

**OBSAH**

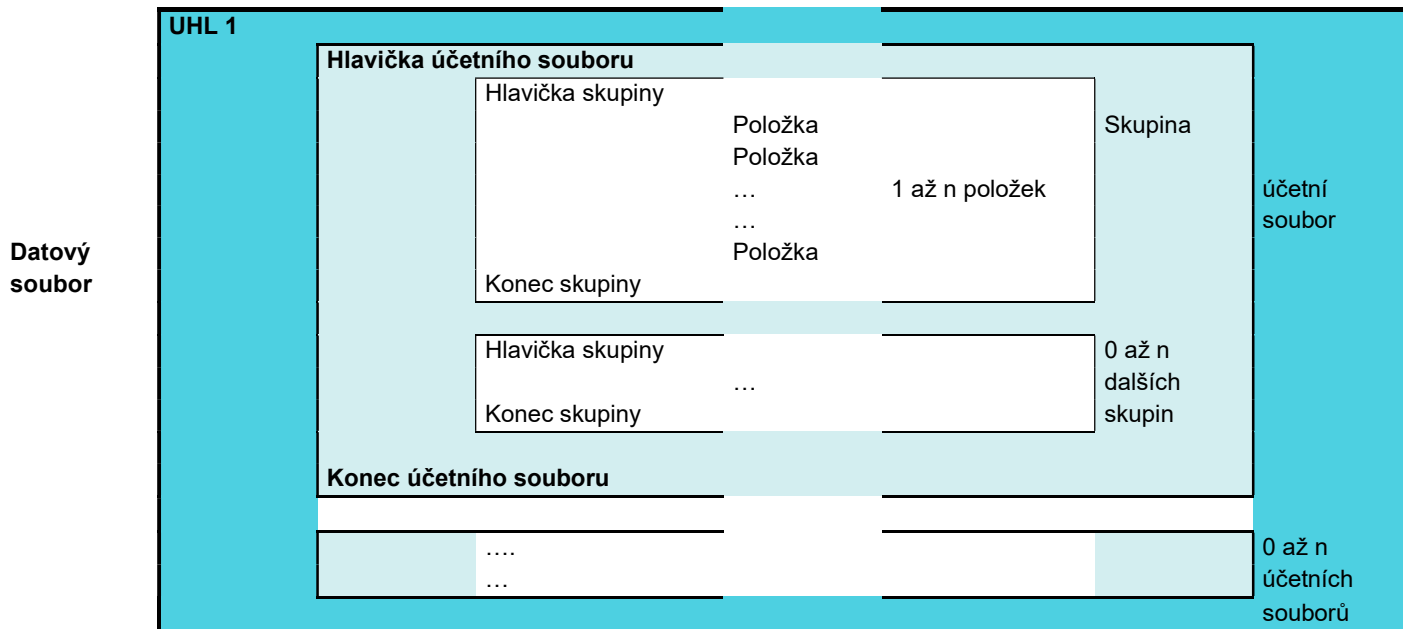
<b>1</b>	<b>ZÁKLADNÍ POPIS</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>STRUKTURA ZÁZNAMU UHL1</b>	<b>2</b>
2.1	Struktura hlavičky účetního souboru výpisu – záznam 074	3
2.2	Struktura hlavičky skupiny	3
2.3	Struktura účetní položky	4
<b>3</b>	<b>DOPORUČENÁ NASTAVENÍ ÚČETNÍHO SYSTÉMU</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>TRANSAKČNÍ SOUBOR</b>	<b>6</b>
<b>5</b>	<b>PŘÍKLAD SOUBORU</b>	<b>6</b>
<b>6</b>	<b>IMPORT SOUBORU INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ BANKY</b>	<b>7</b>

## 1 ZÁKLADNÍ POPIS

Datový soubor je prostý textový formát s použitým kódováním ASCII a s příponou souboru \*.kpc  
 Prostřednictvím datových souborů je možné zasílat do Banky platební příkazy typu:

1. Tuzemský příkaz k úhradě v CZK
2. Tuzemský příkaz k inkasu v CZK

Struktura souborů je následující:



Každý jednotlivý záznam datového souboru (tzn. řádek) musí být ukončen koncovým znakem záznamu CR +LF.

## 2 STRUKTURA ZÁZNAMU UHL1

Pořadové číslo	Název	Délka		Obsah pole	Pozn.:
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	4	4	UHL1	
2.	Datum vytvoření účetního záznamu	6	6	DDMMRR	1
3.	Název klienta - zkrácený	20	20	NNNNNNNNNNNNNNNNNNNNNN	2
4.	Identifikační číslo organizace klienta	10	10	NNNNNNNNNN	3
5.	Interval účetního souboru - počátek	3	3	NNN	4
6.	Interval účetního souboru - konec	3	3	NNN	4
7.	Kódy pro zabezpečení dat - pevná část	6	6	NNNNNN	5
8.	Kódy pro zabezpečení dat - tajná část	6	6	NNNNNN	5

Poznámky:

1. Datum vytvoření účetního záznamu – nemá žádný vztah na splatnost položek souboru
  2. Název klienta – alfanumerické znaky s případnými doplněnými mezerami (nepřípustné jsou znaky malé abecedy a znak @)
  3. Banka CREDITAS nevyužívá – doplňuje se defaultní hodnotou 1234567890
  4. Banka CREDITAS nevyužívá – doplňuje se defaultní hodnotou 001 pro začátek a 999 pro konec intervalu
- Banka CREDITAS nevyužívá – doplňuje se defaultní hodnotou 111111 pro pevnou část a 222222 pro tajnou část kódu pro zabezpečení dat

## 2.1 Struktura hlavičky účetního souboru výpisu

Vstupní data do datového souboru jsou podle svého charakteru sdružována do účetních souborů. Účetní soubor je ohraničen Hlavičkou účetního souboru a Koncem účetního souboru. Charakter vstupních dat určuje druh dat. Druhy dat se rozumí tuzemské příkazy k úhradě a inkasu v CZK.

### HLAVIČKA ÚČETNÍHO SOUBORU

Pořadové číslo	Název	Délka		Obsah pole	Pozn.:
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	1	
2.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
3.	Druh dat	4	4	NNNN	1
4.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
5.	Číslo účetního souboru	6	6	NNNNNN	2
6.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
7.	Směrový kód Banky	4	4	2250	

Poznámky:

- Přípustné hodnoty jsou:
  - 1501 pro účetní soubor s tuzemskými příkazy k úhradě v CZK
  - 1502 pro účetní soubor s tuzemskými příkazy k inkasu v CZK
- Banka CREDITAS nevyužívá – doplňuje se defaultní hodnotou 111111

### KONEC ÚČETNÍHO SOUBORU

Pořadové číslo	Název	Délka		Obsah pole	Pozn.:
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	5	
2.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
3.	Znak plus	1	1	+	

## 2.2 Struktura hlavičky skupiny

Účetní soubory jsou dále členěny do skupin jednotlivých položek. Každá skupina je ohraničena Hlavičkou skupiny a Koncem skupiny.

Částka uvedená v hlavičce skupiny se musí rovnat součtu částek jednotlivých položek ve skupině.

Datum splatnosti uvedené v Hlavičce skupiny je společné pro celou skupinu.

Datum splatnosti nesmí být starší než datum dne, kdy je dávka odeslána do Banky.

### HLAVIČKA SKUPINY

Pořadové číslo	Název	Délka		Obsah pole	Pozn.:
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	2	
2.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	

3.	Číslo účtu příkazce	2	17	NN, NNNNNN-NNNNNNNNNN	1
4.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
5.	Celková částka skupiny položek	1	14	N,NNNNNNNNNNNNNN	2
6.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
7.	Datum splatnosti	6	6	DDMMRR	3

**Poznámky:**

- Číslo účtu příkazce se udává jen v hlavičkách skupin s hromadným příkazem, tzn. všechny položky v dané skupině jsou určeny pro shodné číslo účtu příkazce.  
Pokud se jedná o hlavičku skupiny jednoduchých příkazů (tzn. příkazy jsou uvedeny pro různá čísla účtů příkazců) postupuje se jako by pole pořadového čísla 3 nebylo uvedeno a pokračuje se položkou pořadového čísla 4. Čísla účtů příkazců jsou pak uvedeny u každé položky.  
Číslo účtu plátce je ve formátu BBAN a musí splňovat Modulo 11
- Celková částka skupiny položek je uváděna ve formátu 1/100 – tzn. poslední dva znaky znamenají haléře – př. 5,60 se zapíše jako 560
- Datum splatnosti nesmí být starší než datum, ve které je dávka odeslána do Banky

**KONEC SKUPINY**

Pořadové číslo	Název	Délka		Obsah pole	Pozn.:
		min.	max.		
1.	Typ zprávy	1	1	3	
2.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
3.	Znak plus	1	1	+	

**2.3 Struktura účetní položky**

V účetním souboru mohou být obsaženy položky pro tuzemské platební příkazy k úhradě a tuzemské platební příkazů k inkasu a to jak jednoduché tak hromadné příkazy. V rámci jednoho účetního souboru je možné provádět oba druhy položek, ale musím být zařazeny do samostatných skupin. Hlavička skupiny pak určuje, které položky budou ve skupině obsaženy.

**POLOŽKA JEDNODUCHÉHO TUZEMSKÉHO PLATEBNÍHO PŘÍKAZU**

Pořadové číslo	Název	Délka		Obsah pole	Pozn.:
		min.	max.		
1.	Číslo účtu příkazce (debetovaný účet)	2	17	NN, NNNNNN-NNNNNNNNNN	1
2.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
3.	Číslo účtu příjemce (kreditovaný účet)	2	17	NN, NNNNNN-NNNNNNNNNN	1
4.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
5.	Částka	1	12	N,NNNNNNNNNNNNNN	2
6.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
7.	Variabilní symbol	1	10	NNNNNNNNNN	2
8.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	

9.	Konstantní symbol	8	10	NNNNNNNNNN	3
10.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
11.	Specifický symbol	0	10	NNNNNNNNNN	4
12.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
13.	AV pole	0	146	AV:AV1 AV2 AV3 AV4	5

**Poznámky:**

- Číslo účtu příkazce/příjemce - je-li číslo účtu kratší než 17 znaků, může (ale nemusí) být jak před oddělovačem předčísli a čísla účtu zleva doplnit znaky „nula“ (nikoliv mezerami). Číslo účtu musí splňovat formát BBAN a Modulo 11.
- Částka – údaj v poli může (ale nemusí) být zleva doplněn znaky nula (nikoliv mezerami). Údaj v poli musí být numerický (číselný).  
Částka je uváděna ve formátu 1/100 – tzn. poslední dva znaky znamenají haléře – př. 5,60 se zapíše jako 560
- Na 1. až 4. pozici zprava se uvádí konstantní symbol  
Na 5. až 8. pozici zprava se uvádí směrový kód banky příjemce platby
- Pokud není vyplněn specifický symbol, může se pole s pořadovým číslem 11 vynechat, nebo jej doplnit do maxima znakem „nula“ (nikoliv mezerami)
- AV pole je textová poznámka – skládá se ze 4 podpolí, každé o 35 znaků. Pole ani podpole nejsou povinná a v případě, že nejsou použita všechna, není nutné zbývající prázdná podpole vyplňovat. Jednotlivé podpole jsou oddělena znakem „|“ (ASCII kód 124)  
Obsah bude zapsán v Poznámce pro mne.  
Neporučujeme používat diakritiku.

**POLOŽKA HROMADNÉHO TUZEMSKÉHO PLATEBNÍHO PŘÍKAZU**

Pořadové číslo	Název	Délka		Obsah pole	Pozn.:
		min.	max.		
1.	Číslo účtu příkazce (debetovaný úče)	2	17	NN, NNNNNN-NNNNNNNNNN	1
2.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
3.	Částka	1	12	N,NNNNNNNNNNNNNNNN	2
4.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
5.	Variabilní symbol	1	10	NNNNNNNNNN	2
6.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
7.	Konstantní symbol	8	10	NNNNNNNNNN	3
8.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
9.	Specifický symbol	0	10	NNNNNNNNNN	4
10.	Separátor (oddělovač) pole	1	1	mezera	
11.	AV pole	0	146	AV:AV1 AV2 AV3 AV4	5

**Poznámky:**

- Číslo účtu příkazce - je-li číslo účtu kratší než 17 znaků, může (ale nemusí) být jak před oddělovačem předčísli a čísla účtu zleva doplnit znaky „nula“ (nikoliv mezerami). Číslo účtu musí splňovat formát BBAN a Modulo 11.
- Částka – údaj v poli může (ale nemusí) být zleva doplněn znaky nula (nikoliv mezerami). Údaj v poli musí být numerický (číselný).  
Částka je uváděna ve formátu 1/100 – tzn. poslední dva znaky znamenají haléře – př. 5,60 se zapíše jako 560
- Na 1. až 4. pozici zprava se uvádí konstantní symbol  
Na 5. až 8. pozici zprava se uvádí směrový kód banky příjemce platby

4. Pokud není vyplněn specifický symbol, může se pole s pořadovým číslem 11 vynechat, nebo jej doplnit do maxima znakem „nula“ (nikoliv mezerami)
5. AV pole je textová poznámka – skládá se ze 4 podpolí, každé o 35 znaků. Pole ani podpole nejsou povinná a v případě, že nejsou použita všechna, není nutné zbývající prázdná podpole vyplňovat. Jednotlivé podpole jsou oddělena znakem „|“ (ASCII kód 124)  
Obsah bude zapsán v Poznámce pro mne.  
Neporučujeme používat diakritiku.

### 3 DOPORUČENÁ NASTAVENÍ ÚČETNÍHO SYSTÉMU

V účetním systému doporučujeme nastavit parametry dávkové komunikace, aby se dávky v ABO formátu vytvářely korektně. Výchozím standardem je standard ČSOB BusinessBanking.

Název parametru	Délka	Obsah pole
Zkrácený název klienta	20	Obchodní název společnosti
Identifikační číslo organizace klienta	10	1234567890
Počátek účetního souboru	3	1
Konec účetního souboru	3	999
Pevná část kódu	6	111111
Tajná část kódu	6	222222
Kód banky	4	2250
Číslo pobočky	3	111
Zkrácená identifikace	4	1111

### 4 TRANSAKČNÍ SOUBOR

V případě potřeby vytvoření korektního souboru v požadovaném formátu je možné využít přiložený Excel. Pro řádné vytvoření je potřeba mít povolené použití maker.



ABO\_KPC\_Transfers.  
xls

### 5 PŘÍKLAD SOUBORU

UHL 1030117                    1234567890001999111111222222  
 1 1501 111111 2250  
 2 108800 030117  
 123456789 19 25600 1231231231 01001123 AV:mzdy 1/2017 - Novak  
 123456789 19 56300 1231231231 01001123 AV:mzdy 1/2017 - Kubicek  
 123456789 19 26900 1231231231 01001123 AV:mzdy 1/2017 - Novakova  
 3 +  
 5 +

## 6 IMPORT SOUBORU INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ BANKY

Soubor se vkládá do internetového bankovníctví Banky CREDITAS pomocí nabídky **Nová platba > Hromadné**

**Nová platba** Domácí Zahraniční Opakované **Hromadné**

Vyberte účet

Název hromadné platby

Typ platby  
**Domácí**

Nahrát ze souboru Vytvořit manuálně

Přetáhněte soubor myší nebo klikněte pro výběr.

Kódování souboru  
**Rozpoznat automaticky**

Způsob zpracování  
**Co nejvíce příkazů**

Pokračovat

**Vytvoření hromadné platby**

Soubor hromadné platby musí být ve formátu KPC (ABO) a CSV pro domácí příkazy nebo XML a MT101 pro zahraniční příkazy. V domácí hromadné platbě mohou být příkazy k úhradě a příkazy k inkasu. V zahraniční hromadné platbě mohou být příkazy k úhradě. Všechny platební příkazy jedné dávky musí mít stejný účet příkazce. Při volbě "Co nejvíce příkazů" budou do dávky importovány všechny příkazy, u kterých nenastane zásadní validační chyba. Chybné příkazy se objeví v chybovém reportu.

V rámci platebního formuláře je třeba vyplnit tato pole:

- 1) Vyberte účet – výběr účtu odesílatele platby
- 2) Název hromadné platby – pojmenování dávky, je určeno pouze pro přehled v seznamu transakcí
- 3) Typ platby – výběr Domácí / Zahraniční platby
- 4) Typ platby – výběr **Nahrát ze souboru** a nahrání souboru v daném formátu
- 5) Kódování souboru – výběr: Rozpoznat automaticky / Windows-1250 / UTF-8
- 6) Způsob zpracování – výběr: Co nejvíce příkazů / Všechny nebo žádný

 **2 Hromadná platba 1**

**1 BÚ CREDITAS FO**  
103458997/2250  
55 192,32 CZK

Typ platby  
**3 Domácí**

**4**

Nahrát ze souboru Vytvořit manuálně

Hromadna platba 1.... (X)

Kódování souboru Způsob zpracování

**5 Rozpoznat automaticky** **6 Co nejvíce příkazů**

**Pokračovat**

#### Vytvoření hromadné platby

Soubor hromadné platby musí být ve formátu KPC (ABO) a CSV pro domácí příkazy nebo XML a MT101 pro zahraniční příkazy. V domácí hromadné platbě mohou být příkazy k úhradě a příkazy k inkasu. V zahraniční hromadné platbě mohou být příkazy k úhradě. Všechny platební příkazy jedné dávky musí mít stejný účet příkazce. Při volbě "Co nejvíce příkazů" budou do dávky importovány všechny příkazy, u kterých nenastane zásadní validační chyba. Chybné příkazy se objeví v chybovém reportu.