
Technické podmínky pro vstup Bank do SIPO

Datum vytvoření	18.07.2017
Datum aktualizace	09.02.2021
Počet stran	21
Počet příloh	7

Obsah dokumentu

1	Úvod	3
2	Podmínky předávání souborů mezi Bankou a ČP	3
3	Spojovací číslo	4
3.1	Přidělování Spojovacího čísla	4
4	Změnové řízení SIPO	4
4.1	Podmínky příjmu Změnového souboru	4
5	Bezhotovostní předpis plateb SIPO	6
5.1	Podmínky předání souboru Bezhotovostní předpis plateb SIPO	6
6	Soubor neuhrazených plateb od Banky	7
6.1	Podmínky předání souboru neuhrazených plateb od Banky	7
7	Informační výstupy pro Banky	8
7.1	Migrační soubor pro Banky	8
	Přílohy	9
	Příloha č. 1 – Změnový soubor od Banky	9
	Příloha č. 2 - zpětný Změnový soubor	11
	Příloha č. 3 - Bezhotovostní předpis plateb SIPO	13
	Příloha č. 4 - Soubor neuhrazených plateb od Banky (první Inkaso)	15
	Příloha č. 5 - Soubor neuhrazených plateb od Banky (druhé Inkaso)	17
	Příloha č. 6 - Migrační soubor pro Banky	19
	Příloha č. 7 - Popis Spojovacího čísla Plátce	21

Technické podmínky pro vstup Bank do SIPO

1 Úvod

Technické podmínky pro vstup Bank do SIPO (dále jen „TP SIPO“) navazují na Obchodní podmínky Soustředěného Inkasa Plateb Obyvatelstva pro spolupráci České pošty, s.p., a Bank (dále jen „OP SIPO“) a v souvislosti s poskytováním této služby upravují struktury datových souborů, prostředky a procedury spojené se zapojením Banky do SIPO, zejména se zajištěním změnového řízení SIPO a s kontrolou úhrady plateb. Pojmy začínající velkým písmenem mají význam uvedený v OP SIPO, není-li v konkrétním případě uvedeno jinak. Jednotlivými odkazy na články a přílohy uvedené v TP SIPO, jsou myšleny články a přílohy těchto TP SIPO, není-li výslovně uvedeno jinak.

Technické podmínky jsou určeny pro Banky, které mají s Českou poštou, s.p. (dále jen „ČP“) uzavřenu Smlouvu o bezhotovostní úhradě SIPO (dále jen „Smlouva“), na základě které ČP spolupracuje s Bankou v platebním styku uskutečňovaném Soustředěným Inkasem Plateb Obyvatelstva (dále jen „SIPO“). Tyto TP obsahují jednotné podmínky, za kterých může Banka provádět bezhotovostní úhrady SIPO z účtů svých klientů – Plátců SIPO a jsou stejně, jako OP SIPO nedílnou součástí Smlouvy. Bance, která nemá přidělen čtyřmístný kód Banky od ČNB, přidělí kód ČP a zařadí ho do své evidence.

Tyto TP SIPO nabývají účinnosti dnem 1. 10. 2021.

2 Podmínky předávání souborů mezi Bankou a ČP

Banka předá ČP v dohodnutém termínu Změnový soubor, obsahující nová, změněná a zrušená Svolení k Inkasu SIPO, ke kterým došlo na základě příkazů jejich klientů (Plátců SIPO). ČP provede kontrolu Změnového souboru a zapracuje tyto změny do své evidence. Vráti 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 Bezhotovostní předpis plateb SIPO. Na základě tohoto souboru Banka vyinkasuje předepsané částky z účtů příslušných klientů (Plátců SIPO) a poukáže je jednou částkou na účet ČP. Banka současně předá ČP soubor neuhrazených plateb, podle kterého ČP provede jejich kontrolu.

Soubory musí být odesílány a zasílány na e-mailové adresy uvedené ve Smlouvě. V případě nedodržení e-mailových adres uvedených ve Smlouvě, nebo písemně či e-mailem oznámených, nebudou soubory zpracovány.

Předávání dat mezi ČP a Bankou je podmíněno jejich předáním v zašifrovaném a elektronicky podepsaném formátu. Pro zašifrování a elektronické podepsání dat ČP poskytuje Bance šifrovací program Crypta. Program Crypta včetně pokynů k instalaci a pokynů k vygenerování Certifikátu Příjemce - šifrovacího klíče, je Bance k dispozici na www.postsignum.cz. Použití tohoto programu, stejně jako dodaného postupu, je pro Banku závazné. V případě, že není soubor zabezpečen programem Crypta, není přijat ČP do zpracování. V tomto případě není zajištěn jeho obsah před modifikací třetím subjektem. 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 vygenerování Certifikátu Banky -

šifrovacího klíče Banky a stažení šifrovacího klíče ČP, který je dostupný na www.postsignum.cz. Výsledný zašifrovaný soubor má příponu „*.ENC“ a jeho obsahem jsou soubory s původní příponou.

Způsob a určení předávání souborů je uvedeno ve Smlouvě a je jednotné jak pro vstup Bank do SIPO (Změnové soubory, soubory neuhrazených plateb), tak pro výstup (zpětné Změnové soubory, bezhotovostní předpis plateb, migrační soubor pro Banky).

Veškeré datové soubory mezi Bankou a ČP jsou předávány v textovém tvaru typu System Data Format (Type SDF) tzn., že každá položková věta musí být zakončena kódem CR a LF (hexadecimálně 0D,0A). Pro příklad, textové editory v prostředí Windows reprezentují položkovou větu, jako jeden řádek. V tomto prostředí znak CR a LF odpovídá stisknutí klávesy Enter, respektive zalomení řádku. Textové údaje ve všech souborech jsou v kódu Windows1250.

3 Spojovací číslo

Spojovací číslo je jedinečný identifikátor Plátce SIPO. Jedná se o jedinečné desetimístné číslo a Plátcí ho přiděluje ČP. ČP prostřednictvím Spojovacího čísla provádí sdružování a převádění veškerých předepsaných částek ve prospěch účtů Příjemců, se kterými má Plátce nastaven způsob provádění plateb prostřednictvím SIPO. Příjemce musí znát Spojovací číslo Plátce ještě před začleněním Platební položky do SIPO.

Související Příloha:

- *Popis Spojovacího čísla viz Příloha č. 7.*

3.1 Přidělování Spojovacího čísla

Spojovací číslo přiděluje žadateli ČP na základě vyplnění Formuláře SIPO. Přidělením Spojovacího čísla zavede ČP Plátce do evidence SIPO. Po přidělení Spojovacího čísla obdrží Plátce opis údajů zavedených do SIPO.

Pokud se Plátce rozhodne platit své závazky prostřednictvím SIPO, přihlásí se u své Banky s opisem údajů zavedených do SIPO předaném ČP. Pokud je klient Banky již Plátcem SIPO, postačí, předloží-li poslední Platební doklad SIPO – Hotovost.

4 Změnové řízení SIPO

Banka předává ČP Změnový soubor způsobem, který je stanoven Smlouvou.

4.1 Podmínky příjmu Změnového souboru

Banka vstupuje do změnového řízení SIPO Změnovým souborem, který obsahuje nová, změněná a zrušená Svolení k Inkasu SIPO, ke kterým došlo na základě příkazů klientů Banky (plátců SIPO). Změnové soubory předává Banka ve Změnovém měsíci, který předchází Inkasnímu měsíci v termínu uvedeném v čl. 4.1.1. Veškeré změny jsou prováděny Změnovým souborem na základě znalosti Spojovacího čísla Plátce. Banka předává Změnový soubor v souladu se Smlouvou.

4.1.1 Termín pro předání Změnového souboru od Banky ČP

Termín pro předávání Změnového souboru zasílaného e-mailem je stanoven do 10 hod. 25. dne měsíce, který předchází měsíci, v němž má být změna účinná.

4.1.2 Popis Změnového souboru

Do zpracování SIPO se předává zašifrovaný Změnový soubor s názvem „BZbbbb.ENC” (kde „bbbb” je kód Banky, který obsahuje soubory „BZbbbb.TXT” a průvodku k souboru „PBbbbb.TXT”).

4.1.2.1 Popis struktury Změnového souboru BZbbbb.TXT

Struktura položkové věty, tzn. jednoho řádku, ve Změnovém souboru BZbbbb.TXT obsahuje položky, kde se zadávají níže uvedené údaje:

Prázdná položka – údaj je možno vyplnit mezerami

Období – Inkasní měsíc, který následuje po měsíci předání Změnového souboru.

Indikace změny – uvádí se podle typu změny:

„1“ – úbytek (souhlas Plátce se Svolením k Inkasu SIPO u Banky byl zrušen)

„2“ – přírůstek (nové Svolení k Inkasu SIPO)

„3“ – změna (změna limitu pro bezhotovostní úhradu SIPO, změna čísla účtu Plátce, variabilního nebo specifického symbolu)

Spojovací číslo – Spojovací číslo Plátce, pro kterého je předpis platby určen.

Kód Banky – kód přidělený ČNB nebo ČP.

Číslo účtu – číslo účtu Plátce.

Variabilní symbol – variabilní symbol Plátce.

Specifický symbol – specifický symbol Plátce.

Limit – omezující limit Plátce, do jaké výše je možno hradit Platební položky SIPO.

Každá položková věta, tzn. jeden řádek ve Změnovém souboru, musí být zakončena kódem CR a LF.

4.1.2.2 Popis struktury průvodky PBbbbb.TXT ke Změnovému souboru

Struktura položkové věty, tzn. jednoho řádku, v průvodce PBbbbb.TXT obsahuje položky, kde se zadávají níže uvedené 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 Inkasního měsíce, 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 (věť), které jsou uvedeny ve Změnovém souboru „BZbbbb.TXT”.

Datum – datum vytvoření souboru.

Související Příloha:

- *Struktura a popis Změnového souboru viz Příloha č. 1*

4.1.3 Zpracování a kontrola Změnového souboru

Po zpracování Změnového souboru obdrží Banka do 5 pracovních dnů po obdržení vstupního Změnového souboru zašifrovaný soubor s názvem „BZZbbbb.ENC“, který obsahuje průvodku o provedených změnách „PBZZbbbb.TXT“ a zpětný Změnový soubor „BZZbbbb.TXT“. Soubor „BZZbbbb.TXT“ obsahuje nezpracované věty ze Změnového souboru (tento soubor obdrží Banka i v případě, je-li Změnový soubor bez chyb – zpětný Změnový soubor je prázdný). Důvod nezpracování je vyjádřen 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 formou jednoduchého nestrukturovaného textu vyjádřeno, proč daný soubor nebyl přijat a zpracován (např. soubor nelze rozšifrovat, v souboru jsou zašifrována neplatná jména souborů, změnový soubor je neúplný, nesouhlasí období v průvodce, dané pracoviště není příjemcem apod.).

Související Přílohy:

- *Struktura a popis zpětného Změnového souboru viz Příloha č. 2*
- *Kódy chyb viz Příloha č. 2*

4.1.4 Ukončení změnového řízení

Poslední kalendářní den ve Změnovém měsíci provádí ČP ukončení změnového řízení pro následující Inkasní měsíc. V tomto období musí být ukončeno zpracování všech Změnových souborů. Po tomto termínu není možné přijímat změny pro již probíhající Inkasní měsíc.

V případě, že Banka zašle Změnový soubor určený na Inkasní měsíc až v průběhu tohoto Inkasního měsíce (např. Změnový soubor určený na září nezašle ve správném termínu v průběhu srpna, ale až v září), nelze již tyto změny zapracovat pro tento Inkasní měsíc.

5 Bezhotovostní předpis plateb SIPO

ČP předává Bance soubor Bezhotovostní předpis plateb SIPO. Způsob předání je stanoven Smlouvou.

5.1 Podmínky předání souboru Bezhotovostní předpis plateb SIPO

ČP předává Bance soubor Bezhotovostní předpis plateb SIPO, který obsahuje Spojovací čísla, předpisy plateb, které mají být na základě bezhotovostního způsobu platby předány Bance k provedení úhrady SIPO z účtů klienta Banky (Plátce SIPO). Soubor dále obsahuje číslo účtu Plátce, variabilní a specifický symbol, které jsou uvedeny u daného Spojovacího čísla v Kmeni Plátců SIPO.

5.1.1 Termín pro předání souboru Bezhotovostní předpis plateb SIPO

Banka obdrží soubor Bezhotovostní předpis plateb SIPO nejpozději 8. dne Inkasního měsíce.

5.1.2 Popis souboru Bezhotovostní předpis plateb SIPO

Banka obdrží zašifrovaný soubor Bezhotovostní předpis plateb SIPO s názvem „BPbbbb.ENC“, který obsahuje soubory „BPbbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PBPbbbb.TXT“.

Související Příloha:

- *Struktura a popis souboru Bezhotovostní předpis plateb SIPO viz Příloha č. 3*

6 Soubor neuhrazených plateb od Banky

Banka na základě předaného souboru Bezhotovostní předpis plateb SIPO, provede Inkaso předepsané platby z účtu Plátce.

6.1 Podmínky předání souboru neuhrazených plateb od Banky

Banka provede Inkaso plateb SIPO z účtu svého klienta (Plátce SIPO) v případě, že má Plátce dostatečné finanční krytí na svém účtu. V případě nedostatečného zůstatku na účtu Plátce, není Inkaso provedeno a Banka zašle ČP informaci o odmítnutých platbách v souboru neuhrazených plateb. Soubor neuhrazených plateb je Banka povinna zasílat i v případě, že bude obsahovat nulový počet položek. 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 neuhrazených plateb, nebo vyrovnáním úhrady připsané finanční částky na účet ČP.

6.1.1 Termín pro předání souboru neuhrazených plateb od Banky

Banka na základě předaného souboru Bezhotovostní předpis plateb SIPO, do 15-tého dne příslušného Inkasního měsíce, v rámci prvního Inkasa, provede Inkaso předepsané platby z účtu svého klienta (Plátce SIPO). Podle Smlouvy s Bankou a ČP je možnost dalšího Inkasa (druhé Inkaso) v průběhu měsíce (nejpozději do 23. dne). Předpisem pro druhé 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 „PBPZ1bbbb.TXT“. Soubor neuhrazených plateb je Banka povinna zaslat i v případě, že bude obsahovat nulový počet položek.

6.1.2 Popis souboru neuhrazených plateb od Banky

Banka pošle zašifrovaný soubor neuhrazených plateb s názvem „BPZbbbb.ENC“, který obsahuje soubory „BPZbbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PBPZbbbb.TXT“. Soubor neuhrazených plateb je Banka povinna zasílat 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 druhého Inkasa Banka pošle zašifrovaný soubor neuhrazených plateb s názvem „BPZ1bbbb.ENC“, který obsahuje soubory „BPZ1bbbb.TXT“ a průvodku k souboru „PBP1bbbb.TXT“.

Související Přílohy:

- *Struktura a popis souboru neuhrazených plateb od Banky viz Příloha č. 4 a 5*

7 Informační výstupy pro Banky

Banka má možnost požádat ČP o vytvoření následujícího Informačního výstupu.

7.1 Migrační soubor pro Banky

Banka je tímto souborem informována o všech svých klientech (Plátcích SIPO), kteří jsou vedeni v Kmeni Plátců SIPO pro danou Banku a Inkasní měsíc.

7.1.1 Popis migračního souboru pro Banky

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

Související Příloha:

- *Struktura a popis migračního souboru pro Banky viz Příloha č. 6*

Přílohy

Příloha č. 1 – Změnový soubor od Banky

Název souboru: **BZbbbb.TXT**

- BZ – *pevný prefix souboru*
- bbbb – *kód Banky*

Struktura položkové věty (jeden řádek):

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

Vysvětlivky:

1. Prázdná položka:
nepovinný údaj, který je vyplněn mezerami - není kontrolován
2. Období:
období, pro které je Změnový soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – *Inkasní měsíc*
RRRR – *rok*
3. Indikace změny:
„1“ *v případě, že se jedná o úbytek*
„2“ *v případě, že se jedná o přírůstek*
„3“ *v případě, že se jedná o změnu (limitu pro bezhotovostní úhradu SIPO, čísla účtu plátce, variabilního či specifického symbolu)*
4. Spojovací číslo:
základní, jedinečný identifikátor Plátce, který přiděluje ČP Plátci
5. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
6. Číslo účtu Plátce:
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
7. Variabilní symbol Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
8. Specifický symbol Plátce:

nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

9. Limit:

omezující limit na účtu Plátce, do jaké výše je možno bezhotovostně hradit platby SIPO ve tvaru KKKKKK, kde jsou:

KKKKKK – koruny

údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Průvodka ke Změnovému souboru od Banky

Název souboru: **PBbbbb.TXT**

- PB – pevný prefix souboru
- bbbb – kód Banky

Struktura položkové věty (jeden řádek):

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Kód Banky	4
2.	Období	6
3.	Počet změn	8
4.	Datum	8

Vysvětlivky:

1. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
2. Období:
období, pro které je průvodka určena, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – Inkasní měsíc
RRRR – rok
3. Počet změn:
počet vět ve Změnovém souboru
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
4. Datum:
datum vytvoření Změnového souboru, vyznačeno ve tvaru DDMMRRRR, kde je:
DD – den
MM – měsíc
RRRR – rok

Příloha č. 2 - zpětný Změnový soubor

Název souboru: **BZZbbbb.TXT**

- BZZ – pevný prefix souboru
- bbbb – kód Banky

Struktura položkové věty (jeden řádek):

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Prázdná položka	2
2.	Období	6
3.	Indikace změny	1
4.	Spojovací číslo	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	10

Vysvětlivky:

1. 1 – 9 dle Přílohy č. 1

10. Kód chyby:

údaj je zarovnán vlevo a vyplněn mezerami

Kódy chyb ve Změnovém souboru:

A - Chybná indikace změny (indikace odlišná od 1,2,3)

B - Nesouhlasí období zpracování

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

I – Chybné číslo účtu (kontrola na modulo)

J – Blokace Spojovacího čísla

K – Nesouhlasí průvodka se Změnovým souborem

L – Nesouhlasí název Změnového souboru s obsahem Změnového souboru

N – Nesouhlasí kód Banky u daného Spojovacího čísla v případě změny limitu, pokud hodnota v položce „Indikace změny“ je rovna 1 nebo 3

X – Neodpovídá délka věty v souboru

Z – Blokové Spojovací číslo z důvodu zrušení

Průvodka k zpětnému Změnovému souboru

Název souboru: **PBZZbbbb.TXT**

- PBZZ – pevný prefix souboru
- bbbb – kód Banky

Struktura položkové věty (jeden řádek):

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Kód Banky	4
2.	Období	6
3.	Počet změn	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:
kód přidělený ČNB nebo ČP
2. Období:
období, pro které je průvodka určena, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – Inkasní měsíc
RRRR – rok
3. Počet změn:
počet vět ve Změnovém souboru
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
4. Počet změn u indikace 1:
počet uskutečněných změn,
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
5. Počet změn u indikace 2:
počet uskutečněných změn,
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
6. Počet změn u indikace 3:
počet uskutečněných změn,
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
7. Počet nepřijatých změn
počet chybných záznamů,
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Příloha č. 3 - Bezhotovostní předpis plateb SIPO

Název souboru: **BPbbbb.TXT**

- BP – pevný prefix souboru
- bbbb – kód Banky

Struktura položkové věty (jeden řádek):

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Prázdná položka	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo	10
4.	Kód Banky	4
5.	Číslo účtu Plátce	16
6.	Variabilní symbol Plátce	10
7.	Specifický symbol Plátce	10
8.	Předpis platby	9

Vysvětlivky:

1. Prázdná položka:
nepovinný údaj, který je vyplněn mezerami - není kontrolován
2. Období:
období, pro které je předpis platby určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – Inkasní měsíc
RRRR – rok
3. Spojovací číslo:
základní, jedinečný identifikátor Plátce, který přiděluje ČP Plátcí
4. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
5. Číslo účtu Plátce:
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
6. Variabilní symbol Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
7. Specifický symbol Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
8. Předpis platby:
předpis platby pro dané Spojovací číslo ve tvaru KKKKKK.HH, kde jsou:
KKKKKK – koruny
HH – haléře (povoleny jsou pouze celé koruny – vždy 00)
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

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

- PBP – *pevný prefix souboru*
- bbbb – *kód Banky*

Struktura položkové věty (jeden řádek):

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

Vysvětlivky:

1. Období:
období, pro které je předpis platby určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – *Inkasní měsíc*
RRRR – *rok*
2. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
3. Celkový počet předpisů:
celkový počet předpisů plateb předaných Bance
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
4. Celková částka předpisů:
celková částka předpisů plateb předaná Bance ve tvaru KKKKKKKKKKKK.HH, kde jsou:
KKKKKKKKKKKKKK – *koruny*
HH – *haléře (povoleny jsou pouze celé koruny – vždy. 00)*
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Příloha č. 4 - Soubor neuhrazených plateb od Banky (první Inkaso)

Název souboru: **BPZbbbb.TXT**

- BPZ – *pevný prefix souboru*
- bbbb – *kód Banky*

Struktura položkové věty (jeden řádek):

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Prázdná položka	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo	10
4.	Kód Banky	4
5.	Číslo účtu Plátce	16
6.	Variabilní symbol Plátce	10
7.	Specifický symbol Plátce	10
8.	Předpis platby	9

Vysvětlivky:

1. Prázdná položka:
nepovinný údaj, který je vyplněn mezerami - není kontrolován
2. Období:
období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – *Inkasní měsíc*
RRRR – *rok*
3. Spojovací číslo:
základní, jedinečný identifikátor Plátce, který přiděluje ČP Plátcí
4. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
5. Číslo účtu Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
6. Variabilní symbol Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
7. Specifický symbol Plátce
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
8. Předpis platby:
předpis platby pro dané Spojovací číslo ve tvaru KKKKKK.HH, kde jsou:
KKKKKK – *koruny*
HH – *haléře (povoleny jsou pouze celé koruny – vždy 00)*
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Průvodka k souboru neuhrazených plateb od Banky (první Inkaso)

Název souboru: **PBPZbbbb.TXT**

- PBPZ – pevný prefix souboru
- bbbb – kód Banky

Struktura položkové věty (jeden řádek):

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

Vysvětlivky:

1. Období:
období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – Inkasní měsíc
RRRR – rok
2. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
3. Počet neuhrazených předpisů:
celkový počet neuhrazených předpisů (položek) od Banky
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
4. Celková částka neuhrazených předpisů:
celková částka neuhrazených předpisů od Banky ve tvaru KKKKKKKKKKKK.HH, kde jsou:
KKKKKKKKKKKKKK – koruny
HH – haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy 00)
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Příloha č. 5 - Soubor neuhrazených plateb od Banky (druhé Inkaso)

Název souboru: **BPZ1bbbb.TXT**

- BPZ1 – pevný prefix souboru
- bbbb – kód Banky

Struktura položkové věty (jeden řádek):

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Prázdná položka	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo	10
4.	Kód Banky	4
5.	Číslo účtu Plátce	16
6.	Variabilní symbol Plátce	10
7.	Specifický symbol Plátce	10
8.	Předpis platby	9

Vysvětlivky:

1. Prázdná položka:
nepovinný údaj, který je vyplněn mezerami - není kontrolován
2. Období:
období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – Inkasní měsíc
RRRR – rok
3. Spojovací číslo:
základní, jedinečný identifikátor Plátce, který přiděluje ČP Plátci
4. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
5. Číslo účtu Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
6. Variabilní symbol Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
7. Specifický symbol Plátce
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
8. Předpis platby:
předpis platby pro dané Spojovací číslo ve tvaru KKKKKK.HH, kde jsou:
KKKKKK – koruny
HH – haléře (povoleny jsou pouze celé koruny – vždy 00)
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Průvodka k souboru neuhrazených plateb od Banky (druhé Inkaso)

Název souboru: **PBP1bbbb.TXT**

- PBP1 – pevný prefix souboru
- bbbb – kód Banky

Struktura položkové věty (jeden řádek):

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

Vysvětlivky:

1. Období:
období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – Inkasní měsíc
RRRR – rok
2. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
3. Počet neuhrazených předpisů:
celkový počet neuhrazených předpisů (položek) od Banky
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
4. Celková částka neuhrazených předpisů:
celková částka neuhrazených předpisů od Banky ve tvaru KKKKKKKKKKKK.HH, kde jsou:
KKKKKKKKKKKK – koruny
HH – haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy 00)
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Příloha č. 6 - Migrační soubor pro Banky

Název souboru: **MSbbbb.TXT**

- MS – *pevný prefix souboru*
- bbbb – *kód Banky*

Struktura položkové věty (jeden řádek):

Poř.č.	Obsah	Délka
1.	Prázdná položka	2
2.	Období	6
3.	Spojovací číslo	10
4.	Kód Banky	4
5.	Číslo účtu Plátce	16
6.	Variabilní symbol Plátce	10
7.	Specifický symbol Plátce	10
8.	Limit	9

Vysvětlivky:

1. Prázdná položka:
nepovinný údaj, který je vyplněn mezerami - není kontrolován
2. Období:
období, pro které je soubor určen, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – *Inkasní měsíc*
RRRR – *rok*
3. Spojovací číslo:
základní, jedinečný identifikátor Plátce, který přiděluje ČP Plátcí
4. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
5. Číslo účtu Plátce:
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
6. Variabilní symbol Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
7. Specifický symbol Plátce:
nepovinný údaj, který je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
8. Limit:
omezující limit na účtu Plátce, do jaké výše je možno bezhotovostně hradit platby SIPO ve tvaru KKKKKK.HH, kde jsou:
KKKKKK – *koruny*
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
HH – *haléře (povoleny pouze celé koruny – vždy 00)*
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami

Průvodka k migračnímu souboru pro Banky

Název souboru: **PMSbbbb.TXT**

- PMS – *pevný prefix souboru*
- bbbb – *kód Banky*

Struktura položkové věty (jeden řádek):

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

Vysvětlivky:

1. Období:
období, pro které je průvodka určena, vyznačeno ve tvaru MMRRRR, kde je:
MM – *Inkasní měsíc*
RRRR – *rok*
2. Kód Banky:
kód přidělený ČNB nebo ČP
3. Celkový počet Plátců:
Celkový počet položek předaných Bance
údaj je zarovnán vpravo a vyplněn mezerami
4. Prázdná položka:
údaj je vyplněn mezerami

Příloha č. 7 - Popis Spojovacího čísla Plátce

Spojovací číslo je jedinečný identifikátor Plátce SIPO. Jedná se o desetimístné číslo, které je jedinečné v rámci České republiky a je chráněné kontrolní číslicí.

Spojovací číslo Plátce SIPO je složeno z **devítičísli** – číslo Plátce a **posledního čísla** – kontrolní číslo.

Výpočet Spojovacího čísla:

Pro výpočet kontrolního čísla jsou použity váhy:

modulo 10 se zbytkem 0

Váhy

3 7 3 1 7 3 1 7 3 1

a b c d e f g h i M



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