



Technická špecifikácia štruktúry ABO formátu

Formát ABO sa na Slovensku a v Českej republike bežne používa na výmenu finančných správ. Jeho štruktúra je pevne definovaná a to podľa nižšie uvedených pravidiel. Pri importe správ z a exporte správ do ABO formátu sa nepoužíva popis záznamu.

Platobný príkaz

Usporiadanie záznamov v dátovom súbore:

UHL 1

Hlavička účtovného súboru

Hlavička skupiny

Položka

Položka

.....

.....

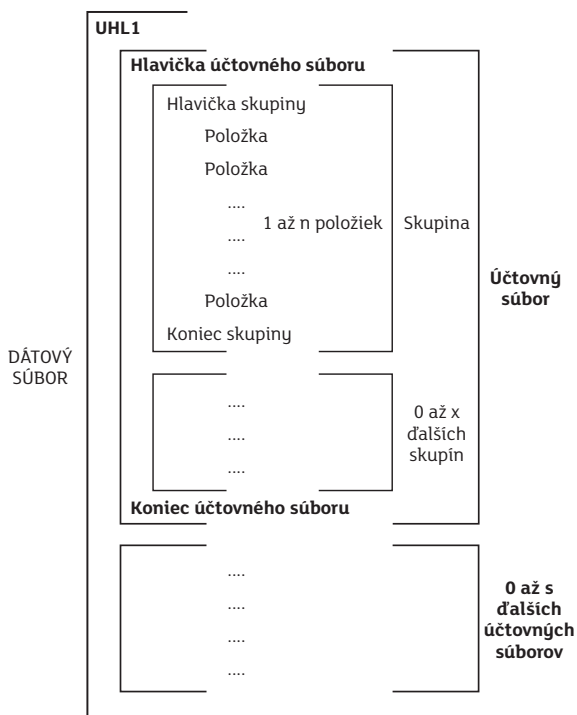
Položka

Koniec skupiny

.....

.....

Koniec účtovného súboru



Záznam UHL1:

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|--------------------------------------|-----|------------|------------|----------------------|----------|
| 1 | Typ správy | F | | 4 | UHL 1 | |
| 2 | Dátum kódu | F | | 6 | ddmmrr | 1 |
| 3 | Názov klienta | F | | 20 | AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | 2 |
| 4 | Číslo klienta | F | | 10 | NNNNNNNNNN | 3 |
| 5 | Interval účtovných súborov, začiatok | F | | 3 | NNN | 4 |
| 6 | Interval účtovných súborov, koniec | F | | 3 | NNN | 4 |
| 7 | Kód pevná časť | F | | 6 | NNNNNN | 5 |
| 8 | Kód tajná časť | F | | 6 | NNNNNN | 5 |
| 9 | Koncový znak správy | F | | 2 | CR LF | |

Poznámky:

F/V dĺžka pevná alebo voľná.

- Dátum nemá žiadny vzťah so splatnosťou položiek obsiahnutých v dátovom súbore, označuje len dátum vytvorenia súboru.
- Banka nevyužíva – doplniť defaultnú hodnotu medzera
- Banka nevyužíva – doplniť defaultnú hodnotu 0000000000
- Banka nevyužíva – doplniť defaultnú hodnotu 000 pre začiatok a 000 pre koniec intervalu účtovného súboru
- Banka nevyužíva – doplniť defaultnú hodnotu 000000 pre pevnú časť a 000000 pre tajnú časť kódu pre zabezpečenie dát



Hlavička účtovného súboru:

Vstupné dáta do dátového súboru sú podľa svojho charakteru združované do účtovných súborov. Charakter vstupných dát združených do účtovných súborov určuje druh dát. Účtovný súbor je ohraničený hlavičkou a koncom účtovného súboru. Druhom dát sa chápu tuzemské platobné príkazy v EUR.

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|------------------------|-----|------------|------------|-----------|----------|
| 1 | Typ správy | F | | 1 | 1 | |
| 2 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 3 | Druh dát | F | | 4 | rmoo | 1 |
| 4 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 5 | Číslo účtovného súboru | F | | 6 | sssppp | 2 |
| 6 | Oddeľovač poľa koniec | F | | 1 | (medzera) | |
| 7 | Smerový kód banky | F | | 4 | 8360 | |
| 8 | Koncový znak správy | F | | 2 | CR LF | |

Poznámky:

1. Prípustné hodnoty sú: 1501 pre účtovný súbor s tuzemskými platobnými príkazmi v EUR
2. Banka nevyužíva – doplniť defaultnú hodnotu 111111

Koniec účtovného súboru:

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|---------------------|-----|------------|------------|-----------|----------|
| 1 | Typ správy | F | | 1 | 5 | |
| 2 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 3 | Znak plus | F | | 1 | + (plus) | |
| 4 | Koncový znak správy | F | | 1 | CR LF | |

Hlavička skupiny:

Účtovné súbory sa ďalej členia do menších celkov – skupín. Každá skupina v účtovnom súbore je ohraničená hlavičkou a koncom skupiny. Čiastka uvedená v hlavičke skupiny sa musí rovnať súčtu čiastok jednotlivých položiek skupiny. Dátum splatnosti uvedený v hlavičke skupiny je spoločný pre celú skupinu. Jeden účtovný súbor môže obsahovať skupiny s rôznymi dátumami splatnosti. Dátum splatnosti nemôže byť starší ako dátum, kedy je dávka odosielaná do banky.

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|-------------------------|-----|------------|------------|---------------------|----------|
| 1 | Typ správy | F | | 1 | 2 | |
| 2 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 3 | Číslo účtu odosielateľa | V | | 17 | NNNNNNN-NNNNNNNNNNN | 1 |
| 4 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 5 | Celková čiastka skupiny | V | | 14 | NNNNNNNNNNNNNNNN | 2 |
| 6 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 7 | Dátum splatnosti | F | | 6 | ddmmrr | 3 |
| 8 | Koncový znak správy | F | | 2 | CR LF | |

Poznámky:

1. Číslo účtu odosielateľa sa udáva len v hlavičkách skupín s hromadným príkazom, tzn. Všetky položky v danej skupine obsahujú rovnaké číslo účtu odosielateľa. Pokiaľ sa jedná o hlavičku skupiny jednoduchých príkazov (tzn. jedna alebo viac položiek v danej skupine majú rôzne číslo účtu odosielateľa) vynecháva sa krok číslo 3 (číslo účtu odosielateľa je potom uvedené pri každej položke) a pokračuje sa krokom číslo 4. Číslo účtu odosielateľa musí vyhovovať kontrole platnosti čísla bankového účtu Modulo 11.
2. Celková čiastka skupiny položiek je vo formáte 1/100.
3. Dátum splatnosti nemôže byť starší ako dátum, v ktorom je dávka odosielaná do banky.



Koniec skupiny:

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|---------------------|-----|------------|------------|-----------|----------|
| 1 | Typ správy | F | | 1 | 3 | |
| 2 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 3 | Znak plus | F | | 1 | + (plus) | |
| 4 | Koncový znak správy | F | | 1 | CR LF | |

Účtovná položka v EUR:

Účtovný súbor môže obsahovať jednoduché tuzemské platobné príkazy v EUR alebo položky k úhrade či inkasu z hromadného tuzemského platobného príkazu v EUR. V rámci jedného účtovného súboru je možné vykonať obidva druhy položiek, ale v rôznych skupinách. Hlavička skupiny potom určuje, ktoré položky sa v nej budú nachádzať.

Položka jednoduchého tuzemského platobného príkazu v EUR:

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|-------------------------|-----|------------|------------|--|----------|
| 1 | Číslo účtu odosielateľa | V | 2 | 17 | NNNNNN-NNNNNNNNNNN | 1 |
| 2 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 3 | Číslo účtu príjemcu | V | 2 | 17 | NNNNNN-NNNNNNNNNNN | 1 |
| 4 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 5 | Čiastka | V | 1 | 12 | NNNNNNNNNNNNNN | 2 |
| 6 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 7 | Variabilný symbol | V | 1 | 10 | NNNNNNNNNNNN | 2 |
| 8 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 9 | Konštantný symbol | V | 8 | 10 | NNNNNNNNNNNN | 2,3 |
| 10 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 11 | Špecifický symbol | V | 0 | 10 | NNNNNNNNNNNN | 2,4 |
| 12 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 13 | Správa pre príjemcu | V | 0 | 35 | AV: AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | 5 |
| 14 | Koncový znak správy | F | | 2 | CR LF | |

Poznámky:

- Ak je číslo účtu kratšie ako 17 znakov, môže (ale nemusí) byť, rovnako pred oddeľovačom i za oddeľovačom „-“, zľava doplnené znakmi „nula“ (nie medzerami) do plného počtu znakov. Číslo účtov musia vyhovovať kontrole platnosti čísla bankového účtu Modulo 11.
- Údaj v poli môže (ale nemusí) byť zľava doplnený znakmi „nula“ (nie medzerami) do plného počtu znakov. Údaj v poli môže nadobúdať iba číselné hodnoty (v poli čiastka vo formáte 1/100), nie sú povolené žiadne iné znaky.
- Na 1. až 4. mieste sprava sa uvádza konštantný symbol, na 5. až 8. mieste sprava sa uvádza smerový kód banky príjemcu platby.
- Ak nie je uvedený špecifický symbol, je možné krok číslo 11 vynechať alebo údaj v poli doplniť znakmi „nula“ (nie medzerami) do plného počtu znakov.
- AV pole je textová poznámka, ktorá sa dá pripojiť k položke. AV pole sa skladá zo 4 podpolí, z ktorých každé má 35 znakov, ktoré sú nepovinné. Jednotlivé podpolia oddeľuje znak „|“ (ASCII kód 124). V prípade, že sa použije len časť podpoľa, nie je treba zostávajúce prázdné podpolia uvádzať.

**Položka hromadného tuzemského platobného príkazu v EUR:**

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|---------------------|-----|------------|------------|---------------------|----------|
| 1 | Číslo účtu príjemcu | V | 2 | 17 | NNNNNNN-NNNNNNNNNNN | |
| 2 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 3 | Čiastka | V | 1 | 12 | NNNNNNNNNNNNNN | |
| 4 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 5 | Variabilný symbol | V | 1 | 10 | NNNNNNNNNNNN | |
| 6 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 7 | Konštantný symbol | V | 8 | 10 | NNNNNNNNNNNN | |
| 8 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 9 | Špecifický symbol | V | 0 | 10 | NNNNNNNNNNNN | |
| 10 | Oddeľovač poľa | F | | 1 | (medzera) | |
| 11 | Správa pre príjemcu | V | 0 | 146 | AV: AV1 AV2 AV3 AV4 | |
| 12 | Koncový znak správy | F | | 2 | CR LF | |

Pre túto položku platia rovnaké pravidlá ako pre „položku jednoduchého tuzemského platobného príkazu v EUR s vynechaním kroku 1 a 2.

Kontroly prebiehajúce pri načítaní súboru do Internetového bankovníctva:

1. Veľkosť súboru nie je väčšia ako 100 KB.
2. Počet riadkov súboru (platobných prevodov) nie je väčší ako 50.
3. Každý riadok platobného prevodu je zložený z 15 polí.
4. Číslo účtu odosielateľa súhlasí s číslom účtu, pre ktoré je súbor načítavaný.
5. Dĺžka a formát jednotlivých polí zodpovedá vyššie uvedeným pravidlám.



Výpis z účtu a Obratová položka

Usporiadanie záznamov v dátovom súbore:

```
Výpis z účtu
  Obratová položka
  Obratová položka
  ...
  ...
  ...
Výpis z účtu
  Obratová položka
  ...
```

Elektronický výpis z bankového účtu je jednoduchý dátový súbor v textovom formáte. Názov a prípona súboru s elektronickým výpisom je bankou tvorený nasledovne:

YYNNN_AAAAAAAAAA_CCC.GPC

YY = číslo roku daného výpisu

NNN = poradové číslo výpisu v danom roku

AAAAAAAAA = číslo bankového účtu, ku ktorému náleží elektronický výpis

GPC = prípona súboru elektronického výpisu vygenerovaného vo formáte ABO

Elektronický výpis z bankového účtu vo formáte ABO môže obsahovať až štyri typy záznamov:

- výpis z účtu
- obratová položka
- podpole AV1 – AV2
- podpole AV3 – AV4

Záznam typu „výpis z účtu“ (v elektronickom výpise je uvedený vždy) a „obratová položka“ (v elektronickom výpise je uvedená len vtedy, ak v období výpisu bola na účte vykonaná aspoň jedna účtovná položka) sú uvedené vo fixnom formáte. Ak niektorý údaj obsahuje menej významových znakov, než koľko je ich plný počet, je do plného počtu doplnený zľava príslušným počtom znakov „0“. Záznamy typu „podpole AV1 – AV2“ a „podpole AV3 – AV4“ nemusia byť v elektronickom výpise uvedené. V prípade, že uvedené sú, sú vo fixnom formáte. Ak bude text kratší než príslušný počet znakov, bude text doplnený sprava do plného počtu príslušným počtom znakov „medzera“.

Elektronický výpis obsahuje všetky položky, ktoré boli za obdobie výpisu na bežnom účte klienta vykonané, bez ohľadu na pôvod ich vzniku. Elektronický výpis je jednoduchý dátový súbor v textovom formáte s použitím kódovania ASCII. Každý riadok je vždy ukončený znakom CR + LF. Elektronické výpisy v ABO formáte je možné z banky získať vo vnútornom alebo edičnom formáte. Obe tieto formáty sú v podstate totožné, jediný rozdiel je vo formáte čísiel účtov, v akom sú v elektronickom výpise uložené. Čísla účtov sú v elektronickom výpise vo vnútornom formáte ukladané podľa kľúča 16; 14; 15; 12; 7; 8; 9; 10; 13; 1; 2; 3; 4; 5; 6. To znamená, že 16. znak čísla účtu (zľava doprava) je na výpise uvedený na prvom mieste (zľava doprava) atď.

Prevod čísiel účtov do štandardnej podoby nastáva až v okamihu importu elektronického výpisu do ekonomického systému. V elektronickom výpise z bankového účtu v edičnom formáte sú čísla účtov uvedené v štandardnej podobe. Napríklad bankový účet číslo 13825001 je vo vnútornom formáte uvedený ako 1002001385000000 a v edičnom formáte ako 0000000013825001.



Výpis z účtu v EUR:

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|----------------------------|-----|------------|------------|--------------------------|----------|
| 1 | Typ záznamu | F | | 3 | 074 | |
| 2 | Číslo účtu klienta | F | | 16 | NNNNNNNNNNNNNNNNNN | |
| 3 | Skrátený názov klienta | F | | 20 | AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | |
| 4 | Dátum starého zostatku | F | | 6 | ddmmrr | |
| 5 | Starý zostatok | F | | 14 | NNNNNNNNNNNNNNNN | 4 |
| 6 | Znamienko starého zostatku | F | | 1 | + (plus) alebo - (mínus) | 1 |
| 7 | Nový zostatok | F | | 14 | NNNNNNNNNNNNNNNN | 4 |
| 8 | Znamienko nového zostatku | F | | 1 | + (plus) alebo - (mínus) | 1 |
| 9 | Obraty debet MD | F | | 14 | NNNNNNNNNNNNNNNN | 4 |
| 10 | Znamienko obrátov debet | F | | 1 | 0 (nula) alebo - (mínus) | 2 |
| 11 | Obraty kredit D | F | | 14 | NNNNNNNNNNNNNNNN | 4 |
| 12 | Znamienko obrátov kredit | F | | 1 | 0 (nula) alebo - (mínus) | 2 |
| 13 | Poradové číslo výpisu | F | | 3 | NNN | |
| 14 | Dátum účtovania | F | | 6 | ddmmrr | |
| 15 | Filler | F | | 14 | (medzera) | 3 |
| 16 | Koncový znak záznamu | F | | 2 | CR LF | |

Poznámky:

1. Znamienko „plus“ v prípade kladného zostatku, znamienko „mínus“ v prípade záporného zostatku.
 2. Znak „nula“ alebo v prípade preváženia storna znak „mínus“.
 3. 14 znakov „medzera“ z dôvodu zjednotenia dĺžky záznamov typu 074 a 075.
- Všetky čiastky sú uvedené vo formáte 1/100.

Obratová položka v EUR:

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|----------------------|-----|------------|------------|----------------------|----------|
| 1 | Typ záznamu | F | | 3 | 075 | |
| 2 | Číslo účtu klienta | F | | 16 | NNNNNNNNNNNNNNNNNN | |
| 3 | Číslo protiúčtu | F | | 16 | NNNNNNNNNNNNNNNNNN | 1 |
| 4 | Číslo dokladu | F | | 13 | AAAAAAAAAAAAAAA | 2 |
| 5 | Čiastka | F | | 12 | NNNNNNNNNNNNNN | |
| 6 | Kód účtovania | F | | 1 | N | 3 |
| 7 | Variabilný symbol | F | | 10 | NNNNNNNNNNNN | |
| 8 | Konštantný symbol | F | | 10 | NNNNNNNNNNNN | 4 |
| 9 | Špecifický symbol | F | | 10 | NNNNNNNNNNNN | |
| 10 | Valuta | F | | 6 | ddmmrr | 5 |
| 11 | Doplňujúci údaj | F | | 20 | AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | 6 |
| 12 | Kód zmeny položky | F | | 1 | A | 7 |
| 13 | Druh dát | F | | 4 | rmoo | 8 |
| 14 | Dátum splatnosti | F | | 6 | ddmmrr | |
| 15 | Koncový znak záznamu | F | | 2 | CR LF | |

Poznámky:

1. Číslo účtu prijimateľa pri odchádzajúcej platbe alebo odosielateľa pri prichádzajúcej platbe
2. Identifikačné číslo položky v klientskom systéme banky.
3. Údaj sa vzťahuje k údaju pod krokom 2. Možné hodnoty:
1 = položka debet
2 = položka kredit



4 = storno položky debet

5 = storno položky kredit

4. Na 1. až 4. mieste sprava je uvedený konštantný symbol, na 5. až 8. mieste sprava je uvedený smerový kód banky, ktorá vedie účet uvedený v poli 3.

5. Dátum, od ktorého je položka zahrnutá do zostatku účtu pre výpočet úrokov.

6. Skrátený názov účtu protistrany, prípadne doplňujúci údaj (závisí na nastavení klienta).

7. Informácia o dodatočnej zmene obratovej položky a/alebo o jej čiastočnej realizácii.

0 = Položka nebola dodatočne menená a čiastočne hradená

Z = Položka bola menená

C = Čiastočná realizácia

P = Položka bola dodatočne menená a čiastočne realizovaná

8. Banka generuje do obratovej položky „druh dát“ kód pre menu a typ obratovej položky (r = kód pre menu obratovej položky a výpisu, moo = kód pre typ obratovej položky podľa číselníku banky – alfanumerická hodnota s dĺžkou 3 znaky).

Čiastka obratovej položky je uvedená vo formáte 1/100.

Popis záznamu Podpole AV1 – AV2

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|-------------|-----|------------|------------|--|----------|
| 1 | Typ záznamu | F | | 3 | 078 | |
| 2 | Podpole AV1 | F | | 35 | AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | |
| 3 | Podpole AV2 | F | | 35 | AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | |

Popis záznamu Podpole AV3 – AV4

| Č. | Názov | F/V | Min. dĺžka | Max. dĺžka | Obsah | Poznámka |
|----|-------------|-----|------------|------------|--|----------|
| 1 | Typ záznamu | F | | 3 | 078 | |
| 2 | Podpole AV3 | F | | 35 | AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | |
| 3 | Podpole AV4 | F | | 35 | AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA | |

Záznam „Podpole AV1 – AV2“ a „Podpole AV3 – AV4“ nasleduje hneď za „Obratovou položkou v EUR“, ktorej sa tieto záznamy týkajú.