

Technické podmínky pro vstup bank do SIPO

Obsah

1. Úvod	2
2. Součinnost banky a ČP při realizaci SIPO	3
3. Způsob předávání souborů a popis datových souborů	3
4. Spojovací číslo plátce SIPO	4
4.1. Přidělování spojovacího čísla	4
5. Změnový subsystém	4
5.1. Podmínky příjmu změnových souborů	4
5.2. Zpracování a kontrola změnových souborů	5
6. Bezhotovostní předpis plateb SIPO	6
7. Soubor neuhrazených plateb od banky	6
8. Informační soubory pro banky	7
8.1. Migrační soubor pro banky	7
Příloha 1. - Změnový soubor od banky	8
Příloha 1. - Průvodka k změnovému souboru od banky	9
Příloha 2. - Zpětný změnový soubor chyb	10
Příloha 2. - Průvodka k zpětnému změnovému souboru chyb	11
Příloha 3. - Bezhotovostní předpis plateb SIPO	12
Příloha 3. - Průvodka k bezhotovostnímu předpisu plateb SIPO	13
Příloha 4. - Soubor neuhrazených plateb od banky	14
Příloha 4. - Průvodka k souboru neuhrazených plateb od banky	15
Příloha 5. - Soubor neuhrazených plateb od banky (druhý soubor)	16
Příloha 5. - Průvodka k souboru neuhrazených plateb od banky (druhý soubor)	17
Příloha 6. - Migrační soubor pro banky	18
Příloha 6. - Průvodka k migračnímu souboru pro banky	19
Příloha 7. - Popis spojovacího čísla plátce	20

1. Úvod

Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva (dále jen SIPO) je obstaravatelskou činností České pošty, s.p. (dále jen ČP) pro dodavatele, společnosti, družstva, sdružení, majitele, nájemce a jiné subjekty, poskytující občanům služby, dodávky a jiná plnění, kteří (které) splňují podmínky pro začlenění do tohoto systému a mají s ČP uzavřen smluvní vztah (dále jen organizace). Obsah obstaravatelské činnosti SIPO je stanoven „Obchodními podmínkami SIPO“.

Úhrady SIPO provádí plátce buď hotovostně na přepážce pošty, nebo bezhotovostním převodem z účtu banky.

Tato dokumentace obsahuje jednotné podmínky, za kterých může banka provádět bezhotovostní úhrady SIPO z účtů svých klientů – plátců SIPO. Podmínkou pro začlenění banky do projektu SIPO je uzavření Smlouvy o bezhotovostní úhradě SIPO, a tím zároveň přistoupení banky k Obchodním podmínkám pro spolupráci České pošty, s.p., a bank v platebním styku uskutečňovaném soustředěným inkasem plateb obyvatelstva, které jsou nedílnou součástí této smlouvy. Bance, která nemá přidělen čtyřmístný kód banky od ČNB, přidělí kód ČP a zařadí ho do své evidence. Při dodržení všech podmínek uvedených v této dokumentaci lze do zpracování SIPO banku zapojit.

Z důvodu ukončení platnosti padesátihaléřových mincí (od 1.9.2008) na základě Vyhlášky ČNB č. 174/2008 Sb. došlo k úpravě vysvětlivek u jednotlivých struktur souborů.

Tyto technické podmínky jsou účinné od 1.8.2008.

2. Součinnost banky a ČP při realizaci SIPO

Banka předá ČP v dohodnutém termínu změnový soubor, obsahující nová, změněná a zrušená svolení k inkasu, ke kterým došlo na základě příkazů jejich klientů. ČP provede kontrolu změnového souboru a zapracuje tyto změny do své evidence. Vráť bance zpětný soubor chyb, obsahující údaje změnového souboru opatřené příslušnými kódy chyb, které nebyly z různých důvodů (chyb) zapracovány do kmene ČP. Na základě aktualizovaného kmene vytvoří ČP pro banku soubor bezhotovostních předpisů plateb SIPO. Na základě tohoto souboru banka vyinkasuje předepsané částky z účtů příslušných klientů a poukáže je jednou částkou na účet ČP. Banka současně předá ČP soubor neuhrazených plateb, podle kterého ČP provede jejich kontrolu. Na základě kontroly plateb ČP případně upomíná neuhrazené platby.

3. Způsob předávání souborů a popis datových souborů

Způsob a určení předávání souborů je uvedeno ve Smlouvě o bezhotovostní úhradě SIPO, uzavřené mezi ČP a bankou a je jednotné jak pro vstup bank do projektu SIPO (změnové soubory, soubor neuhrazených plateb), tak pro výstup (zpětné změnové soubory, bezhotovostní předpis plateb).

Způsob kontaktu banky se systémem SIPO:

- e-mail prostřednictvím internetu

Soubory předávané elektronicky přes internet, musí být odesílány a zasílány na e-mailové adresy uvedené ve Smlouvě o bezhotovostní úhradě SIPO. V případě nedodržení e-mailových adres uvedených v této smlouvě nebude soubor zpracován.

Předávání dat mezi ČP a bankou je podmíněno jejich předáním v zašifrovaném a elektronicky podepsaném formátu. Pro zašifrování a elektronické podepsání dat ČP dodá bance program a postup. Použití tohoto programu, stejně jako dodaného postupu, je pro banku závazné. Dále ČP zajišťuje infrastrukturu pro správu šifrovacích a podepisovacích klíčů, která je nezbytná pro správnou činnost programu - ČP vystupuje v roli certifikační autority. Banka zahájí předávání souborů ČP v nejbližším pravidelném termínu po předání šifrovacího programu, vygenerování páru klíčů a vydání certifikátu organizace (výměně klíčů). Při zpracování šifrovacím programem se přípona souborů změní na „*.ENC“.

Pro sjednocení informační výměny mezi ČP a bankou jsou pro zabezpečení spolupráce mezi různými operačními systémy a programovými prostředky předávány soubory v textovém tvaru typu System Data Format (Type SDF) tzn., že každá věta musí být zakončena kódem CR a LF (hexadecimálně 0D,0A) a mají pevnou délku bez oddělovačů. Textové údaje ve všech souborech jsou v kódu LATIN2 (kódová stránka 852).

4. Spojovací číslo plátce SIPO

Spojovací číslo plátce je základním identifikačním klíčem v projektu SIPO. Spojovací číslo je desetimístné číslo, které je jedinečné v rámci České republiky a je chráněné kontrolní číslicí. Organizace musí znát spojovací číslo plátce ještě před začleněním předpisu do SIPO.

Popis spojovacího čísla je uveden v příloze 7.

4.1. Přidělování spojovacího čísla

Spojovací číslo plátce přiděluje žadateli ČP na základě vyplnění tiskopisu „SIPO - žádost“ a zavede plátce do evidence SIPO (příjmení, jméno, titul a adresu). Po zavedení do SIPO vydá ihned na místě žadateli tiskopis „SIPO – Spojovací číslo (Změna)“.

Pokud se občan rozhodne platit své závazky prostřednictvím SIPO, přihlásí se u své banky s formulářem „Výpis z evidence SIPO“. Pokud je již plátcem SIPO, postačí, předloží-li poslední Platební doklad SIPO, resp. Rozpis bezhotovostní platby SIPO.

5. Změnový subsystém

5.1. Podmínky příjmu změnových souborů

Banka vstupuje do změnového řízení SIPO změnovým souborem, který obsahuje nová, změněná a zrušená svolení k inkasu, ke kterým došlo na základě příkazů klientů. Změnové soubory předává banka v měsíci, který předchází inkasnímu měsíci v dohodnutém termínu.

Veškeré změny jsou prováděny změnovým souborem na základě znalosti spojovacího čísla plátce SIPO.

K začlenění klientů banky do systému SIPO je určen zašifrovaný změnový soubor s názvem „BZbbbb.ENC“ (kde „bbbb“ je kód banky), který obsahuje soubory „BZbbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PBbbbb.TXT“.

Do jednotlivých položek v souboru „BZbbbb.TXT“ se zadávají následující údaje:

Kód OZ - kód odštěpného závodu (regionu), pro který je předpis určen (údaj je nepovinný a není kontrolován).

Období - období (inkasní měsíc), které následuje po měsíci předání změnového souboru.

Indikace změny - indikace změny

1. úbytek (souhlas klienta s inkasem plateb SIPO u banky byl zrušen)
2. přírůstek (nové svolení k inkasu plateb SIPO)
3. změna (změna limitu pro bezhotovostní úhradu SIPO, změna čísla účtu plátce, variabilního či specifického symbolu)

Spojovací číslo - spojovací číslo plátce.

Kód banky - kód banky.

Číslo účtu - číslo účtu plátce (údaj je nepovinný a není kontrolován).

Variabilní symbol - variabilní symbol plátce (nepovinný údaj).

Specifický symbol - specifický symbol plátce (nepovinný údaj).

Limit - omezující limit plátce, do jaké výše je možno bezhotovostně hradit poplatky SIPO (je-li nevyplněn nebo vyplněna nula – bez omezení).

Do jednotlivých položek v souboru „PBbbbb.TXT“ se zadávají následující údaje:

Kód banky - kód banky který je uveden v názvu změnového souboru „BZbbbb.TXT“ i v názvu průvodky „PBbbbb.TXT“ ke změnovému souboru a musí být totožný i s tím, který je uveden ve změnovém souboru v položce kód banky.

Období - období (inkasní měsíc), které následuje po měsíci předání změnového souboru. Období musí být totožné s tím, které je uvedeno ve změnovém souboru „BZbbbb.TXT“ v položce období.

Počet změn - počet záznamů (vět), které jsou uvedeny ve změnovém souboru „BZbbbb.TXT“.

Datum - datum vytvoření změnového souboru.

Struktura souboru „BZbbbb.TXT“ a „PBbbbb.TXT“ je uvedena v příloze 1.

5.2. Zpracování a kontrola změnových souborů

ČP provede kontrolu změnového souboru proti svému kmeni a po zpracování změnového souboru obdrží banka zašifrovaný soubor s názvem „BZZbbbb.ENC“, který obsahuje průvodku o provedených změnách „PBZZbbbb.TXT“ a soubor chyb „BZZbbbb.TXT“. Soubor „BZZbbbb.TXT“ obsahuje nezpracované věty ze změnového souboru (tento soubor obdrží banka i v případě, je-li změnový soubor bez chyb). Důvod nezpracování je vyjádřen číselným kódem chyby, který je doplněn do položky „kód chyby“.

V případě, že nebude možno přijmout celý změnový soubor, obdrží banka textový soubor s názvem „LZbbbb.TXT“, kde bude jednoduchým nestrukturovaným textem uvedeno, proč daný soubor nebyl přijat a zpracován (např. "Soubor nelze zpracovat, nelze jej rozšifrovat, dané pracoviště není příjemcem...").

Struktura souboru „BZZbbbb.TXT“ a „PBZZbbbb.TXT“ je uvedena v příloze 2.

Kódy chyb jsou uvedeny v příloze 2.

6. Bezhotovostní předpis plateb SIPO

Soubor bezhotovostního předpisu plateb obsahuje spojovací čísla, předpisy plateb, které mají být na základě bezhotovostního způsobu platby předána bance k provedení úhrady SIPO z účtu jejich klienta. Soubor dále obsahuje číslo účtu plátce, variabilní a specifický symbol, které jsou uvedeny u daného spojovacího čísla v kmeni plátců SIPO.

Banka obdrží bezhotovostní předpis plátců SIPO s názvem „BPbbbb.ENC“, který obsahuje soubory „BPbbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PBPbbbb.TXT“, za které má být provedena úhrada.

Struktura souboru „BPbbbb.TXT“ a „PBPbbbb.TXT“ je uvedena v příloze 3.

7. Soubor neuhrazených plateb od banky

Banka na základě předaného bezhotovostního předpisu plateb SIPO, do 15-tého dne příslušného inkasního měsíce provede inkaso předepsané platby z účtu plátce. V případě nedostatečného zůstatku na účtu plátce není inkaso provedeno a banka zašle ČP informaci o odmítnutých platbách v souboru neuhrazených plateb s názvem „BPZbbbb.ENC“, který obsahuje soubory „BPZbbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PBPZbbbb.TXT“. Soubor neuhrazených plateb je banka povinna zaslat i v případě, že bude obsahovat nulový počet položek (banka zasílá prázdný soubor s názvem „BPZbbbb.TXT“ a průvodku „PBPZbbbb.TXT“, která bude obsahovat sumační větu standardního formátu s počtem vět 0 a částkou Kč 0). V případě, že banka provede úhradu na účet ČP a zašle soubor neuhrazených plateb, který v celkovém součtu Kč s uhrazenými finančními prostředky nebude odpovídat celkovému předpisu Kč, bude ČP vždy považován za chybný soubor neuhrazených plateb. Finanční prostředky budou zadrženy na účtu ČP s tím, že zpracování úlohy nebude provedeno do doby zaslání nového, správného souboru, nebo vyrovnáním úhrady připsané finanční částky na účet ČP.

Podle smlouvy mezi bankou a ČP je možnost provedení dalšího inkasa v průběhu měsíce (nejpozději do 23. dne). Předpisem pro další inkaso jsou pro banku neuhrazené platby z prvního inkasa. Předpis plateb pro druhé inkaso ČP bance nepředává. Banka zašle ČP informaci o odmítnutých platbách v druhém souboru neuhrazených plateb s názvem „BPZ1bbbb.ENC“, který obsahuje soubory „BPZ1bbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PBP1bbbb.TXT“. Soubor neuhrazených plateb je banka povinna zaslat i v případě, že bude obsahovat nulový počet položek.

Struktura souboru „BPZbbbb.TXT“ a „PBPZbbbb.TXT“ je uvedena v příloze 4.

Struktura souboru „BPZ1bbbb.TXT“ a „PBP1bbbb.TXT“ je uvedena v příloze 5.

8. Informační soubory pro banky

8.1. Migrační soubor pro banky

Banka je tímto souborem informována o všech svých klientech, kteří jsou vedeni v kmeni SIPO pro danou banku a inkasní měsíc. Tento soubor vytváří ČP na základě žádosti banky.

Banka obdrží zašifrovaný soubor s názvem „MSbbbb.ENC“, který obsahuje soubor „MSbbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PMSbbbb.TXT“.

Struktura souboru „MSbbbb.TXT“ a „PMSbbbb.TXT“ je uvedena v příloze 6.

Příloha 1. - Změnový soubor od bankyNázev souboru: **BZbbbb.TXT**

- BZ - pevný prefix souboru
- bbbb - kód banky

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Kód OZ	2
2.	Období	6
3.	Indikace změny	1
4.	Spojovací číslo plátce	10
5.	Kód banky	4
6.	Číslo účtu plátce	16
7.	Variabilní symbol plátce	10
8.	Specifický symbol plátce	10
9.	Limit	6

Vysvětlivky:

- kód odštěpného závodu - *nepovinný údaj*
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
- období, pro které je změnový soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - měsíc
RRRR - rok
- indikace změny
1 - úbytek
2 - přírůstek
3 - změna
- spojovací číslo plátce
- kód banky
- číslo účtu plátce (údaj je nepovinný a není kontrolován)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
- variabilní symbol plátce (nepovinný údaj)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
- specifický symbol plátce (nepovinný údaj)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
- omezuující limit na účtu plátce, do jaké výše je možno bezhotovostně hradit poplatky SIPO ve tvaru KKKKKK, kde:
KKKKKK - koruny
je-li nevyplněn nebo je-li vyplněna nula – bez omezení
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 1. - Průvodka k změnovému souboru od bankyNázev souboru: **PBbbbb.TXT**

- *PB - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Kód banky	4
2.	Období	6
3.	Počet vět ve změnovém souboru	8
4.	Datum vytvoření souboru	8

Vysvětlivky:

1. kód banky
2. období, pro které je změnový soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
3. počet vět ve změnovém souboru
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
4. datum vytvoření změnového souboru, vyznačeno ve tvaru DDMMRRRR, kde:
DD - den
MM - měsíc
RRRR - rok

Příloha 2. - Zpětný změnový soubor chybNázev souboru: **BZZbbbb.TXT**

- *BZZ - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Kód OZ	2
2.	Období	6
3.	Indikace změny	1
4.	Spojovací číslo plátce	10
5.	Kód banky	4
6.	Číslo účtu plátce	16
7.	Variabilní symbol plátce	10
8.	Specifický symbol plátce	10
9.	Limit	6
10.	Kód chyby - <i>údaj je zarovnan vlevo a doplněn mezerami</i>	10

Kódy chyb ve zpětném souboru chyb

- A Chybná indikace změny (indikace odlišná od 1,2,3)
- B Nesouhlasí období zpracování
- C Neexistující kód banky
- D Neexistující spojovací číslo
- E Duplicitní spojovací číslo a kód banky ve změnovém souboru
- G Požadován úbytek na spojovací číslo, které má hotovostní způsob platby
- H Požadována změna na spojovací číslo, které má hotovostní způsob platby
- J Chybný nebo neexistující kód OZ
- K Nesouhlasí průvodka se změnovým souborem
- L Nesouhlasí název změnového souboru s obsahem změnového souboru
- M Chybí průvodka
- N Nesouhlasí kód banky u daného spojovacího čísla
- X Neodpovídá délka věty v souboru

Příloha 2. - Průvodka k zpětnému změnovému souboru chybNázev souboru: **PBZZbbbb.TXT**

- *PBZZ - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Kód banky	4
2.	Období	6
3.	Počet změn z banky	8
4.	Počet změn u indikace 1	8
5.	Počet změn u indikace 2	8
6.	Počet změn u indikace 3	8
7.	Počet nepřijatých změn	8

Vysvětlivky:

1. kód banky
2. období pro které je průvodka určena, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
3. celkový počet změn z banky
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
4. počet uskutečněných změn u indikace 1
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
5. počet uskutečněných změn u indikace 2
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
6. počet uskutečněných změn u indikace 3
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
7. počet nepřijatých změn (chybných záznamů)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 3. - Bezhotovostní předpis plateb SIPONázev souboru: **BPbbbb.TXT**

- *BP - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř. č.	Obsah	Délka
1.	Kód OZ	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo plátce	10
4.	Kód banky	4
5.	Číslo účtu plátce	16
6.	Variabilní symbol	10
7.	Specifický symbol	10
8.	Předpis platby	9,2

Vysvětlivky:

1. kód odštěpného závodu (regionu)
2. období pro které je předpis určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
3. spojovací číslo plátce
4. kód banky
5. číslo účtu plátce
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
6. variabilní symbol plátce
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
7. specifický symbol plátce
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
8. předpis platby ve tvaru KKKKKK.HH, kde:
KKKKKK - koruny
HH - haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy .00)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 3. - Průvodka k bezhotovostnímu předpisu plateb SIPONázev souboru: **PBPbbbb.TXT**

- *PBP - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Období	6
2.	Kód banky	4
3.	Celkový počet předpisů	8
4.	Celková částka předpisů	15,2

Vysvětlivky:

1. období, pro které je předpis určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
2. kód banky
3. celkový počet předpisů (položek) předaných bance
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
4. celková částka předpisů plateb předaná bance ve tvaru KKKKKKKKKKKK.HH, kde:
KKKKKKKKKKKK - koruny
HH - haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy .00)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 4. - Soubor neuhrazených plateb od bankyNázev souboru: **BPZbbbb.TXT**

- *BPZ - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř. č.	Obsah	Délka
1.	Kód OZ	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo plátce	10
4.	Kód banky	4
5.	Číslo účtu plátce	16
6.	Variabilní symbol	10
7.	Specifický symbol	10
8.	Předpis	9,2

Vysvětlivky:

1. kód odštěpného závodu (regionu) - *nepovinný údaj*
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
2. období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
3. spojovací číslo plátce
4. kód banky
5. číslo účtu plátce (údaj je nepovinný a není kontrolován)
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
6. variabilní symbol plátce (nepovinný údaj)
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
7. specifický symbol plátce (nepovinný údaj)
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
8. předpis platby ve tvaru KKKKKK.HH, kde:
KKKKKK - koruny
HH - haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy .00)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 4. - Průvodka k souboru neuhrazených plateb od bankyNázev souboru: **PBPZbbbb.TXT**

- *PBPZ - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Období	6
2.	Kód banky	4
3.	Počet neuhrazených předpisů	8
4.	Celková částka neuhrazených předpisů	15,2

Vysvětlivky:

1. období, pro které je předpis určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
2. kód banky
3. celkový počet neuhrazených předpisů (položek) od banky
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
4. celková částka neuhrazených předpisů od banky ve tvaru
KKKKKKKKKKKK.HH, kde:
KKKKKKKKKKKK - koruny
HH - haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy .00)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 5. - Soubor neuhrazených plateb od banky (druhý soubor)Název souboru: **BPZ1bbbb.TXT**

- *BPZ1 - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř. č.	Obsah	Délka
1.	Kód OZ	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo plátce	10
4.	Kód banky	4
5.	Číslo účtu plátce	16
6.	Variabilní symbol	10
7.	Specifický symbol	10
8.	Předpis	9,2

Vysvětlivky:

1. kód odštěpného závodu (regionu) - *nepovinný údaj*
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
2. období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
3. spojovací číslo plátce
4. kód banky
5. číslo účtu plátce (údaj je nepovinný a není kontrolován)
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
6. variabilní symbol plátce (nepovinný údaj)
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
7. specifický symbol plátce (nepovinný údaj)
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
8. předpis platby ve tvaru KKKKKK.HH, kde:
KKKKKK - koruny
HH - haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy .00)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 5. - Průvodka k souboru neuhrazených plateb od banky (druhý soubor)Název souboru: **PBP1bbbb.TXT**

- *PBP1 - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Období	6
2.	Kód banky	4
3.	Počet neuhrazených předpisů	8
4.	Celková částka neuhrazených předpisů	15,2

Vysvětlivky:

1. období, pro které je předpis určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
2. kód banky
3. celkový počet neuhrazených předpisů (položek) od banky
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
4. celková částka neuhrazených předpisů od banky ve tvaru
KKKKKKKKKKKK.HH, kde:
KKKKKKKKKKKK - koruny
HH - haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy .00)
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 6. - Migrační soubor pro bankyNázev souboru: **MSbbbb.TXT**

- *MS - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř. č.	Obsah	Délka
1.	Kód OZ	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo plátce	10
4.	Kód banky	4
5.	Číslo účtu plátce	16
6.	Variabilní symbol	10
7.	Specifický symbol	10
8.	Limit	9,2

Vysvětlivky:

1. kód odštěpného závodu (regionu)
2. období pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
3. spojovací číslo plátce
4. kód banky
5. číslo účtu plátce
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
6. variabilní symbol plátce
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
7. specifický symbol plátce
údaj je zarovnán vlevo a doplněn mezerami
8. omezující limit plátce, do jaké výše je možno bezhotovostně hradit poplatky SIPO
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami

Příloha 6. - Průvodka k migračnímu souboru pro bankyNázev souboru: **PMSbbbb.TXT**

- *PMS - pevný prefix souboru*
- *bbbb - kód banky*

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Období	6
2.	Kód banky	4
3.	Celkový počet plátců	8
4.	Prázdná položka	15

Vysvětlivky:

1. období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde:
MM - inkasní měsíc
RRRR - rok
2. kód banky
3. celkový počet položek předaných bance
údaj je zarovnán vpravo a doplněn mezerami
4. prázdná položka
údaj je vyplněn mezerami

Příloha 7. - Popis spojovacího čísla plátce

Spojovací číslo je desetimístné číslo, které je jedinečné v rámci České republiky a je chráněné kontrolní číslicí.

Spojovací číslo plátce SIPO se skládá:

devíticíslicí – pořadové číslo plátce v daném regionu

poslední číslo – kontrolní znak

Výpočet spojovacího čísla:

Pro výpočet kontrolního čísla jsou použity váhy:
modulo 10 se zbytkem 0 .

Váhy



Příklad:

$(3 \times a) + (7 \times b) + (3 \times c) + (1 \times d) + (7 \times e) + (3 \times f) + (1 \times g) + (7 \times h) + (3 \times i) = \text{výsledek}$

Je-li poslední číslo z výsledku nula, tak kontrolní číslo je též nula.

Není-li poslední číslo nula provádí se výpočet kontrolního čísla následujícím způsobem:

10 – poslední číslo z výsledku = kontrolní číslo