

Technický popis struktury rozšířeného ABO formátu pro programátory

Formát ABO

Formát ABO se v České republice a na Slovensku běžně používá pro výměnu finančních zpráv. Jeho struktura je pevně definována, a to podle dále uvedeného přehledu. Při importu z či exportu zpráv do ABO formátu není používán popis záznamu.

Příkaz k úhradě

Uspořádání záznamů v datovém souboru:

UHL1

Hlavička účetního souboru
Hlavička skupiny
Položka
Položka
...
...
Položka
Konec skupiny
...
...
Konec účetního souboru
...

Záznam UHL1:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		4	UHL1	
2	Datum kódu	F		6	ddmmrr	1
3	Název klienta	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AA	2
4	Číslo klienta	F		10	NNNNNNNNNN	3
5	Interval účetních souborů, začátek	F		3	NNN	
6	Interval účetních souborů, konec	F		3	NNN	
7	Kód pevná část	F		6	NNNNNN	4
8	Kód tajná část	F		6	NNNNNN	4
9	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

F/V Délka pevná nebo volná.

1 Údaj nemá vztah ke splatnosti.

2 Alfnumerické znaky, případně doplněné mezerami zprava (nepřípustné jsou znaky malé abecedy a symbol “@ “).

3 Ediční formát, tj. formát shodný s formátem čísel účtů uváděných na příkazech k úhradě, včetně vodících nul.

4 Oktalové vyjádření – aplikací není vyžadováno.

Hlavička účetního souboru:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	1	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Druh dat	F		4	rmoo	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Číslo účetního souboru	F		6	sssppp	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Směrový kód banky	F		4	0800	
8	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

1 Přípustné hodnoty jsou „1501“ pro úhrady a „1502“ pro inkasa..

2 sss musí být z intervalu uvedeného v záznamu UHL1.

Konec účetního souboru:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	5	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Znak plus	F		1	+ (plus)	
4	Koncový znak zprávy	F		1	CR LF	

Hlavička skupiny:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	2	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Číslo účtu příkazce	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Celková částka skupiny	V	1	14	(NNNNNNNNNNNNNNNN)	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Datum splatnosti	F		6	ddmmrr	3
8	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Číslo účtu se uvádí jen pokud jde o hromadné příkazy. Pak není tento údaj vyplňován v záznamu jednotlivého příkazu. Je-li číslo účtu kratší, může být první i druhá část doplněna nulami zleva. Jde-li o skupinu jednotlivých příkazů, následuje pole 4 hned po poli 2. Pokud číslo účtu neobsahuje předčíslí, vynechá se i znak "-".
- 2 Vodící nuly mohou, ale nemusí být uváděny. Částka je uváděna v haléřích (poslední dva znaky).
- 3 Datum splatnosti nesmí být menší než systémové datum v počítači v okamžiku zpracování.

Konec skupiny:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ zprávy	F		1	3	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Znak plus	F		1	+ (plus)	
4	Koncový znak zprávy	F		1	CR LF	

Položka z jednotlivého příkazu:

Poř. Č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Číslo účtu debet	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNNN)	1
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Číslo účtu kredit	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNNN)	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Částka	V	1	12	(NNNNNNNNNNNNNN)	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Variabilní symbol	V	1	10	(NNNNNNNNNNNN)	2
8	Separátor pole	F		1	(mezera)	
9	Konstantní symbol	V	8	10	(NNNNNNNNNNNN)	2,3
10	Separátor pole	F		1	(mezera)	
11	Specifický symbol	V	0	10	(NNNNNNNNNNNN)	2,4
12	Separátor pole F	F		1	(mezera)	
13	Zpráva pro příjemce	V	0	35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Číslo účtu debet je vyplňováno v případě, že soubor obsahuje jednotlivé příkazy k úhradě, v případě hromadných příkazů je toto pole vynecháno, pak položky začínají polem 3. Je-li číslo účtu kratší, může být první i druhá část doplněna nulami zleva.
- 2 Údaj může být doplněn nulami zleva do maxima znaků.
- 3 Na 1. až 4. místě zprava se uvádí vlastní konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava směrový kód banky, která vede účet partnerské organizace.
- 4 Není-li S-symbol přítomen, následuje pole 12 bezprostředně za polem 10, nebo může být v poli 11 uvedeno 1 až 10 znaků nula.
- 5 Částka je uváděna v haléřích (poslední dva znaky).

Zpracování na straně klienta

Bankovní systém bude přijímat soubory v ABO formátu o maximálním počtu 50 (SERVIS 24) nebo 500 (BUSINESS 24) zpráv v závislosti na službě z níž byla transakce zadána.. Omezena je také velikost importovaného souboru, která nesmí přesáhnout 10 kB (SERVIS 24) a 30 kB (BUSINESS 24).

Výpis z účtu a Obratová položka

Uspořádání záznamů v datovém souboru:

```

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

Výpis z účtu v Kč:

Poř. č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ záznamu	F		3	074	
2	Číslo účtu klienta	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNN	1
3	Zkrácený název klienta	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
4	Dat. Starého zůstatku	F		6	ddmmrr	
5	Starý zůstatek	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
6	Znaménko st. zůstatku	F		1	(plus) nebo (minus)	2
7	Nový zůstatek	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
8	Znaménko nov. zůst.	F		1	(plus) nebo (minus)	2
9	Obraty debet MD	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
10	Znaménko obrátů debet	F		1	(plus) nebo (minus)	3
11	Obraty kredit D	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	5
12	Znaménko obrátů kredit	F		1	(plus) nebo (minus)	3
13	Poř. Číslo výpisu	F		3	NNN	
14	Datum účtování	F		6	ddmmrr	
15	Filler	F		14	(mezera)	4
16	Koncový znak záznamu	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Dle nastavení aplikace mohou být data uvedena v tzv. vnitřním formátu.– viz níže popis vnitřního formátu.
- 2 Znaménko „plus“ v případě kladného zůstatku nebo znaménko „minus“ v případě záporného zůstatku.
- 3 Znak „nula“ nebo znaménko „minus“ v případě převážení storna.
- 4 14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamů typu 074 a 075.
- 5 Údaje jsou uváděny v haléřích (poslední dva znaky).

Obratová položka v Kč:

Poř. č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
1	Typ záznamu	F		3	075	
2	Číslo účtu klienta	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	1
3	Číslo protiúčtu	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	1,2
4	Číslo dokladu	F		13	AAAAAAAAAAAAA	3
5	Částka	F		12	NNNNNNNNNNNNNN	10
6	Kód účtování	F		1	N	4
7	V-symbol	F		10	NNNNNNNNNNNN	
8	K-symbol.	F		10	NNNNNNNNNNNN	5
9	S-symbol	F		10	NNNNNNNNNNNN	
10	Valuta	F		6	ddmmrr	6
11	Doplňující údaj	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	7
12	Kód změny položky	F		1	A	8
13	Druh dat	F		4	rmoo	9
14	Datum splatnosti	F		6	ddmmrr	
15	Zpráva pro příjemce	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
16	Zpráva pro příjemce 2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
17	Zpráva pro příjemce 3	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
18	Zpráva pro příjemce 4	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
19	Zpráva pro příkazce	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
20	Odepsáno	F		6	ddmmrr	
21	Položka	F		25	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
22	Identifikace/reference	F		16	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
23	Částka obratu ISO	F		15	NNNNNNNNNNNNNNNN	
24	Měna obratu ISO	F		3	AAA	
25	Název protiúčtu	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
26	Kurz měny obratu	F		11	NNNNNNNNNNNN	
27	Kurz měny účtu	F		11	NNNNNNNNNNNN	
28	V-symbol 2	F		10	NNNNNNNNNNNN	
29	Popis transakce 2	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
30	Popis transakce 3	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
31	Popis transakce 4	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
32	SWIFT kód banky příjemce-OUT/banky plátce-INC NEBO	F		35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	

Poř. č.	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Pozn.
	název banky příjemce část					
33	Název banky příjemce část2	F		35	AA	
34	Detail poplatku-část1	F		35	AA	
35	Poplatek příjemce-pole 71F - OUT, Poplatek zahr.banky - INC - část2	F		35	AA	
36	Originální částka transakce-část1	F		35	AA	
37	MT191 - reference došlé MT103 část2	F		35	AA	
38	Reference banky plátce-část1	F		35	AA	
39	Obsah pole 77T - SEPA info1	F		35	AA	
40	Obsah pole 77T - SEPA info2	F		35	AA	
41	Obsah pole 77T - SEPA info3	F		35	AA	
42	Popis typu poplatku CL	F		35	AA	
43	Upřesnění poplatku CL část1	F		35	AA	
44	Upřesnění poplatku CL část2	F		35	AA	
45	Poznamka příkazce část1	F		35	AA	
46	Poznamka příkazce část2	F		35	AA	
47	Poznamka příkazce část3	F		35	AA	
48	poznámka příkazce část4	F		35	AA	
49	Koncový znak záznamu	F		2	CR LF	

Poznámky:

- 1 Dle nastavení aplikace mohou být data uvedena v tzv. vnitřním formátu.– viz níže popis vnitřního formátu.
- 2 Číslo účtu partnerské organizace.
- 3 Identifikační číslo položky – číslo dokladu doplněné zleva nulami.
- 4 Údaj se vztahuje k údaji pod poř. č. 2 a jeho obsah je specifikován takto: „1“ – položka debet, „2“ – položka kredit, „3“ – storno položky debet, „4“ – storno položky kredit.
- 5 Na 1. až 4. místě zprava se uvádí vlastní konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava směrový kód banky, která vede účet uvedený v poli 3.
- 6 Datum, od kterého je položka zahrnuta do zůstatku pro výpočet úroků.
- 7 Zkrácený název partnerské organizace, popř. typ transakce. Text pole je zarovnán vlevo a doplněn prázdnými mezerami do délky pole.
- 8 Informace o dodatečné změně položky v kartotéce plateb a/nebo o její částečné úhradě: „0“ – položka nebyla dodatečně měněna ani částečně hrazena, „Z“ – položka byla měněna, „C“ – částečná úhrada, „P“ – položka byla dodatečně měněna a částečně hrazena.
- 9 Údaj nabývá různých hodnot v závislosti na charakteru vstupních dat z hlediska příkazce. Hodnoty důležité pro odběratele: r – vždy „1“, m – pro operace v Kč „1“, oo – liché číslo („01“) – úhrada, sudé číslo („02“) – inkaso/vklad.
- 10 Částka je uváděna v haléřích (poslední dva znaky).

Vnitřní formát čísla účtu je vytvářen permutací dle následujícího principu:

Px-předčísí, pozice x.
Cx-Číslo účtu, pozice x.

Číslo účtu: P1P2P3P4P5P6C1C2C3C4C5C6C7C8C9C0
Vnitřní formát: C0C8C9C6C1C2C3C4C5C7P1P2P3P4P5P6