varchar(3)	Měna položky	
ExcRate	double	Kurs použitý pro přepočtení měny položky na měnu účtu	
ChargesAmount	double	Částka poplatků	
ChargesCcy	varchar(3)	Měna poplatků	

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
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	
Statistics1	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle konstantní symbol)	
Statistics2	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle variabilní symbol)	
Statistics3	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle specifický symbol)	
Statistics4	varchar(10)	Údaj pro statistiku (obvykle platební titul)	
Description1	varchar(35)	Popis položky	
Description2	varchar(35)	Popis položky	
Description3	varchar(35)	Popis položky	
Description4	varchar(35)	Popis položky	
Description5	varchar(35)	Popis položky	
Description6	varchar(35)	Popis položky	
Description7	varchar(35)	Popis položky	
Description8	varchar(35)	Popis položky	
Info01	varchar(60)	Další doprovodné informace k položce 1 .. 20	Nepoužívá se
Info02	varchar(60)		Nepoužívá se
Info03	varchar(60)		Nepoužívá se
Info04	varchar(60)		Nepoužívá se
Info05	varchar(60)		Nepoužívá se
Info06	varchar(60)		Nepoužívá se
Info07	varchar(60)		Nepoužívá se
Info08	varchar(60)		Nepoužívá se
Info09	varchar(60)		Nepoužívá se
Info10	varchar(60)		Nepoužívá se
Info11	varchar(60)		Nepoužívá se
Info12	varchar(60)		Nepoužívá se
Info13	varchar(60)		Nepoužívá se
Info14	varchar(60)		Nepoužívá se
Info15	varchar(60)		Nepoužívá se
Info16	varchar(60)		Nepoužívá se

Jméno XML Elementu	Formát	Popis	Poznámka
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

2.2.3.2 Příklad

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>
```

```
<!-- This file stores exported account movements from Gemini/CS 5 application. -->
```

```
<AccountMovements version='1.0'
```

```
    xmlns='urn:schemas-bscpraha-cz:gemini5:export:movements'
```

```
    Official='Y'
```

```
    BankID=""
```

```
    BankCode=""
```

```
    BankCountryID=""
```

```
    BankName=""
```

```
    AccNoID=""
```

```
    AccNoCC=""
```

```
    AccName=""
```

```
    AccCcy=""
```

```
    AccCcyText=""
```

```
    AccTypeID=""
```

```
    AccTypeCode=""
```

```
    AccTypeText=""
```

```
    Period=""
```

```
    StatemNo=""
```

```
    StatemDate=""
```

```
    StatemStartBalance=""
```

```
    StatemEndBalance=""
```

```
    StatemOpeningDate=""
```

```
    StatemClosingDate=""
```

```
    StatemDebitTotal='41,00'
```

```
    StatemCreditTotal='0,00'
```

```
    StatemTransactionCount='3'
```

```
    StatemDebitCount='3'
```

StatemCreditCount='0'

>

```

<Movement ItemNo='1'
  Amount='10,00'
  Direction='D'
  PostingDate='20100618'
  MovementTypeID='6'
  MovementTypeCode='DOM_OP11'>
  <PartnerAccNo>999999999</PartnerAccNo>
  <PartnerAccBank>6000</PartnerAccBank>
  <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>Odchází domácí platba</MovementTypeText>
  <Statistics1>0000000000</Statistics1>
  <Statistics2>0000000000</Statistics2>
  <Statistics3>0000000000</Statistics3>
  <Statistics4></Statistics4>
  <Description1>ahoj příjemce. řádek čárka</Description1>
  <Description2></Description2>
  <Description3></Description3>
  <Description4></Description4>
  <Description5>ahoj příjemce. řádek čárka</Description5>
  <Description6></Description6>
  <Description7></Description7>
  <Description8></Description8>
  <Extensions>DOM-AVIZO: ahoj příjemce. řádek čárka</Extensions>
</Movement>
<Movement ItemNo='2'

```

```

Amount='11,00'
Direction='D'
PostingDate='20100618'
MovementTypeID='1'
MovementTypeCode='DOM'>
  <PartnerAccNo>10328018</PartnerAccNo>
  <PartnerAccBank>5500</PartnerAccBank>
  <PartnerAccName></PartnerAccName>
  <ValueDate>20100618</ValueDate>
  <PartnerValueDate></PartnerValueDate>
  <PayAmount></PayAmount>
  <PayCcy></PayCcy>
  <ExcRate></ExcRate>
  <ChargesAmount>200,00</ChargesAmount>
  <ChargesCcy>CZK</ChargesCcy>
  <Balance>20 051,72</Balance>
  <CancelIndicator>0</CancelIndicator>
  <GeminiRef></GeminiRef>
  <BankRef>20100618:0000003272:BO100618MN320423</BankRef>
  <ClientRef></ClientRef>
  <MovementTypeText>Domácí platba</MovementTypeText>
  <Statistics1>0000000000</Statistics1>
  <Statistics2>0000000000</Statistics2>
  <Statistics3>0000000000</Statistics3>
  <Statistics4></Statistics4>
  <Description1></Description1>
  <Description2></Description2>
  <Description3></Description3>
  <Description4></Description4>
  <Description5></Description5>
  <Description6></Description6>
  <Description7></Description7>
  <Description8></Description8>
  <Extensions></Extensions>
</Movement>
<Movement ItemNo='3'
  Amount='20,00'
  Direction='D'
  PostingDate='20100618'

```



```

MovementTypeID='6'
MovementTypeCode='DOM_OP11'>
  <PartnerAccNo>123123123</PartnerAccNo>
  <PartnerAccBank>6000</PartnerAccBank>
  <PartnerAccName></PartnerAccName>
  <ValueDate>20100618</ValueDate>
  <PartnerValueDate></PartnerValueDate>
  <PayAmount></PayAmount>
  <PayCcy></PayCcy>
  <ExcRate></ExcRate>
  <ChargesAmount></ChargesAmount>
  <ChargesCcy></ChargesCcy>
  <Balance>2 035,30</Balance>
  <CancelIndicator>0</CancelIndicator>
  <GeminiRef>301.7.55852.1</GeminiRef>
  <BankRef>20100618:0000003274:BO100618GE320439</BankRef>
  <ClientRef></ClientRef>
  <MovementTypeText>Odchozí domácí platba</MovementTypeText>
  <Statistics1>0000000000</Statistics1>
  <Statistics2>0000000000</Statistics2>
  <Statistics3>0000000000</Statistics3>
  <Statistics4></Statistics4>
  <Description1></Description1>
  <Description2></Description2>
  <Description3></Description3>
  <Description4></Description4>
  <Description5></Description5>
  <Description6></Description6>
  <Description7></Description7>
  <Description8></Description8>
  <Extensions></Extensions>
</Movement>
</AccountMovements>

```

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**.

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. Číslo vlastního Účtu Klienta je v poli 25 uváděno ve formátu IBAN.

3.1 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.

3.2 Příklad

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

```
:20:GL1706140064
```

```
:25:CZ4560000000001234567890
```

```
: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
```

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

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

standard import csv r 20
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:F01PMBPCZPPAXXX9999999999}{2:I940PMBPCZPPXXXN}{4:
:20:GL1706140065
:25:CZ4560000000001234567890
: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

-}-