

71**VYHLÁŠKA**

ze dne 14. března 2011

o formě, struktuře a způsobu vedení a poskytování údajů, které je banka a pobočka zahraniční banky povinna vést a které je povinna poskytnout Fondu pojištění vkladů

Ministerstvo financí stanoví podle § 41c odst. 11 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění zákona č. 156/2010 Sb., (dále jen „zákon o bankách“):

§ 1**Předmět úpravy**

Tato vyhláška stanoví formu, strukturu a způsob vedení a poskytování údajů, které je banka a pobočka zahraniční banky (dále jen „banka“) povinna vést podle § 41c odst. 3 zákona o bankách (dále jen „údaje o oprávněných osobách“) a poskytnout Fondu pojištění vkladů (dále jen „Fond“) v případě, kdy není schopna dostát svým závazkům vůči oprávněným osobám, nebo v případě ověřování funkčnosti systému vyplácení náhrad Fondem.

§ 2**Způsob vedení údajů o oprávněných osobách**

Banka vede údaje o oprávněných osobách takovým způsobem, aby byla schopna poskytnout tyto údaje Fondu ve formě, struktuře a způsobem stanoveným v § 3.

§ 3**Způsob poskytování údajů o oprávněných osobách**

(1) V případech stanovených zákonem o bankách banka poskytne Fondu v elektronické podobě údaje o oprávněných osobách ve formě, struktuře a způsobem upraveným v příloze k této vyhlášce. Údaje jsou Fondu poskytovány ve formátu datového souboru CSV zkomprimované do jednoho datového souboru ve formátu ZIP a zašifrované symetrickým šifrovacím algoritmem AES-256. Šifrovací hesla získá banka od Fondu.

(2) Banka poskytne Fondu údaje o oprávněných osobách na optickém nosiči dat s minimální kapacitou 4 GB.

(3) Údaje o oprávněných osobách banka poskytne Fondu v jedné nebo více dávkách. V případě ověřování funkčnosti systému vyplácení náhrad poskytne banka Fondu na požádání v jedné dávce všechny údaje

o oprávněných osobách uvedené v příloze jako první dávka.

(4) Banka poskytne údaje o oprávněných osobách Fondu prostřednictvím osoby nebo osob, jejichž jméno, příjmení, adresu pracoviště, telefonní, faxové číslo a adresu elektronické pošty sdělila Fondu. Banka sdělí Fondu tyto kontaktní údaje nejpozději do 1 měsíce od vzniku účasti na systému pojištění pohledávek z vkladů a bez zbytečného odkladu sdělí Fondu každou změnu těchto kontaktních údajů.

§ 4**Oprava nesprávných a neúplných údajů o oprávněných osobách**

(1) Pokud banka zjistí, že údaje o oprávněných osobách poskytnuté Fondu jsou nesprávné nebo neúplné, poskytne Fondu bez zbytečného odkladu opravené údaje o oprávněných osobách způsobem stanoveným v § 3 a uvědomí Fond o obsahu a případně též o důvodu opravy.

(2) Pokud Fond zjistí, že údaje o oprávněných osobách poskytnuté bankou jsou nesprávné nebo neúplné, poskytne banka Fondu na jeho výzvu opravené údaje o oprávněných osobách bez zbytečného odkladu způsobem stanoveným v § 3.

(3) V případě, že banka není schopna dostát svým závazkům vůči oprávněným osobám a jsou-li zjištěny chyby v předávaných údajích o oprávněných osobách, poskytne banka Fondu úplné údaje o oprávněných osobách, které se upravený údaj týká.

(4) V případě ověřování funkčnosti systému vyplácení náhrad při zjištění chyb v předávaných údajích o oprávněných osobách banka poskytne opětovně všechny údaje o oprávněných osobách uvedené v příloze jako první dávka.

§ 5**Přechodné ustanovení**

Banka, která se ke dni nabytí účinnosti této vyhláš-

ky účastní systému pojištění vkladů, sdělí Fondu kontaktní údaje o osobě nebo osobách, jejichž prostřednictvím poskytne údaje o oprávněných osobách Fondu, do jednoho měsíce od nabytí účinnosti vyhlášky.

§ 6

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. dubna 2011.

Ministr:

Ing. Kalousek v. r.

Příloha k vyhlášce č. 71/2011 Sb.

Forma, struktura a způsob poskytování údajů, které je banka povinna vést a které je povinna poskytnout Fondu pojištění vkladů

1 POSKYTOVÁNÍ ÚDAJŮ

1.1 SOUBORY V DATOVÉ VÝMĚNĚ

Datová výměna probíhá dávkově logickým blokem souborů. Soubory mají formát CSV.

1.1.1 JMENNÁ KONVENCE PŘENÁŠENÝCH SOUBORŮ

Jména souborů jsou složena z tříznakové zkratky, čtyřznakového čísla banky a pětiznakové extenze (sufixu). Název a extenze souboru jsou odděleny tečkou. Extenze je ve tvaru **99999** a určuje pořadové číslo dávky. První dávka začíná extenzí **00001**.

1.1.2 SEZNAM PŘENÁŠENÝCH SOUBORŮ

V datové výměně jsou definovány tyto soubory:

TAB 1: Soubory, prefixy vět souborů					
Soubor	Typ souboru	Prefix věty	Generuje	Přijímá	Popis souboru
DIB	CSV	U	Fond	vyplácená banka	hlavička dávky
DIM	CSV	G	Fond	vyplácená banka	řídící zprávy
DIE	CSV	H	Fond	vyplácená banka	chybové / informační zprávy
DIP	CSV	V	Fond	vyplácená banka	výplaty
ZIF	ZIP		Fond	vyplácená banka	komprimované soubory
AIF	AES		Fond	vyplácená banka	šifrovaný soubor
DIW	CSV	R	vyplácená banka	Fond	hlavička dávky
DIC	CSV	E	vyplácená banka	Fond	oprávněné osoby
DIA	CSV	T	vyplácená banka	Fond	účty
DIL	CSV	O	vyplácená banka	Fond	společné účty
DIN	CSV	X	vyplácená banka	Fond	řídící zprávy
DIF	CSV	K	vyplácená banka	Fond	chybové / informační zprávy
ZII	ZIP		vyplácená banka	Fond	komprimované soubory
AII	AES		vyplácená banka	Fond	šifrovaný soubor

1.1.3 DÁVKA

Soubory, které dávka obsahuje, jsou indikovány datové prvky v hlavičkovém souboru dávky (např. **N_CLIENT**, **N_ACCOUNT**, **N_COLLECTIVE** a **N_COMMAND** v souboru **DIW**). Soubor reprezentující hlavičku dávky musí být vždy v každé dávce. Pokud je hodnota nějakého z datových prvků udávajícího počet vět v jednotlivých souborech nulová, soubor v dávce nesmí existovat; pokud je větší než nula, soubor s uvedeným počtem vět musí existovat. Pokud je hodnota záporná, jedná se o chybu a dávka je odmítnuta.

Platná dávka pro CSV soubory tedy je například ta, která obsahuje soubory **DIW**, **DIC** a **DIA**. Typická řídicí dávka obsahuje soubory **DIW** a **DIN**.

1.1.4 POTVRZENÍ DÁVKY

Po úspěšném zpracování jakékoliv dávky potvrzuje Fond toto zpracování zasláním zprávy s kódem **40000**. V případě jakékoliv chyby ve zpracovávané dávce vrací Fond množinu chybových zpráv.

1.1.5 SOUBORY PŘENÁŠEJÍCÍ ŘÍDICÍ ZPRÁVY

Řídicí zprávy se přenáší v souborech **DIM**, **DIN** a definují požadovanou činnost nad datovým blokem definovaným klíčem **I_IDC**.

1.1.6 POPIS DATOVÉ VÝMĚNY

Datová dávka bude komprimována algoritmem ZIP metodou DEFLATE ver 1.3 (LZ77 + Huffman, PKZIP 2.0) dle specifikace RFC 1951 do jednoho společného souboru. Soubory patřící do jedné tranše budou do komprimovaného souboru přidávány bez cest.

Komprimovaný soubor bude zašifrován symetrickým algoritmem AES-256 (FIPS PUB 197). Heslo pro symetrickou šifru předá Fond jednotlivým bankám bezpečnou cestou.

1.1.6.1 CSV SOUBORY

1.1.6.1.1 FORMÁT SOUBORŮ

Všechny soubory jsou typu CSV, tedy:

- textový ASCII soubor v kódování CP-1250 (Win-1250)
- jednotlivé řádky (věty) jsou ukončeny znakem LF (0x0A), nebo dvojicí znaků CR, LF (0x0D, 0x0A)
- jednotlivé datové prvky jsou odděleny znakem čárka (COMMA - 0x2C)
- za posledním datovým prvkem (řádkem) je znak čárka (COMMA - 0x2C) nepřípustný
- pokud soubor obsahuje znak NULL (0x00), je považován za konec souboru

1.1.6.1.2 OBECNÁ PRAVIDLA JEDNOTLIVÝCH TYPŮ DATOVÝCH PRVKŮ

Texty - pokud textový datový prvek obsahuje znak čárka (COMMA - 0x2C), musí být celý text ohraničen znakem horní uvozovky (Quotation mark - 0x22). Pokud textový datový prvek obsahuje znak horní uvozovky (0x22), musí být tento znak zdvojen.

Částky – 15 cifer včetně úvodních nul, bez desetinného oddělovače, bez oddělovačů tisíců, poslední dvě pozice vpravo představují setiny měny (např. haléře v případě měny Kč).

Datum – pořadí rok, měsíc, den včetně případných předřazených nul u měsíců a dnů, bez oddělovačů.

Čas – pořadí hodiny, minuty, vteřiny včetně případných předřazených nul, bez oddělovačů.

Procento – bez oddělovače, doplněno na 4 cifry.

1.1.6.1.3 VYSVĚTLIVKY POPISU DATOVÝCH PRVKŮ

Délka: **N** – maximální délka

Formát: **X** – znaky Windows 1250

9 – numerické znaky (0x30 – 0x39)

YYYY – rok

MM – měsíc

DD – den

hh – hodina

mm – minuta

ss – vteřina

(N) – definuje variabilní délku s maximální délkou N; opakování znaků X, 9, atp. definuje pevnou délku v počtu opakování

***** – indikuje datový prvek, jehož hodnota může být prázdná.

Všechny datové prvky jsou povinné, tedy i prázdný datový prvek označený * musí být uveden pomocí znaku čárka (COMMA - 0x2C).

1.2 SOUBORY PŘENÁŠENÉ Z VYPLÁCENÉ BANKY DO FONDU

Při procesu ověřování funkčnosti systému vyplacení náhrad je banka povinna Fondu poskytnout následující soubory: DIW (hlavička dávky), DIC (oprávněné osoby), DIA (účty) a DIL (společné účty - pokud u oprávněné osoby existují) (dále jen „první dávka“).

Banka obdrží pomocí souboru DIE chybová hlášení ze zpracování první dávky.

1.2.1 STRUKTURA SOUBORU DIW

Soubor DIW obsahuje jednu větu představující specifikaci tranše. Pro účely ověřování funkčnosti systému se do položky č. 8 vloží hodnota 0.

TAB 2: Soubor DIW (hlavička dávky / tranše) - popis datových prvků

Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy R
2	TIMESTAMP	datum a čas dávky	14	YYYYMMDDhhmmss	časové razítko ISO 8601. Datum kde TRANCHE = 1 je počáteční datum výplaty (tedy datum od kterého se odvíjí doba výplaty, resp. doba archivace dat)
3	ROTA	pořadí dávky / tranše	5	99999	pořadí dávky; ROTA je shodné se extenzí všech souborů dávky
4	N_CLIENT	počet oprávněných osob	9	9(9)	počet všech oprávněných osob v dávce (počet vět v souboru DIC)
5	N_ACOUNT	počet účtů	9	9(9)	počet všech bankovních účtů v dávce (počet vět v souboru DIA)
6	N_COLLECTIVE	počet společných účtů	9	9(9)	počet všech společných účtů v dávce (počet vět v souboru DIL)
7	N_COMMAND	počet zasláných řídicích zpráv	9	9(9)	počet všech řídicích zpráv (počet vět v souboru DIN)
8	N_ERROR	počet zasláných chybových zpráv	9	9(9)	počet vět v souboru DIF
9	T_PAYMENT	celkem k výplatě Fond v CZK v rámci jedné tranše	15	999999999999999	součet všech výplat z pojištění (součet hodnot datového prvku PAYMENT všech vět v souboru DIC)
10	CHECK_AC	kontrola čísel účtů na správnost IBAN	1	9	0 = kontrola čísel účtů (IBAN) ve všech tabulkách jedné dávky se neprovádí 1 = kontrola se provádí
11	TEST	identifikace testovacích dat	4	XXXX	pokud je hodnota datového prvku „TEST“, jedná se o testovací tranši; hodnota „KEEN“ představuje ostrá data jiná hodnota je nepřipustná

TAB 3: Soubor DIW - indexy

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu

TAB 4: Soubor DIW - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění

1.2.2

STRUKTURA SOUBORU DIC

Soubor DIC obsahuje **n** vět představujících jednotlivé výplaty oprávněných osob. Výplatu identifikuje klíč I_IDC, který je jedinečný přes všechny tranše. Klíč I_IDCP jednoznačně identifikuje vyplácený subjekt a je společný přes všechny tranše.

TAB 5: Soubor DIC (oprávněné osoby) - popis datových prvků

Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy E
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)	pokud je TYPE = F >> rodné číslo (pouze numerická část); pokud je TYPE = P >> IČO; pokud je TYPE = C >> např. datum narození + pořadové číslo s předřazenými nulami do celkové délky 10 znaků ve formátu YYYYMMDD99, nebo YYMMDD99999, nebo jiná proprietární identifikace vyplácené banky; pokud je TYPE = X >> jiná identifikace dle vyplácené banky (používá se např. v případě právnických osob, kterým ještě nebylo přiřazeno IČO)
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X	F = fyzická osoba (včetně podnikajících) P = právnická osoba C = osoba, která nemá přiděleno rodné číslo X = jiný
4	ORDER_P	pořadí výplaty	5	9(5)	počáteční hodnota: 1 krok: 1 souvislé a rostoucí číslování Výjimka: ORDER_P nemusí být souvislé, pokud přišla řídicí zpráva CA
5	CHECK_ID	kontrola IDC	1	9	0 = kontrola datového prvku IDC podle modulo 11 (resp. addo modulo 11) se neprovádí 1 = kontrola se provádí
6	NAME	název oprávněné osoby	240	X(240)	
7	STREET	ulice adresy oprávněné osoby	240	X(240)	
8	CITY	město adresy oprávněné osoby	240	X(240)	
9	ZIP	PSC adresy oprávněné osoby	10	X(10)	mezinárodní poštovní kód (PSC)
10	COUNTRY	identifikátor země adresy oprávněné osoby	2	XX	dle ISO 3166-1
11	T_CLAIM	celkem pohledávky ze všech účtů IDC v CZK	15	999999999999999	suma všech účtů zahrnutých do I_IDC
12	PAYMENT	částka k výplatě v CZK	15	999999999999999	k výplatě v Kč (ekvivalent max. 100 000 EUR)
13	NOTE	poznámka	240	X(240)*	poznámka (např. číslo dokladu osoby, která nemá přiděleno rodné číslo, větší než IDC)

TAB 6: Soubor DIC - indexy¹

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu
1	I_IDCP	IDC	1	unikátní v rámci tranše (oprávněné osoby)
		TYPE	2	
2	I_IDC	IDC	1	unikátní v rámci všech vět tranší (výplata)
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	

TAB 7: Soubor DIC - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění
IDC	1	vzestupně
TYPE	2	vzestupně
ORDER_P	3	vzestupně

1.2.3 STRUKTURA SOUBORU DIA

Soubor DIA obsahuje **n** vět představujících jednotlivé účty oprávněných osob. Oprávněnou osobu vlastníci účet identifikuje klíč I_IDCP, výplatu (list oprávněné osoby), do které účet patří, klíč I_IDC. Každá oprávněná osoba může mít několik účtů, ale nesmí existovat oprávněná osoba bez účtu, stejně tak soubor nesmí obsahovat účty, které nelze přiřadit oprávněné osobě.

TAB 8: Soubor DIA (účty) - popis datových prvků

Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace vět	1	X	vždy T
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)	
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X	
4	ORDER_P	pořadí výplaty	5	9(5)	
5	ACCOUNT	účet	24	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	bankovní účet v IBAN formátu (CZ...)
6	CURRENCY	měna účtu	3	XXX	ISO 4217 currency code
7	BALANCE	zůstatek účtu	15	999999999999999	
8	BALANCE_CZK	zůstatek účtu v Kč	15	999999999999999	

¹ Indexací se rozumí indexace zdrojového souboru databáze, z něž se DIC vytváří.

TAB 9: Soubor DIA - indexy

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu
1	I_IDCP	IDC	1	neunikátní
		TYPE	2	
2	I_IDC	IDC	1	neunikátní
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	
3	I_IDCA	IDC	1	unikátní v rámci všech vět
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	
		ACCOUNT	4	

TAB 10: Soubor DIA - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění
IDC	1	vzestupně
TYPE	2	vzestupně
ORDER_P	3	vzestupně
ACCOUNT	4	vzestupně

1.2.4 STRUKTURA SOUBORU DIL

Soubor DIL obsahuje **n** vět představujících účty, na nichž jsou podle § 41f zákona o bankách vedeny prostředky více osob (dále jen „společné účty“), a účty, na nichž jsou vedeny prostředky jiných osob než majitele účtu (dále jen „svěřenecké účty“). Oprávněná osoba, která má podíl na společném (popř. svěřeneckém) účtu, je určena klíčem I_IDCP, výplata, do které podíl na společném (popř. svěřeneckém) účtu patří, klíčem I_IDC. V souboru DIL jsou účty, které nejsou uvedeny v souboru DIA.

TAB 11: Soubor DIL (společné a svěřenecké účty) - popis datových prvků

Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy O
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)	údaj o skutečném vlastníkovi peněžních prostředků, je-li znám; jinak údaj o majiteli účtu
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X	
4	ORDER_P	pořadí výplaty	5	9(5)	
5	ACCOUNT	účet	24	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	bankovní účet v IBAN formátu (CZ...)
6	CURRENCY	měna účtu	3	XXX	ISO 4217 currency code
7	AMOUNT	podílová částka na účtu	15	999999999999999	částka na účtu náležející I_IDCP
8	AMOUNT_CZK	podílová částka na společném účtu v Kč	15	999999999999999	částka na účtu náležející I_IDCP v Kč

TAB 12: Soubor DIL - indexy

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu
1	I_IDCP	IDC	1	neunikátní
		TYPE	2	
2	I_IDC	IDC	1	neunikátní
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	
3	I_IDCL	IDC	1	unikátní v rámci všech vět
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	
		ACCOUNT	4	

TAB 13: Soubor DIL - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění
IDC	1	vzestupně
TYPE	2	vzestupně
ORDER_P	3	vzestupně
ACCOUNT	4	vzestupně

1.2.5 STRUKTURA SOUBORU DIN

Soubor DIN obsahuje **n** vět představujících řídicí příkazy pro jednotlivé listy výplat. List výplaty je identifikován klíčem I_IDC. V souboru řídicích zpráv mohou být příkazy pro jakýkoliv list výplaty z jakékoliv tranše zaslané do Fondu (tedy i v tranších předešlých).

Poznámka:

Pokud je v jedné tranši uvedeno více řídících zpráv pro jeden I_IDC, není zaručeno správné pořadí jejich zpracování a příkazy mohou být zpracovány v náhodném pořadí.

TAB 14: Soubor DIN (řídící zprávy) - popis datových prvků					
Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy X
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)	
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X	
4	ORDER_P	pořadí výplaty oprávněné osoby	5	9(5)	
5	COMMAND	příkaz	2	XX	
6	NOTE	text	240	X(240)*	popis

TAB 15: Soubor DIN - indexy				
Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu
1	I_IDC	IDC	1	
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	

TAB 16: Soubor DIN - třídění		
Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění
IDC	1	vzestupně
TYPE	2	vzestupně
ORDER_P	3	
SEQUENCE	4	vzestupně

1.2.6 STRUKTURA SOUBORU DIF

Soubor DIF obsahuje **n** vět představujících chybové zprávy.

TAB 17: Soubor DIF (chybové / informační zprávy) - popis datových prvků					
Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy K
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)*	v případě chyby vztahující se k celé dávce ""
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X*	v případě chyby vztahující se k celé dávce ""
4	ORDER_P	pořadí výplaty oprávněné osoby	5	9(5)*	v případě chyby vztahující se k celé dávce ""
5	TIMESTAMP	datum a čas nalezení chyby	14	YYYYMMDDhhmmss	časové razítko ISO 8601
6	CODE_ID	chybový kód	5	99999	dle číselníku informativních / chybových hlášení
7	FILE	název souboru	13	XXX9999.99999	jméno souboru ve kterém byla chyba nalezena
8	LINE	řádek souboru	9	9(9)	řádek chyby. V případě chyby vztahující se k celé dávce 0
9	NOTE	text chyby	240	X(240)*	popis chyby

TAB 18: Soubor DIF - indexy				
Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu

TAB 19: Soubor DIF - třídění		
Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění

1.3 SOUBORY PŘENÁŠENÉ Z FONDU DO VYPLÁCENÉ BANKY

Součástí poskytnutí údajů o oprávněných osobách vyplácenou bankou Fondu je též načtení souborů generovaných Fondem, z nichž banka zjistí, zda poskytnutí údajů proběhlo bez problémů, případně zda byly identifikovány některé chyby, které bude třeba opravit.

1.3.1 STRUKTURA SOUBORU DIB

Soubor DIB obsahuje jednu zprávu definující hlavičku tranše.

TAB 20: Soubor DIB (hlavička dávky) - popis datových prvků

Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy U
2	TIMESTAMP	datum a čas dávky	14	YYYYMMDDhhmmss	časové razítko ISO 8601
3	ROTA	pořadí souboru řídicích zpráv	5	99999	počáteční hodnota: 1 krok: 1 při denní aktualizaci se každý den generuje o jedna větší hodnota
4	N_COMMAND	počet zaslaných řídicích zpráv	9	9(9)	počet vět v souboru DIM
5	N_ERROR	počet zaslaných chybových zpráv	9	9(9)	počet vět v souboru DIE
6	TYPE	identifikace testovacích dat	4	XXXX	pokud je hodnota datového prvku „TEST“, jedná se o testovací tranši hodnota „KEEN“ představuje ostrá data jiná hodnota je nepřipustná

TAB 21: Soubor DIB - indexy

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu

TAB 22: Soubor DIB - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění

1.3.2

STRUKTURA SOUBORU DIP

Soubor DIP obsahuje **n** vět představujících realizované výplaty jednotlivých listů oprávněných osob, kteří jsou identifikováni klíčem I_IDC.

TAB 23: Soubor DIP (výplata) - popis datových prvků

Pořadí	Název datového prvku	Popis datových prvků	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy V
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)	
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X	
4	ORDER_P	pořadí výplaty oprávněné osoby	5	9(5)	
5	CODE_V	kód vyplácející banky	4	9999	identifikační kód vyplácející banky, dle CPS ČNB
6	PAYMENT_D	datum výplaty	8	YYYYMMDD	
7	PAYMENT_A	vyplacená částka	15	999999999999999	

TAB 24: Soubor DIP - indexy

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu
1	I_IDC	IDC	1	unikátní
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	

TAB 25: Soubor DIP - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění
IDC	1	vzestupně
TYPE	2	vzestupně
ORDER_P	3	vzestupně

1.3.3 STRUKTURA SOUBORU DIM

Soubor DIM obsahuje **n** vět představujících řídicí příkazy pro jednotlivé listy výplat. List výplaty je identifikován klíčem I_IDC. V řídicím listu mohou být příkazy pro jakýkoliv list výplaty z jakékoliv tranše zaslané do Fondu.

TAB 26: Soubor DIM (řídicí zprávy) - popis datových prvků

Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy G
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)	
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X	
3	ORDER_P	pořadí výplaty oprávněné osoby	5	9(5)	
4	COMMAND	příkaz	2	XX	
5	NOTE	text	240	X(240)*	popis

TAB 27: Soubor DIM - indexy

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu
1	I_IDC	IDC	1	unikátní
		TYPE	2	
		ORDER_P	3	

TAB 28: Soubor DIM - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění
IDC	1	vzestupně
TYPE	2	vzestupně
ORDER_P	3	vzestupně

1.3.4 STRUKTURA SOUBORU DIE

Soubor DIE obsahuje **n** vět představujících chybové zprávy pro jednotlivé soubory nebo výplaty.

TAB 29: Soubor DIE (chybové zprávy) - popis datového prvku

Pořadí	Název datového prvku	Popis datového prvku	Délka	Formát	Poznámka
1	IDR	identifikace věty	1	X	vždy H
2	IDC	ID oprávněné osoby	10	9(10)*	v případě chyby vztahující se k celé dávce ""
3	TYPE	typ oprávněné osoby	1	X*	v případě chyby vztahující se k celé dávce ""
4	ORDER_P	pořadí výplaty oprávněné osoby	5	9(5)*	v případě chyby vztahující se k celé dávce ""
5	TIMESTAMP	datum a čas nalezení chyby	14	YYYYMMDDhhmmss	časové razítko ISO 8601
6	CODE_ID	chybový kód	5	99999	dle číselníku informativních / chybových hlášení
7	FILE	název souboru	13	XXX9999.99999	jméno souboru ve kterém byla chyba nalezena
8	LINE	řádek souboru	9	9(9)	řádek chyby. V případě chyby vztahující se k celé dávce 0
9	NOTE	text chyby	240	X(240)*	popis chyby

TAB 30: Soubor DIE - indexy

Číslo indexu	Název indexu	Název datového prvku	Pořadí datového prvku v indexu	Typ indexu

TAB 31: Soubor DIE - třídění

Název datového prvku	Pořadí třídění	Typ třídění

2 SEZNAM ŘÍDÍCÍCH ZPRÁV

2.1 SEZNAM ŘÍDÍCÍCH ZPRÁV Z VYPLÁCENÉ BANKY DO FONDU

Řídící zprávy vystavované vyplácenou bankou pro Fondu.

TAB 32: Řídící zprávy: Vyplácená banka - Fond			
Příkaz	Funkce	Vydává	Poznámka
BB	blokovat	vyplácená banka	příkaz zablokuje list výplaty. Vyplácená banka musí počkat na potvrzení blokace (příkaz BY)
BF	odblokovat	vyplácená banka	příkaz zruší blokaci listu výplat a uvolní jeho výplatu
RB	začátek reklamace	vyplácená banka	informační zpráva pro vyplácející banku. Nemá vliv na výplatu
RV	uznaná reklamace	vyplácená banka	informační zpráva pro vyplácející banku. Nemá vliv na výplatu.
RS	zamítnutá reklamace	vyplácená banka	informační zpráva pro vyplácející banku. Nemá vliv na výplatu.

2.2 SEZNAM ŘÍDÍCÍCH ZPRÁV Z FONDU DO VYPLÁCENÉ BANKY

Řídící zprávy vystavované Fond pro vyplácenou banku.

TAB 33: Řídící zprávy: Fond - vyplácená banka			
Příkaz	Funkce	Vydává	Poznámka
BS	zamítnutí blokace	Fond	vystaví Fond, pokud obdržel od vyplácející banky příkaz BB
BY	potvrzení blokace	Fond	vystaví Fond, pokud od vyplácející banky obdržel zprávu BB (blokace ve vyplácející bance byla úspěšně realizována)
RB	začátek reklamace	Fond	informační zpráva pro vyplácenou banku. Nemá vliv na výplatu

3 KONTROLY IMPORTOVANÝCH DAT

3.1 KONTROLY KURZOVNÍHO LÍSTKU

Kontroly se neprovádí. Při opakovaném importu kurzovního listku se původní kurzovní listek přepíše.

3.2 KONTROLY DAT OD VYPLÁCENÉ BANKY

Pokud importovaná data obsahují závažné chyby a je odmítnuta celá dávka, tak i v tomto případě se vnitřní počítadlo „přijatých“ dávek zvyšuje. Banka tedy nikdy nemůže poslat do Fondu různá data se stejným číslem dávky.

3.2.1 KONTROLY CSV SOUBORŮ

Pokud Fond najde chybu vedoucí k odmítnutí celé dávky, odmítá se dávka při prvním výskytu chyby a zpracování se ihned ukončuje.

4 CHYBOVÉ KÓDY

Při předání dat Fondu banka může obdržet od Fondu následující chybová hlášení:

Kód	Text	Popis
40000	Dávka [číslo dávky] reprezentována souborem [název souboru] byla bez chyb zpracována v [čas zpracování]	Informativní hlášení
40005	Z celkové částky k výplatě [hodnota DIW.T.PAYMENT] byly naimportovány výplaty v částce pouze [skutečná hodnota výplat]	Informativní hlášení. Při zpracování dávky došlo minimálně k jedné chybě na úrovni listu oprávněné osoby, který byl odmítnut. Hodnota DIW.PAYMENT je vždy větší, než skutečná hodnota výplat
40050	Zpracování dávky [číslo dávky] reprezentované souborem [název souboru] bylo ukončeno pro závažnou chybu v [čas zpracování]	Chybové hlášení následuje po hlášení s konkrétní chybou.
40055	V databázi je banky [kód banky] nastaven typ dat [typ dat], ale přijatá data jsou typu [typ dat]	Chybný typ data. Nastaveno KEEN, ale data jsou typu TEST nebo naopak
40100	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - neznámý příkaz [příkaz]	V souboru řídicích zpráv nalezen neznámý příkaz. Příkaz bude odmítnut, zpracování dávky pokračuje.
40101	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P], pro kterého byl nalezen příkaz [příkaz], neexistuje v databázi	V souboru řídicích zpráv nalezen příkaz pro oprávněnou osobu, který není v databázi, resp. v případě dat od VíB v databázi sice existuje, ale není vyplácen bankou, která zaslala řídicí zprávu. Příkaz bude odmítnut, zpracování dávky pokračuje.
40200	Soubor [název souboru], řádek [pořadové číslo řádku], nalezený typ věty [nalezený typ věty] místo očekávaného typu [předepsaný typ věty]	Soubor obsahuje nedovolenou signaturu věty. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40201	Soubor [název souboru], řádek [pořadové číslo řádku], chyba formátu souboru	Soubor nemá předepsaný formát. Typicky se jedná o případ, kdy byl načten nesmyslně dlouhý řádek. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40202	Soubor [název souboru], řádek [pořadové číslo řádku.] chyba počtu uvozovek	V souboru byly nalezen lichý počet uvozovek. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40203	Soubor [název souboru], řádek [pořadové číslo řádku] má chybný počet datových prvků. Očekáváno [předepsaný počet datových prvků], nalezeno [skutečně načtený počet datových prvků]	V souboru byly nalezen chybný počet datových prvků. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40204	Soubor [název souboru], řádek [pořadové číslo řádku] překročena maximální povolená délka datového prvku. Chyba [systémová chyba MFC]	Datový prvek v souboru má takový rozměr, že došlo k přetečení alokovaných bufferů před začátkem vlastních syntaktických kontrol (např. při načtení tak velkého stringu reprezentující číslo, že havarovaly konverzní funkce MFC). Systémová chyba MFC je součástí chybového hlášení. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40205	V souboru [název souboru] je časové razítko [yyyyddmmHHMMSS], které je starší než časové razítko [yyyyddmmHHMMSS] posledního importu	V souboru DIW má datový prvek TIMESTAMP starší hodnotu, než při posledním importu. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40206	Soubor [název souboru], řádek [pořadové číslo řádku] je chybná délka datového prvku	Datový prvek má chybnou délku. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40207	V souboru [název souboru] je chyba formátu data: [yyyy.mm.dd HH:MM:SS]	Sémanticky chybné datum (např. 35.02.2010). Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40210	V souboru [název souboru] je pořadové číslo dávky [pořadové číslo dávky] místo očekávaného [očekávané číslo dávky]	Datový prvek ROTA má jinou hodnotu, než datový prvek ROTA z předešlého zpracování povýšený o 1. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40220	Soubor [název souboru] nepatří vyplácené bance s kódem [kód banky]	Název souboru (kód banky) nekoresponduje s nastavenou bankou v číselníku bank. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40230	V souboru [název souboru] je celkem [skutečný počet vět] vět místo očekávaného počtu [uvedený počet vět]	Uvedený počet vět v hlavičkovém souboru se liší od skutečného počtu vět. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40235	V souboru [název souboru] je k výplatě [skutečně k výplatě] místo očekávaných [uvedeno k výplatě]	V souboru oprávněných osob DIW.T.PAYMENT je uvedena jiná částka k výplatě než je součet částek k výplatě všech vět DIC.PAYMENT. Dávka bude odmítnuta, zpracování ukončeno.
40300	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - není typu F, P, C, nebo X	Chybný typ oprávněné osoby. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána ze všech tabulek), zpracování pokračuje.

40305	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - nalezeno číslo výplaty %d místo očekávaného %d	Chybné pořadí listu výplaty (ORDER_P). Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána ze všech tabulek), zpracování pokračuje.
40315	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - kód země %s nenalezen v číselníku	Chybný identifikátor kódu země (státu). Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána ze všech tabulek), zpracování pokračuje.
40316	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - neplatné číslo účtu %s	Číslo účtu neodpovídá specifikaci IBAN. Kontrola se provádí pouze pokud je DIW.CHECK_AC = 1. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána ze všech tabulek), zpracování pokračuje.
40320	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - vyplacená částka výplaty [pořadové číslo výplaty] (resp. všech výplat) překračuje zákonem povolený limit [zákonný limit]	Součet k výplatě (v případě první výplaty přímo tato výplata) přesahuje zákonný limit. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána ze všech tabulek), zpracování pokračuje.
40321	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - příkaz BF by způsobil výplatu, která by v celkové výši překročila zákonem povolený limit. Příkaz BF bude odmítnut, list zůstane zablokován	Příkaz na odblokování listu oprávněné osoby by vedl k tomu, že součet k výplatě by přesáhl zákonný limit. Příkaz BF bude odmítnut, list výplaty zůstane zablokován.
40322	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - pohledávka [T_CLAIM v tabulce DIC] nesouhlasí se stavy na účtech [SUM (BALANCE_CZK v tabulce DIA) + SUM(AMOUNT_CZK v tabulce DIL)]	Pohledávka je vyšší než stavy účtů. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnut (vymazán ze všech tabulek), zpracování pokračuje.
40323	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - pohledávka [T_CLAIM] je menší než částka k výplatě [PAYMENT]	V tabulce DIC byla nalezena oprávněná osoba, kde je požadováno k výplatě více, než je pohledávka na účtech. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnut (vymazán ze všech tabulek), zpracování pokračuje.
40325	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - nalezen v [název tabulky], ale nebyl nalezen list výplaty	V názvu tabulky byla nalezena reference I_IDC, ale tato reference nemá vazbu na nadřazené tabulky. Hodnota název tabulky může být: VÝPLATA, SPOLEČNÝ ÚČET, ŘÍDÍCÍ ZPRÁVA. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnut (vymazán ze všech tabulek), zpracování pokračuje.
40331	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] již existuje v databázi	Opakovaný import listu oprávněné osoby. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek, v databázi zůstává z minulého importu), zpracování pokračuje.
40332	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - chyba kontroly rodného čísla	Chybné rodné číslo. Kontrola se provádí pouze pokud je DIC.CHECK_ID = 1 a DIC.TYPE = F. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40333	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - chyba kontroly identifikačního čísla	Chybné identifikační číslo společnosti. Kontrola se provádí pouze pokud je DIC.CHECK_ID = 1 a DIC.TYPE = P. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40334	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - chybný typ	V tabulce DIC je v datovém prvku TYPE uvedena nepovolená hodnota. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40337	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] není v souboru [název souboru] jedinečný	List s I_IDC byl duplicitní v souboru DIC. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40360	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - kurz pro měnu [měna] s datem [dd.mm.yyyy] nebyl nalezen	Nebyl nalezen odpovídající kurzovní lístek. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40361	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - chyba přepočtu kurzem [kurz]. Nalezena hodnota [hodnota] CZK, očekávána [hodnota] CZK	Chyba přepočtu kurzu. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40368	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - je duplicitní pro účet [číslo účtu] v souboru [název souboru]	Duplicitní záznam v souborech DIA a DIL. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.

40369	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] - již existuje v databázi (soubor [název souboru])	Duplicitní záznam v souborech DIA a DIL, který již byl nalezen v databázi. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40400	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P] nalezený v souboru [název souboru] nemá vazbu do souboru [název souboru]	List s I_IDC byl nalezen v souboru bez relace. Typicky se jedná o případ, kdy existuje věta v DIC, ale není ani v DIA nebo DIL. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.
40401	Oprávněná osoba s identifikátorem [IDC], [TYPE], [ORDER_P], [ACCOUNT] nalezený v souboru [název souboru] nemá vazbu do souboru [název souboru]	Věta s klíčem s I_IDCA byl nalezen v souboru bez relace. Typicky se jedná o případ, kdy existuje věta v DIA, ale není ani v DIC. Oprávněná osoba s I_IDC bude odmítnuta (vymazána z pracovních tabulek), zpracování pokračuje.