

# Formát a struktura souborů pro internetové bankovníctví WSPK

## 1. Obecná pravidla a vysvětlivky

WSPK používá **standardní ABO formát** v základní verzi.

- **Upozorňujeme na pravidla zadávání nepovinných údajů a použití tzv. vodících nul ve standardním ABO formátu.**
- Nepovinný údaj – údaj, který není nutný pro identifikaci platby bankou, nebo není požadován ČNB.
- **Není možné každý nepovinný údaj nahrazovat znakem „0“ . Tento znak není považován za tzv. vodící nulu (pokud za ním nenásleduje číslice), ale za regulérní číslo.**
- Pokud bude uvedena jakákoliv číslice včetně 0, bude nepovinný údaj kontrolován !!!
- Pokud není nepovinný údaj uveden, je **nahrazen mezerou**. Např. jestliže použijete nuly v nepovinném údaji KS hlavičky skupiny

2 0103527147 1892720 281100 **0000**

je 0000 v místě KS vyhodnocen jako údaj, který požaduje klient a platební příkaz **bude odmítnut** z důvodu neexistence KS - 0000.

- Toto pravidlo se týká i předčísí – není možné uvádět předčísí 000000-....Nuly v předčísí **nejdou** považovány za tzv. **vodící nuly**, ale za standardní údaj – během kontroly bude takový platební příkaz **odmítnut**, protože číslo účtu, resp. předčísí nespĺňuje podmínky ČNB pro tvorbu čísel účtu.

*Příklad nejčastějších chyb:*

000000-2235210247	odmítnuto z důvodu chybného předčísí 000000
00000002235210247	odmítnuto z důvodu chybné délky čísla účtu

*Příklad akceptovaných variant ve smyslu standardního ABO formátu:*

19	19	číslo účtu má 2 číslice
0000000019	19	číslo účtu má 10 číslic, přičemž prvních osm zleva jsou vodící nuly
19-0000000019	19-19	předčísí má dvě číslice, číslo má 10 číslic přičemž prvních osm zleva jsou vodící nuly
000019-0000000019	19-19	předčísí má šest číslic, přičemž první čtyři zleva jsou vodící nuly, číslo má 10 číslic přičemž prvních osm zleva jsou vodící nuly

- Je bezpodmínečně nutné dodržovat délky polí. Např. pokud bude číslo účtu delší než 10 číslic, přičemž nebude odděleno pomíčkou od předčísí, bude platební příkaz odmítnut.

## 2. Struktura KPC formátu WSPK (pro platby v měně CZK)

byty	obsah
1 – 4	UHL1 = text označení uživatelského návěští
5 – 10	DDMMRR = datum kódu ve tvaru den,měsíc,rok
11 – 30	20 alfanum.znaků zkráceného názvu organizace, doplněných případně mezerami zprava
31 – 40	MMMMMMMMMM = přidělené číslo komitenta s příp.vodícími nulami
41 – 43	UUU = počátek intervalu přidělených čísel účetních souborů
44 – 46	VVV = konec intervalu přidělených čísel účetních souborů
47 – 52	pevná část klíče (defaultní nastavení „123456“)
53-58	proměnná část klíče (defaultní nastavení „123456“)
	ukončovací znaky CR a LF

Obsah	Rozsah míst
<b>HLAVIČKA ÚČETNÍHO SOUBORU</b>	
1 = neměnný typ vstupní zprávy pro hlavičku souboru	1
15xx = povolený druh dat (1 = běžný rok, 5 = označuje data od klientů, xx = druh operace, kdy 01 jsou úhrady a 02 inkasa)	4
SSS = pořadové číslo souboru včetně vodících nul (v intervalu 1 - 999)	3
PPB = vyplňte nulami	3
7940 = identifikační kód WSPK	4
<b>HLAVIČKA SKUPINY</b>	
2 = typ vstupní zprávy pro hlavičku skupiny	
CIUCTU = číslo účtu příkazce PREDC-CISLOUCTU	17
CASTKA = celková částka Kč skupiny položek v haléřích	14
DDMMRR = datum splatnosti	6
KSYM = konstantní symbol (nepovinný údaj, je-li uveden ve zprávě POLOŽKA, v případě neuvedení je nahrazen mezerou )	4

Obsah	Rozsah míst
<b>POLOŽKA</b>	
CIUCTU = číslo účtu příkazce (zpráv POLOŽKA může být několik) PREDC-CISLOUCTU	17
KCSPOL = částka Kč, obrátové položky v haléřích	14
VSYM = variabilní symbol	10
SYMBLK = konstantní symbol ve tvaru BBBBKSVM, kde	4
a) BBBB je směrový kód banky účtu příjemce;	4
b) KSYM je konstantní symbol.	
SSYM = specifický symbol - nepovinný údaj nahrazen mezerou	10
AVPole1 = „AV:“ text uvozující AV –pole max 35 znaků - Nepovinný údaj nahrazen mezerou	35
AVPole2-4 = odělovač AV polí je znak , `	35
<b>KONEC SKUPINY</b>	
3 = typ zprávy pro konec skupiny	1
+ = znak plus	1
<b>KONEC ÚČETNÍHO SOUBORU</b>	
5 = typ zprávy pro konec souboru	1
+ = znak plus	1

UHL1281100JanTest, spol. s r.o0103527147501999123722024745

\* UHL hlavička – jméno klienta je zarovnáno mezerami zprava, délka polí je pevná

1 1501 501000 7940

- Hlavička účetního souboru  
1501 příkaz k úhradě  
1502 příkaz k inkasu

2 0103527147 1892720 281100

- Hlavička skupiny  
2 mezer ČísloÚčtu ČástkaCelkem DatumSplatnosti KonstantníSymbol  
pokud není KonstantníSymbol je nahrazen mezerou

19-2235210247 232510 1742711100 01000308 002 AV:peagasII

- Platební příkaz I plný platební příkaz, se všemi nepovinnými poli  
ČísloÚčtu Částka VariabilníSymbol KódBankyKonstantníSymbol SpecifickýSymbol AV:Pole  
Odděleno mezerami

854247621 1000000 592000 01000308 AV:pravnik

- Platební příkaz II není uveden SpecifickýSymbol  
ČísloÚčtu Částka VariabilníSymbol KódBankyKonstantníSymbol AV:Pole  
Nepovinný specifický symbol je nahrazen mezerou, mezi Konstantním symbolem a AV:polem jsou tedy dvě mezery

19-63007621 660210 5067871435 01000308

- Platební příkaz III není uveden SpecifickýSymbol a AV:Pole  
ČísloÚčtu Částka VariabilníSymbol KódBankyKonstantníSymbol CRLF  
Nepovinný specifický symbol je nahrazen mezerou a nepovinné AV:pole je nahrazeno mezerou. Mezi Konstantním symbolem a  
přechodem na novou stránku(CRLF) jsou tedy dvě mezery  
3 +  
5 +

### 3. Struktura GPC formátu WSPK (pro elektronické výpisy)

- Výstupní soubor obsahuje záznamy "Data - výpis v Kč", "Data - obratová položka" a "Data - datum odepsání", které mají pevnou délku 130 znaků. Mezi jednotlivými údaji v záznamu není žádný oddělovač. Do pevné délky jsou údaje doplňovány zleva příslušným počtem znaků nula.

Struktura záznamu "Data - výpis v Kč" :

byty	Obsah
1 - 3	"074" = označení typu záznamu "Data - výpis v Kč"
4 - 19	přidělené č. účtu komitenta s vodícími nulami
20 - 39	20 alfanumerických znaků zkráceného názvu organizace, doplněných případně mezerami zprava
40 - 45	datum starého zůstatku ve formátu DDMMRR
46 - 59	starý zůstatek v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
60	znaménko starého zůstatku, 1 znak "+" či "-"
61 - 74	nový zůstatek v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
75	znaménko nového zůstatku, 1 znak "+" či "-"
76 - 89	obraty debet (MD) v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
90	znaménko obrátů debet (MD), 1 znak "0" či "-"
91 -104	obraty kredit (D) v haléřích 14 numerických znaků s vodícími nulami
105	znaménko obrátů kredit (D), 1 znak "0" či "-"
106-108	pořadové číslo výpisu
109-114	datum účtování ve formátu DDMMRR
115-128	(vyplněno 14 znaky mezera z důvodu sjednocení délky záznamů)
129-130	ukončovací znaky CR a LF

Struktura záznamu "Data - obratová položka v Kč" :

byty	obsah
1 - 3	"075" = označení typu záznamu "Data - obratová položka"
4 - 19	přidělené číslo účtu komitenta 16 numerických znaků s vodícími nulami
20 - 35	číslo účtu 16 numerických znaků s vodícími nulami (případně v pořadí předčíslí + číslo účtu)
36 - 48	číslo dokladu 13 numerických znaků
49 - 60	částka v haléřích 12 numerických znaků s vodícími nulami
61	kód účtování vztahený k číslu účtu komitenta: 1 = položka debet 2 = položka kredit 4 = storno položky debet 5 = storno položky kredit
62 - 71	variabilní symbol 10 numerických znaků s vodícími nulami
72 - 81	konstantní symbol 10 numerických znaků s vodícími nulami ve tvaru BBBBKSYM, kde: BBBB = kód banky, KSYM = samotný konstantní symbol
82 - 91	specifický symbol 10 numerických znaků s vodícími nulami
92 - 97	"000000" = valuta
98 -117	20 alfanumerických znaků zkráceného názvu klienta, doplněno případně mezerami zprava
118	"0"
119-122	"0203" = kód měny pro Kč
123-128	datum splatnosti ve formátu DDMMRR
129-130	ukončovací znaky CR a LF

Struktura záznamu "AV Pole I" :

byty	obsah
1 - 3	"078" = označení typu záznamu "AV Pole I"
4 - 38	AV pole číslo 1
39 - 73	AV pole číslo 2

Struktura záznamu "AV Pole II" :

byty	obsah
1 - 3	"079" = označení typu záznamu "AV Pole II"
4 - 38	AV pole číslo 3
39 - 73	AV pole číslo 4