

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:

UHL1

Hlavička účtovného súboru

Hlavička skupiny

Položka

Položka

.....

.....

Položka

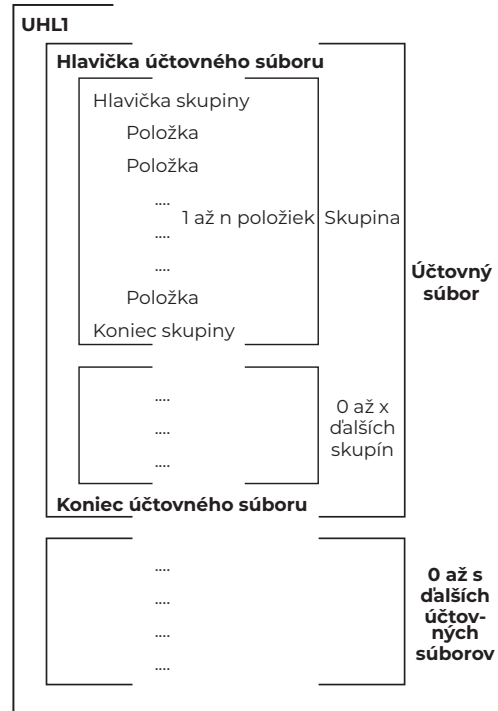
Koniec skupiny

.....

.....

Koniec účtovného súboru

DÁTOVÝ
SÚBOR



Záznam UHL1:

Č.	Názov	F/V	Min. dĺžka	Max. dĺžka	Obsah	Poznámka
1	Typ správy	F		4	UHL1	
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	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
3	Druh dát	F		4	rmoo	1
4	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
5	Číslo účtovného súboru	F		6	sspppp	2
6	Oddelovač 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	Oddelovač 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	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
3	Číslo účtu odosielateľa	V		17	NNNNNN-NNNNNNNNNNN	1
4	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
5	Celková čiastka skupiny	V		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	2
6	Oddelovač 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	Oddelovač 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	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
3	Číslo účtu príjemcu	V	2	17	NNNNNN-NNNNNNNNNNN	1
4	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
5	Čiastka	V	1	12	NNNNNNNNNNNNNN	2
6	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
7	Variabilný symbol	V	1	10	NNNNNNNNNNNN	2
8	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
9	Konštantný symbol	V	8	10	NNNNNNNNNNNN	2,3
10	Oddelovač poľa	F		1	(medzera)	
11	Špecifický symbol	V	0	10	NNNNNNNNNNNN	2,4
12	Oddelovač 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 oddelovačom i za oddelovačom „-“, 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 oddeluje znak „|“ (ASCII kód 124). V prípade, že sa použije len časť podpoľa, nie je treba zostávajúce prázdne 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	NNNNNN-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:

- a) výpis z účtu
- b) obratová položka
- c) podpole AV1 – AV2
- d) 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. Obidva 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 zjednotenie 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	AAAAAAAAAAAAA	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 prijímateľa 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.