

Elektronické bankovníctvo – platobné príkazy

Program KEO umožňuje export hromadného platobného príkazu pre tuzemský platobný styk do elektronickej formy, ktorú je možné spracovať v Internet Bankingu alebo Home Bankingu. Tento export nie je možné použiť pre hromadné inkasné príkazy alebo zahraničný platobný styk.

Pre peňažné ústavy, ktorých elektronické bankovníctvo podporuje štandardný formát ABO, je zabezpečený prednostne export údajov v tomto formáte. Pre ostatné peňažné ústavy, ktoré požadujú vlastný formát, je export údajov zabezpečený podľa individuálnych požiadaviek.

Prehľad peňažných ústavov s podporovaným eBankingom

Banka	Kód	Formát
VÚB a.s.	0200	ABO
SLSP a.s.	0900	ABO
OTP a.s.	5200	ABO
ČSOB a.s.	7500	ABO
UniCredit Bank	1111	ABO
DEXIA a.s.	5600	vlastný

Program KEO automaticky nastavuje formát exportného súboru podľa kódu banky. Takto vytvorený súbor sa prednostne ukladá na disketu. Umiestnenie súboru a jeho názov je možné pri exporte zmeniť. Exportný súbor vo formáte ABO vyžaduje zadanie doplňujúcich údajov, ktoré sú pre každý peňažný ústav rozdielne. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty týchto údajov pre jednotlivé peňažné ústavy.

Banka	Identifikačné číslo klienta	Interval účtovného súboru		Kód zabezpečenia		Číslo účtovného súboru	Názov súboru
		začiatok	koniec	pevná časť	tajná časť		
	10	3	3	6	6	3+3	25
VÚB a.s.	Číslo účtu	100	200	888888	999999	150111	A:\VUB1.KPC
SLSP a.s.	IČO	001	999	000000	000000	001000	A:\SLSP1.KPC
OTP a.s.	Číslo klienta	001	999	000000	000000	001000	A:\OTP1.KPC
ČSOB a.s.	Číslo klienta	001	999	000000	000000	001000	A:\CSOB1.KPC
UniCredit	Číslo klienta	001	999	000000	000000	001000	A:\UNIC1.KPC

Pri vytváraní platobného príkazu v elektronickej forme ABO sú tieto hodnoty pre každý peňažný ústav programom dopredu nastavené programom podľa uvedenej tabuľky. Pri exporte ich je možné podľa potreby zmeniť. Overte si vo vašom peňažnom ústave ich aktuálne nastavenie!

Export platobných príkazov

Ponuka pre export platobných príkazov sa nachádza v okne pre vytlačenie hromadného prevodného príkazu. Prístupná je cez funkčnú klávesu **F7-Export**. Po zadaní doplňujúcich parametrov pre ABO je vytvorená elektronická forma prevodného príkazu, ktorá je uložená do súboru v predpísanom formáte. Súbor môže byť umiestnený na diskete, alebo v zvolenom adresári. Ak sa na diskete, alebo v zvolenom adresári už nachádza súbor s rovnakým názvom, program ho prepíše! Ak hromadný platobný príkaz obsahuje viacej položiek ako je predpísaný limit, program automaticky vytvorí pre takýto hromadný platobný príkaz viacej súborov. Názvy súborov zmení pridaním poradového čísla za názov súboru (napríklad VUB1.KPC, VUB2.KPC, VUB3.KPC).

Podmienky pre bezchybný export platobných príkazov

- ü Peňažný ústav podporuje príjem platobných príkazov v uvedenom formáte.
- ü Ak číslo účtu obsahuje aj predčíslenie, do programu je zapísané vo formáte „ppppppp-cccccccccc“. To znamená že predčíslenie a číslo účtu je oddelené znakom „-“.
- ü Ak číslo účtu obsahuje aj kód banky, do programu je zapísané vo formáte „cccccccccc/kkkk“. To znamená číslo účtu a kód banky je oddelený znakom „/“.
- ü Predčíslenie účtu „ppppppp“ môže obsahovať maximálne 6 číselných znakov. Číslo účtu „cccccccccc“ môže obsahovať maximálne 10 číselných znakov. Konštantný symbol musí obsahovať 4 číselné znaky

podľa povolených hodnôt pre konštantné symboly. Variabilný symbol a špecifický symbol môže obsahovať maximálne 10 číselných znakov. Nesmie obsahovať nečíselný text (*abecedné znaky*)!