

Klientský formát KM podporovaný v internetovém bankovníctví KB+

Obsah

1. Úvod	1
1.1 Účel dokumentu	1
1.2 Charakteristika formátu KM	1
1.3 EXPORT – elektronický výpis	1
1.4 Formát KM - elektronický výpis	2
1.5 Příklady výpisů	3

1. Úvod

1.1 Účel dokumentu

Služba, která je nabízena v internetovém bankovníctví KB+ umožňující EXPORT dat ve formátu KM.

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu KM a definice konstrukce EXPORTU dat ve vazbě na návazné účetní SW klientů. Tento EXPORT se týká služby internetového bankovníctví **KB+**.

Popis je členěn do následujících skupin:

- Export
 - deklarace polí formátu elektronického výpisu

1.2 Charakteristika formátu KM

Stručná charakteristika formátu:

- **Formát KM** (základní) obsahuje
 - Elektronický výpis: základní účetní údaje a 20ti znakový doplňující textový údaj v rámci elektronického výpisu. Blíže popsáno v EXPORTU KM.
- Kódová stránka
 - Výstupní soubor je generován ve znakové sadě Windows-1250 – Windows Eastern European
 - Řádkování Windows CRLF

1.3 EXPORT – elektronický výpis

Export je formou elektronického výpisu banky.

Elektronický výpis obsahuje

- **jeden obrátový záznam** za účet a den zpracování s číslem výpisu, pokud se jedná o jednoměnový účet, který je od 2.1.2002 odvozen z číslování denních výpisů při pohybu (číslování je v rámci roku a při přechodu do nového roku je nastaveno na 0.)
- **n obrátových záznamů** za účet a den zpracování s číslem výpisu, pokud se jedná o multiměnový účet, který je od 2.1.2002 odvozen z číslování denních výpisů při pohybu (číslování je v rámci roku a při přechodu do nového roku je nastaveno na 0.)

Konstantní symbol v rámci KM umožňuje zadat pouze 4 pozice, protože v rámci KM se předávají i informace o kódu banky. V rámci GPC tedy obdržíte 4 poslední znaky z KS, které předepisuje ČNB u některých typů plateb jako povinné.

Elektronický výpis = EXPORT je možno vytvořit pro typ účtu – běžný účet.

Je možné označit několik dní zpracování a vyžádat stažení souboru, soubory však budou vytvořeny pro jednotlivé obchodní dny samostatně a pokud se bude jednat o multiměnový účet budou soubory vytvořeny pro jednotlivé obchodní dny a měny.

1.4 Formát KM – elektronický výpis

Výstupní soubor je generován výhradně s příponou *.GPC, jedná se o soubor pevné délky s následující skladbou.

Čísla účtů jsou ve vnitřním formátu kde:

Ediční formát

N1	N2	N3	N4	N5	N6	N7	N8	N9	N10	N11	N12	N13	N14	N15	N16
----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Vnitřní formát

N16	N14	N15	N12	N7	N8	N9	N10	N11	N13	N1	N2	N3	N4	N5	N6
-----	-----	-----	-----	----	----	----	-----	-----	-----	----	----	----	----	----	----

Odběratel média má možnost ověřit si obsah KM např. tak, že pro jednotlivé záznamy typu 75 provede následující kontrolní součty:

$$NZ = SZ - OD + OK$$

OD = suma POL s KU=1 nebo 4 (pro KU=1 +, KU=4 -)

OK = suma POL s KU=2 nebo 5 (pro KU=2 +, KU=5 -)

Kde:

NZ nový zůstatek

SZ starý zůstatek

OD obraty debet

OK obraty kredit,

POL záznamy typu "obratová položka v Kč"

KU kód účtování

1 položka debet

2 položka kredit

4 storno položky debet

5 storno položky kredit

Věta obratová – věta 74

Poř.	Jméno ve formátu	Délka	Pozice	Typ pole	Konstanta
1	Typ záznamu	3	1 - 3	Konstanta	074
2	Číslo účtu klienta	16	4 - 19	N(16)	16=ti místné numerické pole s číslem účtu ve vnitřním formátu
3	Zkrácený název účtu klienta	20	20 - 39	A(20)	neplníme
4	Datum starého zůstatku	6	40 - 45	Ddmmrr	tvar ddmmrr
5	Starý zůstatek	14	46 – 59	N(14)	Nový zůstatek - obraty kredit + obraty debet
6	Znaménko starého zůstatku	1	60 - 60	Konstanta	předchozí pole >= 0 = + < 0 = -
7	Nový zůstatek	14	61 – 74	N(14)	Běžný zůstatek po nočním zpracování v centrálním systému KB
8	Znaménko nového zůstatku	1	75 – 75	Konstanta	předchozí pole >= 0 = + < 0 = -
9	Obraty debet	14	76 - 89	N(14)	transakce Debet - transakce storno Debet
10	Znaménko obrátů debet	1	90 - 90	Konstanta	předchozí pole >= 0 = 0 < 0 = -
11	Obraty kredit	14	91 - 104	N(14)	transakce Kredit - transakce storno Kredit
12	Znaménko obrátů kredit	1	105 - 105	Konstanta	předchozí pole >= 0 = 0 < 0 = -
13	Pořadové číslo výpisu	3	106 - 108	NNN	pořadové číslo výpisu při pohybu od začátku roku
14	Datum účtování	6	109 - 114	Ddmmrr	Datum účtování (Processing Date) v centrálním systému KB. Tvar ddmmrr
15	IBAN (část před vlastním účtem)	8	115 - 122		kód země, modulo97, kód banky
16	Označení kanálu	2	123 - 124	Konstanta	Při generování v KB+ = "MB"
17	Filler	4	125 - 128		Mezery

18	Koncové pole	2	129 - 130	CRLF
----	--------------	---	-----------	------

Věta obratová – věta 75

Poř.	Jméno ve formátu	Délka	Pozice	Typ pole	Konstanta
1	Typ záznamu	3	1 - 3	Konstanta	075
2	Číslo účtu klienta	16	4 - 19	N(16)	16=ti místné numerické pole s číslem účtu ve vnitřním formátu
3	Číslo protiúčtu	16	20-35	N(16)	16=ti místné numerické pole s číslem účtu ve vnitřním formátu
4	Číslo dokladu (část 1)	4	36-39	NNNN	Datum pořízení ve tvaru mmdd
5	Číslo dokladu (část 2) příkazy nezadané dávkou daným klientem	3	40-42	Konstanta	000
6	Číslo dokladu (část 3) pro příkazy nezadané dávkou klientem - číslování DI	6	43-48	NNNNNN	nnnnnn - číslo výpisu doplněné nulami zleva
7	Částka	12	49-60	N(12)	částka platby v haléřích (dvě pomyslná desetinná místa)
8	Kód účtování	1	61-61	N	1=debet, 2=kredit, 4=storno debet, 5= storno kredit
9	Variabilní symbol	10	62-71	N(10)	
10	Konstantní symbol	10	72-81	N(10)	
11	Kód banky	4	74 - 77	N(4)	v Konstantním symbolu na pozicích 3 - 6 zleva
12	Specifický symbol	10	82-91	N(10)	
13	Valuta	6	92-97	Ddmmrr	Pokud je valuta = datum účtování (věta 74) potom je hodnota 000000 jinak obsahuje konkrétní datum Valuty převzatý z Datumu splatnosti (Value Date) tvar DDMMRR
14	Doplňující údaj	20	98-117	A(20)	Jméno partnera nebo doplňující údaj banky.
15	Kód změny položky	1	118-118	Konstanta	vždy 0
16	Druh dat	4	119-122	NNNN	Neplníme
17	Datum odepsání	6	123-128	Ddmmrr	Datum odepsání částky (Cleared Date), pokud není k dispozici, tak datum zaúčtování
18	Koncové pole	2	129-130		CRLF

1.5 Příklady výpisů

Pro vizualizaci příkladu doporučujeme využít editor nezalamující řádky a zobrazující správnou polohu bitů.

Příklad obsahuje 1 účet v CZK s 4 obraty (platby) v jednom obchodním dni

- **Link: Příklad formát KM jednoměnový účet v CZK za 4 června 2025 250625**

Příklad obsahuje 1 účet v EUR s 8 obraty (plateb) v jednom obchodním dni

- Link: Příklad formát KM jednoměnový účet v EUR za 3 června 2025 250625

Příklad obsahuje 1 účet - multiměnový, reporty za dva obchodní dny:

- v CZK, za obchodní den 15.května 2025 s 3 obraty (platbami)
 - Link: [Příklad formát KM multiměnový účet měna CZK za 15_května 2025_250625](#)
- v CZK, za obchodní den 16.května 2025 s 6 obraty (platbami)
 - Link: [Příklad formát KM multiměnový účet měna CZK za 16_května 2025_250625](#)
- v EUR, za obchodní den 16.května 2025 s 4 obraty (platbami)
 - Link: [Příklad formát KM multiměnový účet měna EUR za 16_května 2025_250625](#)
- v USD, za obchodní den 16.května 2025 s 4 obraty (platbami)
 - Link: [Příklad formát KM multiměnový účet měna USD za 16_května 2025_250625](#)

