

Technické požadavky a specifikace hromadných plateb a export výpisů

Jak všechno správně nastavit, aby vám fungoval import souboru pro vytvoření hromadné platby a export výpisů? To se dozvíte v tomto dokumentu. Bude se vám hodit, protože na něj odkazují i naše obchodní podmínky pro podnikatele.

Jaké formáty používáme

Do našeho internetového bankovníctví můžete nahrát soubor ve dvou formátech. Ale pozor, každý slouží pro něco jiného.

- Formát **ABO** použijte pro nahrání jednorázových tuzemských příkazů k úhradě z korunových účtů v korunách.
- Formát **XML** použijte pro nahrání SEPA úhrad v eurech.

Import tuzemských příkazů k úhradě ve formátu ABO

Dávku připravte podle struktury, kterou si popíšeme dále. V souboru použijte znakovou sadu Windows-1250. A nezapomeňte, že smí obsahovat pouze následující povolené znaky pro systém mezibankovních plateb CERTIS.

Povolné znaky

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z á ä ç ð é ê ï ð ñ ò ó ô õ ö ÷ ø ù ú û 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 ð É Ê Ì Ï Ñ Ó Ô Õ Ö ÷ Ø Ù Ú Û Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , , + ! , , # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ ` { | } ~ \$ _

Ve formátu ABO jde importovat jen standardní tuzemské příkazy k úhradě. Zároveň může mít nahrávaný soubor maximálně 50 KB a je třeba, aby jeho přípona byla *.kpc.

Struktura nahrávaného souboru

- UHL1
 - Hlavička účetního souboru
 - Hlavička skupiny
 - Účetní položky
 - Konec skupiny
 - Konec účetního souboru

Účetních souborů a skupin samozřejmě můžete mít ve vstupním souboru, kolik chcete.

Záznam UHL1

Pole uvedená v záznamu UHL1 se nepřebírají, důležité je pouze uvození UHL1 a konec řádku.

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	4/4	UHL1	Text „UHL1“ – uvození záhlaví souboru
2	0/6	ddmmrr	Datum vytvoření souboru
3	0/20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	Název klienta
4	0/10	NNNNNNNNNN	Číslo klienta
5	0/3	NNN	Interval účetních souborů
6	0/3	NNN	Interval účetních souborů
7	0/6	NNNNNN	Klíče pro zpracování
8	0/6	NNNNNN	Klíče pro zpracování
9	0/2	CR LF	Koncový znak

Hlavička účetního souboru

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	1/1	1	„1“ – začátek účetního souboru
2	1/1	Mezera	Oddělovač
3	4/4	1501	Druh dat – pouze „1501“ – příkaz k úhradě
4	1/1	Mezera	Oddělovač
5	6/6	NNNNNN	Číslo účetního souboru – nepřebírá se
6	1/1	Mezera	Oddělovač
7	4/4	3030	„3030“ – kód banky
8	2/2	CR LF	Koncový znak

Hlavička skupiny pro příkazy z jednoho účtu

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	1/1	2	„2“ – začátek skupiny
2	1/1	Mezera	Oddělovač
3	2/17	NNNNNN-NNNNNNNNNN	Číslo účtu plátce
4	1/1	Mezera	Oddělovač
5	1/14	NNNNNNNNNNNNNNNN	Celková částka skupiny v haléřích
6	1/1	Mezera	Oddělovač
7	4/4	DDMMRR	Datum splatnosti
8	2/2	CR LF	Koncový znak

Hlavička skupiny pro příkazy z různých účtů

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	1/1	2	„2“ – začátek skupiny
2	1/1	Mezera	Oddělovač
3	1/1	Mezera	Oddělovač
4	1/14	NNNNNNNNNNNNNN	Celková částka skupiny v haléřích
5	1/1	Mezera	Oddělovač
6	4/4	DDMMRR	Datum splatnosti
7	2/2	CR LF	Koncový znak

Poznámka: Příkazy k úhradě s datem splatnosti v minulosti zrealizujeme v nejbližším možném čase.

Účetní položky pro debet z jednoho účtu

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	2/17	NNNNNN-NNNNNNNNNN	Číslo účtu protistrany (kredit)
2	1/1	Mezera	Oddělovač
3	1/14	NNNNNNNNNNNNNNNN	Částka v haléřích
4	1/1	Mezera	Oddělovač
5	1/10	NNNNNNNNNNNN	Variabilní symbol
6	1/1	Mezera	Oddělovač
7	4/4	NNNN	Kód banky příjemce
8	4/4	NNNN	Konstantní symbol (případně hodnota „0000“)
9	1/1	Mezera	Oddělovač
10	0/10	NNNNNNNNNNNN	Specifický symbol
11	1/1	Mezera	Oddělovač
12	0/35	AAA.....	Zpráva pro příjemce
13	2/2	CR LF	Koncový znak

Účetní položky pro debet z více účtů

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	2/17	NNNNNN-NNNNNNNNNN	Číslo účtu debet
2	1/1	Mezera	Oddělovač
3	2/17	NNNNNN-NNNNNNNNNN	Číslo účtu protistrany (kredit)
4	1/1	Mezera	Oddělovač
5	1/14	NNNNNNNNNNNNNNNN	Částka v haléřích
4	1/1	Mezera	Oddělovač
6	1/10	NNNNNNNNNNNN	Variabilní symbol
7	1/1	Mezera	Oddělovač
8	4/4	NNNN	Kód banky příjemce
9	4/4	NNNN	Konstantní symbol (případně hodnota „0000“)
10	1/1	Mezera	Oddělovač
11	0/10	NNNNNNNNNNNN	Specifický symbol
12	1/1	Mezera	Oddělovač
13	0/35	AAA.....	Zpráva pro příjemce
14	2/2	CR LF	Koncový znak

Konec skupiny

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	1/1	3	„3“ – konec skupiny
2	1/1	Mezera	Oddělovač
3	1/1	+	Znak plus
4	2/2	CR LF	Koncový znak

Konec účetního souboru

Číslo	Délka pole min./max.	Formát/hodnota	Popis pole
1	1/1	5	„5“ – konec účetního souboru
2	1/1	Mezera	Oddělovač
3	1/1	+	Znak plus
4	2/2	CR LF	Koncový znak

Poznámky k číslu účtu

Předčíslí odděluje od čísla účtu spojovníkem. Pokud číslo účtu žádné předčíslí nemá, stačí psát jen číslo bez předčíslí. Pokud je předčíslí nebo číslo účtu kratší než maximální počet znaků, můžete je zleva doplnit nulami.

Číslo účtu můžete uvést i ve vnitřním formátu, a to následovně.

Příklad čísla účtu: P1P2P3P4P5P6C1C2C3C4C5C6C7C8C9C0

Příklad čísla účtu ve vnitřním formátu: C0C8C9C6C1C2C3C4C5C7P1P2P3P4P5P6

Vzorové zprávy

UHL1

1 1501 123456 3030

2 1018935028 15100 100622

19-19 10100 1234 600000000 0 faktura 22/2022

1018935044 5000 1234567890 30300558

3 +

5 +

Import SEPA úhrad ve formátu XML

Ve formátu XML jde zatím importovat jen SEPA úhrady na účty příjemců nevedené v Air Bank. Zároveň může mít nahrávaný soubor maximálně 200 KB a a je třeba, aby jeho přípona byla *.xml.

Importovanou dávku připravte tak, aby dodržovala strukturu a povolené znaky standardu pain.001.001.03 pro SEPA platby. Těch pár odchylek, které u nás máme, popisujeme níže.

Standardy, ze kterých vycházíme

Formát našeho importu vychází z následujících standardů pro import klientských XML transakcí.

- Standard pain.001.001.03: <http://www.iso20022.org>.
- SEPA rulebook: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/rulebooks/2021-sepa-credit-transfer-rulebook-version-11>.
- Standard ČBA: <https://cbaonline.cz/formaty-xml-pro-vzajemnou-komunikaci-bank-s-klienty>.

Odlišnosti našeho importního formátu

Některá nepovinná pole náš importní formát vynechává, proto se do hromadné platby nepromítnutou, a do banky příjemce tím pádem vůbec neodejdou. Konkrétně se náš formát od výše zmíněného standardu ČBA odlišuje v následujících polích.

Index	Prvek zprávy	HTML tag	Využití v bance, výjimka ze standardu
2.7	Instruction priority (priorita instrukce)	<InstrPrty>	nepřebíráme, SEPA úhradu nelze poslat jako urgentní
2.14	Category Purpose (kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	nepřebíráme
2.17	Requested Execution Date (požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	v případě data do minulosti nastavíme nejbližší možné datum splatnosti
2.19	Debtor (plátce) Všechna podpole: Name (jméno), Postal Address (adresa), Identification (identifikace)	<Dbtr> <Nm> <PstlAdr> <Id>	jméno a adresu nepřebíráme z importovaného souboru, použijeme údaje, které o vás evidujeme
2.21	Debtor Agent (banka plátce)	<DbtrAgt>	nepřebíráme
2.23	Ultimate Debtor (původní plátce) Všechna podpole: Name (jméno), Postal Address (adresa), Identification (identifikace)	<UltmtDbtr> <Nm> <PstlAdr> <Id>	nepřebíráme
2.25	Charges Account (účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	nepřebíráme
2.32	Instruction Priority (priorita instrukce)	<InstrPrty>	nepřebíráme, SEPA platbu nelze poslat jako urgentní
2.39	Category Purpose (kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	nepřebíráme
2.47	Exchange Rate Information (smluvní kurz)	<XchgRateInf>	nepřebíráme
2.70	Ultimate Debtor (původní plátce) Všechna podpole: Name (jméno), Postal Address (adresa), Identification (identifikace)	<UltmtDbtr> <Nm> <PstlAdr> <Id>	nepřebíráme
2.77	Creditor Agent (banka příjemce)	<CdtrAgt>	pole je nepovinné; pokud je vyplněno, probíhá kontrola na soulad země příjemce a země banky příjemce
2.79	Creditor (příjemce)	<Cdtr> <Nm> <PstlAdr> <Ctry> <Id>	povinná jsou pole: Name (jméno) – přebíráme max. 35 znaků Address (adresa) – přebíráme max. 135 znaků, nepovinné Country (země) Nepřebíráme: Identification (identifikační údaje)
2.81	Ultimate Creditor (konečný příjemce) Všechna podpole: Name (jméno), Postal Address (adresa), Identification (identifikace)	<UltmtDbtr> <Nm> <PstlAdr> <Id>	nepřebíráme
2.86	Purpose (účel platby)	<Purp>	přebíráme pouze volný formát – pole Proprietary <Prtry>

Omezení pro Postal Address <PstlAdr>:

Nestrukturovaná adresa

Address Line <AdrLine> (nestrukturovaný zápis adresy) – přebíráme prvních 135 znaků.

Strukturovaná adresa

Street Name + Building Number – přebíráme max. 70 znaků, a to dohromady za obě pole.

Country code + ZIP Code + Town – přebíráme max 35 znaků, a to dohromady za všechna tři pole.

Jak nahrát a potvrdit hromadnou platbu v internetovém bankovníctví

1. Přihlaste se do svého internetového bankovníctví.
2. V hlavním menu zvolte sekci Placení a pak klikněte na Hromadné platby.
3. Nahrajte soubor s příkazy a úhradami. Můžete přes možnost Nahrát nový soubor nebo ho přetáhnout na místo vložení v horní části obrazovky.
4. Po nahrání souboru se vám zobrazí celá dávka. Pokud platíte z více účtů, pro každý z nich vám vytvoříme samostatnou dávku.
5. Před potvrzením můžete dávku editovat a jednotlivé úhrady upravovat nebo mazat.
6. Jakmile je za vás všechno v pořádku, stačí dávku potvrdit. To může udělat majitel účtu nebo kdokoliv, kdo má příslušná oprávnění k účtu, ze kterého budou úhrady odcházet.

Pracujeme na tom, abyste dávku mohli stejně jednoduše potvrdit i v mobilním bankovníctví. Jakmile to bude hotové, najdete tuhle možnost v menu ve složce Placení – Hromadné platby.

Export výpisů

V internetovém bankovníctví si můžete vyexportovat výpisy ve formátech

PDF – elektronická podoba výpisů – všechny transakce

ABO – všechny transakce

XML – všechny transakce

Jak vypadá export výpisu ve formátu ABO

Struktura výpisu:

- Výpis z účtu (položka 074)
 - Obratová položka (položka 075)
 - Detaily k obratové položce (položky 078, 079)
 - Obratová položka (položka 075)
 - Detaily k obratové položce (položky 078, 079)
 - Obratová položka (položka 075)
-

Výpis z účtu

Číslo	Délka pole	Formát/hodnota	Popis pole
1	3	074	typ záznamu
2	16	NNNNNNNNNNNNNNNN	číslo účtu klienta
3	20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	název účtu
4	6	ddmmrr	datum starého zůstatku
5	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	starý zůstatek
6	1	+ nebo –	znaménko starého zůstatku
7	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	nový zůstatek
8	1	+ nebo –	znaménko nového zůstatku
9	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	obraty debet
10	1	0 nebo –	znaménko obrátů debet
11	14	NNNNNNNNNNNNNNNN	obraty kredit
12	1	0 nebo –	znaménko obrátů kredit
13	3	NNN	pořadové číslo výpisu
14	6	ddmmrr	datum účtování
15	14	mezera	filler
16	2	CRLF	koncový znak záznamu

Obratová položka

Číslo	Délka pole	Formát/hodnota	Popis pole
1	3	075	obratová položka
2	16	NNNNNNNNNNNNNNNN	číslo účtu klienta
3	16	NNNNNNNNNNNNNNNN	číslo protiúčtu
4	13	AAAAAAAAAAAAA	číslo dokladu
5	12	AAAAAAAAAAAAA	částka v haléřích
6	1	N	kód účtování
7	10	NNNNNNNNNN	variabilní symbol
8	4	NNNN	konstantní symbol
9	4	NNNN	kód banky protistrany
10	2	00	doplnění pole
11	10	NNNNNNNNNN	specifický symbol
12	6	ddmmrr	valuta
13	20	AAAAAAAAAAAA	doplňující údaj
14	1	A	kód změny položky
15	4	NNNN	druh dat
16	6	ddmmrr	datum splatnosti
17	2	Koncový znak	CR LF

Doplňující položka 078

Číslo	Délka pole	Formát/hodnota	Popis pole
1	3	078	doplňující položka
2	35	AAAA...	domácí platby: avízo 1 zahraniční, SEPA platby: IBAN protistrany
3	35	AAAA...	domácí platby: avízo 2 zahraniční, SEPA platby: BIC protistrany
4	55	doplnění mezerami	
5	2	CR LF	koncový znak

Doplňující položka 079

Číslo	Délka pole	Formát/hodnota	Popis pole
1	3	079	doplňující položka
2	35	AAAA...	domácí platby: avízo 3 zahraniční, SEPA platby: end-to-end reference
3	35	AAAA...	domácí platby: avízo 4 zahraniční, SEPA platby: detaily platby
4	55	doplnění mezerami	
5	2	CR LF	koncový znak

Poznámky

Všechny částky uvádíme v haléřích. V případě zahraničních a SEPA úhrad vyplňujeme v položce 075 čísla účtů protistran a kódy bank protistran nulami a místo toho je uvádíme v položce 078.

Kód účtování má čtyři hodnoty: „1” – debet, „2” – kredit, „3” – storno debet, „4” – storno kredit.

Položka Druh dat se skládá následovně.

- První číslice je vždy konstanta „1”.
- Druhá číslice označuje typ transakce: „1” – domácí platba, „2” – SEPA platby, „3” – zahraniční platba, „4” – ostatní transakce.
- Třetí a čtvrtá číslice jsou buď „01” – úhrada, nebo „02” – inkaso/vklad.

Jak vypadá export výpisu ve formátu XML

Výpis exportujeme podle standardu camt.053 pro výpisy z účtů, ovšem s následujícími odchylkami.

Standards, ze kterých vycházíme

Formát importu vychází ze standardů pro import klientských XML transakcí.

- Standard camt.053.001.02: <http://www.iso20022.org>.
- Standard ČBA: <https://cbaonline.cz/formaty-xml-pro-vzajemnou-komunikaci-bank-s-klienty>.

Odlišnosti našeho exportního formátu

Od výše uvedeného standardu ČBA se náš exportní formát odlišuje v následujících polích.

Index	Prvek zprávy	HTML tag	Využití v bance, výjimka ze standardu
2.148	EndToEndIdentification (EndtoEnd reference)	<EndToEndId>	banka u tuzemských úhrad doplňuje konstantní, variabilní a specifický symbol v syntaxi /VS[N10]/SS[N10]/KS[N4] Symboly jsou uvedeny i v poli CdtrRefInf (CreditorRefencelInformation)
2.235	Remittance Information / Unstructured (Doplňující informace/ nestrukturované)	<RmtInf> <Unstrd>	banka u tuzemských úhrad uvádí navíc účel úhrady i do pole NtryDtIs/TxDtIs/RmtInf/Ustrd Informace je uvedena i v poli AddtlTxInf

Jak výpis exportovat z internetového bankovníctví

1. Přihlaste se do svého internetového bankovníctví.
2. V hlavním menu zvolte sekci Účty a karty a klikněte na Výpisy.
3. Vyberte si účet, ze kterého chcete export provést.
4. Vedle ikony pro zobrazení PDF si můžete vybrat export výpisu ve formátech PDF, ABO a XML.

5. Jakmile zvolíte formát, příslušný výpis se exportuje a stáhne.
6. Exportovat výpisy může majitel účtu, ale i jeho disponenti.

Není něco jasné? Určitě se ozvěte

Stačí nám poslat zprávu z internetového bankovníctví nebo z mobilní aplikace My Air a my vám rádi odpovíme na všechny vaše otázky. Můžete nám samozřejmě také poslat mail na info@airbank.cz.

Tyto technické požadavky a specifikace pro import hromadných plateb a export výpisů jsou platné od 24. 11. 2022. Dokument můžeme měnit bez nutnosti oznamovat vám tyto změny s předstihem. Pokud by jeho změna měla významný dopad na provádění budoucích hromadných plateb nebo na již vytvořené a nepotvrzené dávky, dáme vám o tom vhodným způsobem vědět. Aktuální verzi dokumentu naleznete vždy na našich internetových stránkách www.airbank.cz v části Dokumenty.