

1. ŠTRUKTÚRA POLOŽIEK

Položky sú v znakovej forme. Pre reprezentáciu znakov je použitý kód ASCII.

Jednotlivé položky sa skladajú z polí. Každé pole začína identifikátorom poľa a končí separátorom. Identifikátor poľa je vytvorený dvoma znakmi typu poľa a ukončený "dvojbodkou". Identifikátor poľa môže byť umiestnený na začiatku položky alebo za separátorom predchádzajúceho poľa. Ako separátor sa používa dvojica znakov CR LF (predstavuje dva znaky šexadecimálnou hodnotou 0Dh a 0Ah). Každá položka začína poľom "HD:".

Jednotlivé polia sa delia na podpolia. Ako separátor podpolí slúži medzera (hexadecimálna hodnota 20h). Pre podpolia, kde môže byť medzera súčasťou poľa, je separátor dvojica znakov CR LF a tri medzery. Ostatné medzery sa ignorujú. Jednotlivé podpolia v závislosti od typu poľa, sú povinné alebo nepovinné (pozri O).

Schématické zobrazenie štruktúry položky:

1. pole

2. pole

HD:xxxxxx	CR LF	XY: podpole 1		podpole 2	CR LF
začiatok položky	koniec 1. poľa	medzera alebo CRLF a tri medzery			koniec položky

Nedodržanie presnej špecifikácie položiek v zmysle uvedenej štruktúry má za následok odmietnutie konkrétnej položky, prípadne celého dátového súboru z dôvodu formálnej chyby.

POPIS POLÍ

Pre špecifikáciu charakteru a formátu podpolí platia nasledovné vysvetlivky:

Charakter podpoľa

- n** iba numerické znaky (0 – 9)
- a** alfanumerické znaky (A – Z, a – z, 0 – 9)
- x** ľubovoľný znak z povoleného rozsahu okrem separátorov CR, LF a EOF

Formát podpoľa sa vyjadruje pomocou číslíc (n – dĺžka, m – počet riadkov)

- nn** maximálna dĺžka
- nn – nn** dĺžka od- do
- (nn)** fixná dĺžka
- mm.nn** maximálny počet riadkov . maximálna dĺžka

Označenie podpoľa

- M** - povinné podpole
- O** - nepovinné podpole

HD: HLAVIČKA POLOŽKY

- M (2)n** typ položky
- M (8)n** dátum vytvorenia položky v tvare RRRRMMDD

Nesmie byť novší ani starší ako 10 dní v porovnaní s dátumom nastaveným v zúčtovacom centre. Všetky položky v bloku musia mať rovnaký dátum.

- M 7 a** identifikátor banky alebo tretej strany, ktorá položku vytvorila a odoslala (viď poznámka)
- M 6 n** vstupné identifikačné poradové číslo

Je určené na identifikáciu položky v databázach banky odosielateľa. V kontrolných položkách typu 51 môže mať hodnotu 0.

V rámci jedného účtovného dňa sa nesmú vyskytovať dvakrát tie isté čísla, každé číslo musí byť jedinečné. V jednom vstupnom logickom bloku musia byť položky zoradené podľa tohto čísla vzostupne a postupnosť nesmie byť porušená, čo sa kontroluje počas spracovania.

- M 7 a** identifikátor prijímajúcej banky, ak je odosielateľom položky banka resp. identifikátor banky platiteľa, ak je odosielateľom položky tretia strana (viď poznámka)
- M 6 n** výstupné poradové číslo položky. Je určené na identifikáciu položiek, ktoré zo zúčtovacieho centra vystupujú. Môže ho vyplňať len ZC v prípade vrátených a výstupných položiek.
- O 7 a** identifikátor tretej strany (viď poznámka). Toto podpole je pre banky zakázané vyplňať. Pre ZC je povinné len v prípade vrátenia položky, kedy sem ukladá identifikátor banky do ktorej bola pôvodná položka smerovaná.

Poznámka :

Identifikátor banky obsahuje najviac 7 znakov podľa Katalógu prevodníkov dát ABIS. Je možné použiť numerický aj alfanumerický kód.

KC: ČIASTKA

- M 15 n** čiastka. Suma sa uvádza bez znakového odlíšenia (desatinnej bodky) zlomkovej časti. Posledné dve miesta predstavujú počet stotín menovej jednotky.
- M (8) n** dátum v tvare RRRRMMDD, zodpovedajúci dňu, kedy boli finančné prostriedky odpísané z účtu klienta v banke – odosielateľ.
- M (3) a** mena. Do podpoľa sa uvádza kód meny, ktorej počet jednotiek vyjadruje podpole "čiastka".
- O (8) n** dátum v tvare RRRRMMDD, ktorý sa používa pri opravných položkách na určenie dátumu začiatku úročenia.

ID: IDENTIFIKÁCIA PRVOTNÉHO DOKLADU

- M (8) n** dátum vstupu do platobného systému v tvare RRRRMMDD. Zodpovedá dňu, kedy bola položka vložená do databázy účtovného systému banky. Obyčajne je to deň, kedy boli dáta položky natypované do počítača.
- M 13 a** identifikácia vstupnej operácie v banke. Uvádza sa sem číslo vstupnej operácie, ktorou bola položka natypovaná do účtovného systému banky. V rámci jedného účtovného dňa nesmú byť dve rovnaké čísla.

EC: EKONOMICKÝ CHARAKTER PLATBY

- M 10 n** číselné označenie ekonomického charakteru platby podľa číselníka NBS (konštantný symbol)

UD: ÚČET DEBET

- O 6 n** prvá časť účtu (zvyčajne predčíslenie). Ak nie je uvedené konkrétne číslo, musí byť uvedený znak „medzera“. Je určené na uvedenie predčíslenia čísla účtu banky odosielateľa alebo jej klienta, z ktorého boli finančné prostriedky odpísané.
- M 10 n** druhá časť účtu (zvyčajne číslo účtu). Je určené na uvedenie čísla účtu banky odosielateľa alebo jej klienta, z ktorého boli finančné prostriedky odpísané.
- O 20 x** skrátený názov účtu banky odosielateľa alebo jej klienta, z ktorého boli finančné prostriedky odpísané.

UK: ÚČET KREDIT

- O 6 n** prvá časť účtu (zvyčajne predčíslenie). Ak nie je uvedené konkrétne číslo, musí byť uvedený znak „medzera“. Je určené na uvedenie predčíslenia čísla účtu banky príjemcu alebo jej klienta, na ktorý majú byť finančné prostriedky prevedené.
- M 10 n** druhá časť účtu (zvyčajne číslo účtu). Je určené na uvedenie čísla účtu banky príjemcu alebo jej klienta, na ktorý majú byť finančné prostriedky prevedené.
- O 20 x** skrátený názov účtu banky príjemcu alebo jej klienta, na ktorý majú byť finančné prostriedky prevedené.

AD: ANALYTIKA II DEBETNÉHO ÚČTU

- M 10 n** analytický účet druhej úrovne (špecifický symbol). Podpole je určené na bližšiu identifikáciu platby pre platiteľa.

AK: ANALYTIKA II KREDITNÉHO ÚČTU

- M 10 n** analytický účet druhej úrovne (špecifický symbol). Podpole je určené na bližšiu identifikáciu platby pre príjemcu.

DI: DEBETNÁ IDENTIFIKÁCIA

- M 4.35x** slovné označenie platiteľa, ktorému boli finančné prostriedky odpísané. Pre platby medzi klientami účastníkov medzibankového platobného styku je toto pole povinné, pokiaľ nie je uvedené pole UD:. Pre platby medzi klientami je najmenej jedno z polí UD: alebo DI: povinné. Ak sú uvedené obidve, pole DI: sa chápe len ako informatívne.

KI: KREDITNÁ IDENTIFIKÁCIA

- M 4.35x** slovné označenie príjemcu platby, na ktorého majú byť prevedené finančné prostriedky. Pre platby medzi klientami účastníkov medzibankového platobného styku je toto pole povinné, pokiaľ nie je uvedené pole UK:. Pre platby medzi klientami je najmenej jedno z polí UK: alebo KI: povinné. Ak sú uvedené obidve, pole KI: sa chápe len ako informatívne.

ZD: SPRÁVA PRE DEBETNÚ STRANU

- M 10 n** identifikácia pre automatické spracovanie debetnej strany (variabilný symbol). Pole je určené pre platiteľa na bližšiu identifikáciu príčiny platby.

ZK: SPRÁVA PRE KREDITNÚ STRANU

- M 10 n** identifikácia pre automatické spracovanie kreditnej strany (variabilný symbol). Pole je určené pre príjemcu na bližšiu identifikáciu príčiny platby.

ZP: SPRÁVA PRE PRIJÍMAJÚCU BANKU

- M 4.35 x** nešpecifikované pole. Pole je vyhradené na prenos informácie od banky odosielateľa pre banku príjemcu.

AV: SPRÁVA PRE KLIENTA PRIJÍMAJÚCEJ BANKY

M 4.50 x nešpecifikované pole. Pole je určené na prenos informácií od klienta banky odosielateľa alebo banky odosielateľa pre klienta banky príjemcu.

S1: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 1x

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

S2: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 2x

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

S3: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 3x

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

S4: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 4x

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

S5: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 55

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

S6: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 6x

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

S7: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 7x

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

S8: CELKOVÝ SÚČET PRE TYP POLOŽIEK 8x

M 6 n počet položiek

M 17 n súčet čiastok

Poznámka :

Polia Sx sú nepovinné, pokiaľ sa v logickom bloku položiek nenachádzajú položky príslušného typu. Sú určené na kontrolu formou uvedenia počtu položiek určitého typu v logickom bloku a uvedením celkovej sumy, ktorá sa príslušnými položkami prevádza. Polia sa používajú v kontrolnej položke typu 51.

IN: INTERVAL PLATNOSTI POLOŽKY 51

M 6 n počiatočná hodnota výstupného poradového čísla

M 6 n konečná hodnota výstupného poradového čísla (nezahŕňa položku 51)

Poznámka :

Postupnosť vstupných identifikačných poradových čísel musí byť v logickom bloku, zabezpečenom kontrolnou položkou 51, neprerušovaná.

KS: HESLO PRE OVERENIE AUTORIZAČNÉHO PRÁVA

M 10 a text pre autorizáciu práva na vykonanie platby

ZV: HLAVIČKA VÝPISU Z ÚČTU V ZC

- M (3)a** mena. Podpole je určené na uloženie kódu meny prevádzaných prostriedkov.
- M 7 a** identifikátor banky, ktorej sa výpis týka
- M (1)n** kód účtu. Prípustné znaky sú "0" pre výpis účtovných položiek a "1" pre evidovanie neúčtovných položiek (výziev).
- M (8)n** dátum, kedy bol výpis z účtu vygenerovaný a odoslaný zo ZC v tvare RRRRMMDD
- M 3 n** poradové číslo výpisu od počiatku roka. V rámci banky sa nesmú vyskytovať dve rovnaké čísla.
- M 4 n** poradové číslo výpisu v rámci dňa. V tom istom dni sa v rámci tej istej banky nesmú vyskytovať dve rovnaké čísla.
- M 17 n** zostatok na účte
- M (1)x** znamienko zostatku. Znak "+" označuje kreditný zostatok a znak "-" označuje debetný zostatok na účte.
- M (1)a** typ zostatku
Prípustné hodnoty sú znak "R" na označenie počiatočného zostatku (t.j. zostatku od poslednej uzávierky) a znak "A" na označenie priebežného zostatku na účte (t.j. počiatočný zostatok so zohľadnením obrátov na účte k okamihu vygenerovania výpisu).

PV: POLOŽKA VÝPISU Z ÚČTU V ZC

- M (3)a** mena. Podpole je určené na uloženie kódu meny prostriedkov na účte.
- M 7 a** identifikátor banky, ktorá bola obchodným partnerom banky, ktorá obdržala výpis.
- M (2)n** typ položky. Podpole je určené na identifikáciu typu položky, ktorej sa debetné a kreditné obraty týkajú.
- M 6 n** počet položiek. Podpole je určené na uvedenie počtu položiek typu uvedeného v podpoli typ položky, ktoré boli odoslané do alebo prijaté z banky uvedenej v podpoli identifikátor banky.
- M 17 n** suma. Podpole je určené na uvedenie celkového debetného obrátuna účte, ktorý bol realizovaný prostredníctvom daného typu položky, v banke uvedenej v podpoli identifikátor banky.
- M (1)x** znamienko. Znak "+" označuje kreditný obrát a znak "-" označuje debetný obrát na účte banky uvedenej v podpoli identifikátor banky.
- M 17 n** suma. Podpole je určené na uvedenie celkového kreditného obrátu na účte, ktorý bol realizovaný prostredníctvom daného typu položky, v banke uvedenej v podpoli identifikátor banky.
- M (1)x** znamienko. Znak "+" označuje kreditný obrát a znak "-" označuje debetný obrát na účte banky uvedenej v podpoli identifikátor banky. Výnimkou je prijatá položka typu 13, 23 – zrušenie platby, na základe položky typu 33, 43 – výzva k zrušeniu platby.

KV: KONIEC VÝPISU Z ÚČTU V ZC

- M (6)n** počet položiek na výpise
- M 17 n** suma debetných obrátov na účte, do tejto sumy sa započítavajú aj storna kreditov
- M (1)x** znamienko debetných obrátov („+“)
- M 17 n** suma kreditných obrátov na účte, do tejto sumy sa započítavajú aj storna debetov
- M (1)x** znamienko kreditných obrátov („+“)
- M 17 n** nový zostatok na účte
- M (1)x** znamienko nového zostatku
Znak „+“ označuje kreditný zostatok a znak „-“, debetný zostatok.

- M** (1)a typ zostatku. Prípustné hodnoty sú znak "R" na označenie počiatočného zostatku (t.j. zostatku od poslednej uzávierky) a znak "A" na označenie priebežného zostatku na účte (t.j. počiatočný zostatok so zohľadnením obrátov na účte k okamihu vygenerovania výpisu.

VF: VOLNÝ FORMÁT

- M** 50.35x voľný uzavretý nešpecifikovaný formát

2. PREHĽAD TYPOV POLOŽIEK

*) vrátenie iba duplicitných položiek zo súboru je voliteľné nastavenia na strane účastníka, v prípade jeho nenastavenia je vrátený celý súbor z dôvodu výskytu duplicitnej položky v súbore

Typ	Názov položky platobného styku
11	k-k príkaz na úhradu
12	k-k príkaz na inkaso
13	k-k zrušenie úhrady
14	k-k zrušenie príkazu na inkaso
15	k-k príkaz z 3. strany – správa pre stranu debet a 3. stranu
16	k-k príkaz z 3. strany – správa pre stranu kredit
17	k-k zrušenie príkazu z 3. strany – správa pre stranu debet a 3. stranu
18	k-k zrušenie príkazu z 3. strany – správa pre stranu kredit
19	k-k prioritný príkaz na úhradu
21	b-b príkaz na úhradu
22	b-b príkaz na inkaso
23	b-b zrušenie úhrady
24	b-b zrušenie príkazu na inkaso
25	b-b príkaz z 3. strany – správa pre stranu debet a 3. stranu
26	b-b príkaz z 3. strany – správa pre stranu kredit
27	b-b zrušenie príkazu z 3. strany – správa pre stranu debet a 3. stranu
28	b-b zrušenie príkazu z 3. strany – správa pre stranu kredit
29	b-b prioritný príkaz na úhradu
32	k-k výzva na inkaso
33	k-k výzva na zrušenie úhrady
35	k-k príkaz z 3. strany
37	k-k zrušenie príkazu z 3. strany
39	k-k prioritný príkaz z 3. strany
42	b-b výzva na inkaso
43	b-b výzva na zrušenie úhrady
45	b-b príkaz z 3. strany
47	b-b zrušenie príkazu z 3. strany
49	b-b prioritný príkaz z 3. strany
51	kontrolná položka
52	výpis z účtu na konci dňa

55	odmietnutie príkazu na inkaso zo strany platiteľa
61	vrátenie účtovnej položky typu „x1“ z dôvodu nedostatku likvidity
62	vrátenie účtovnej položky typu „x2“ z dôvodu nedostatku likvidity
63	vrátenie účtovnej položky typu „x3“ z dôvodu nedostatku likvidity
64	vrátenie účtovnej položky typu „x4“ z dôvodu nedostatku likvidity
65	vrátenie účtovnej položky typu „x5“ z dôvodu nedostatku likvidity – strana debet
66	vrátenie účtovnej položky typu „x5“ z dôvodu nedostatku likvidity – strana kredit
67	vrátenie účtovnej položky typu „x7“ z dôvodu nedostatku likvidity – strana debet
68	vrátenie účtovnej položky typu „x7“ z dôvodu nedostatku likvidity – strana kredit
69	vrátenie účtovnej položky typu „x9“ z dôvodu nedostatku likvidity
71	vrátenie účtovnej položky typu „x1“ z dôvodu formálnej chyby
72	vrátenie účtovnej položky typu „x2“ z dôvodu formálnej chyby
73	vrátenie účtovnej položky typu „x3“ z dôvodu formálnej chyby
74	vrátenie účtovnej položky typu „x4“ z dôvodu formálnej chyby
75	vrátenie účtovnej položky typu „x5“ z dôvodu formálnej chyby
77	vrátenie účtovnej položky typu „x7“ z dôvodu formálnej chyby
79	vrátenie účtovnej položky typu „x9“ z dôvodu formálnej chyby
82	vrátenie neúčtovnej položky typu „x2“ z dôvodu formálnej chyby
83	vrátenie neúčtovnej položky typu „x3“ z dôvodu formálnej chyby
85	odmietnutie položky HD:55 z dôvodu formálnej chyby
87 ¹⁾	vrátenie položky 3.strane z dôvodu duplicitnej položky
88 ¹⁾	vrátenie položky priamemu účastníkovi dôvodu duplicitnej položky

3. POPIS JEDNOTLIVÝCH TYPOV POLOŽIEK

Poradie polí v položke je záväzné.

SKUPINY TYPOV 1x, 2x, 3x, 4x, 6x, 7x, 8x

pole povinné/nepovinné popis

HD	M		hlavička položky
KC:	M		čiasťka
ID:	M		identifikátor prvotného dokladu
UD:	O	1)	účet debet
AD:	O		analytika II debetného účtu
DI:	O	1)	debetná identifikácia
UK:	O	2)	účet kredit
AK:	O		analytika II kreditného účtu
KI:	O	2)	kreditná identifikácia
EC:	O		ekonomický charakter platby
ZD:	O		správa pre debetnú stranu
ZK:	O		správa pre kreditnú stranu
ZP:	O		správa pre prijímajúcu banku
AV:	O		správa pre klienta prijímajúcej banky

1), 2) jedno z označených polí musí byť prítomné

POLOŽKA TYPU 51 - KONTROLNÁ POLOŽKA**pole povinné/nepovinné popis**

HD:	M	hlavička položky
IN:	M	interval platnosti kontrolnej položky
S1:	O	kontrolné sumy pre typ 1x
S2:	O	kontrolné sumy pre typ 2x
S3:	O	kontrolné sumy pre typ 3x
S4:	O	kontrolné sumy pre typ 4x
S5:	O	kontrolné sumy pre typ 55
S6:	O	kontrolné sumy pre typ 6x
S7:	O	kontrolné sumy pre typ 7x
S8:	O	kontrolné sumy pre typ 8x

Ak nie je kontrolná suma pre daný typ uvedená, je považovaná za nulovú.

POLOŽKA TYPU 52 - DENNÝ VÝPIS Z ÚČTU V ZC**pole povinné/nepovinné popis**

HD:	M	hlavička položky
ZV:	M	hlavička výpisu z účtu v SLSP, a.s.
KV:	M	koniec výpisu z účtu v SLSP, a.s.

POLOŽKA TYPU 9x - VOĽNÝ FORMÁT POLOŽKY**pole povinné/nepovinné popis**

HD:	M	hlavička položky
VF:	M	oblasť pre potreby užívateľa

Poznámka :

Položka typu 91 slúži pre odovzdávanie správ inému účastníkovi na úrovni banka - banka. Položka typu 95 je voľný formát. Položka typu 99 slúži ako správa klíringového operátora.