**Příloha č. 5 ZD – Koncepce předávaných informací**

1. **Úvod:**

V této Příloze jsou stanoveny:

1. minimální požadavky na obsah datových struktur Klientských informací, které budou předávány před zahájením výplaty náhrad pohledávek z vkladů Garančním systémem Vyplácející instituci,
2. minimální požadavky na obsah datových struktur informace Vyplácející instituce předávané Garančnímu systému o provedených výplatách náhrad pohledávek z vkladů jednotlivým Oprávněným osobám.
3. **PRINCIP:**

Systém Garančního systému pracuje v současnosti s formáty datových struktur uvedenými níže (zejména soubory DVC a DVP a dalšími soubory pro chybové hlášky, specifikace jednotlivých účtů Oprávněných osob u Vyplácené banky apod.). Garanční systém však tyto **formáty v bodu 5 této Přílohy uvádí pouze pro informaci**, aniž by na těchto strukturách trval. Naopak, Garanční systém je schopen konvertovat jím užívané datové struktury do formátu, který vyhovuje účastníkovi jako budoucí Vyplácející instituci, pokud bude splňovat **minimální požadavky na obsah a formát uvedené níže v bodech 3 a 4**. Obecně jsou čekávány soubory csv, xml, případně jiné.

Není nezbytné pracovat se seznamy jednotlivých účtů klientů. Storno může být realizováno i jiným způsobem než datovým přenosem. Prvky kontrolních součtů a kontroly konzistence dat nejsou nezbytné, ale jsou vítány. Taktéž chybové stavy – problémy s načítáním souborů lze řešit i mimo datové struktury – předáním informací o „chybách“ v souboru.

1. **Minimální požadavky na obsah datových struktur klientských informací přijímaných vyplácející institucí:**

**ID oprávněné osoby** – rodné číslo nebo IČO nebo datum narození s pořadovým číslem (cizinci) nebo řetězec 20 znaků – „zahraniční IČO“, případně číslo dokladu

**název oprávněné osoby**

**Adresa oprávněné osoby:**

**ulice**

**město**

**PSČ**

**identifikátor země**

**částka k výplatě v CZK**

1. **MINIMÁLNÍ POŽADAVKY NA OBSAH DATOVÝCH STRUKTUR INFORMACE VYPLÁCEJÍCÍ INSTITUCE O PROVEDENÝCH VÝPLATÁCH:**

**ID oprávněné osoby**

**datum výplaty**

**vyplacená částka**

**další informace o provedení výplaty** *(v závislosti od možností systémů účastníků a způsobu výplaty)***:**

jméno osoby

doklad opravňující výplatu

číslo DOC\_QUALIFYING

typ DOC\_QUALIFYING

identifikátor země, která vydala DOC\_QUALIFYING

pobočka, která provedla výplatu

způsob vyplacení

účet, na který byla výplata převedena

1. **formáty datových struktur používané garančním systémem**

Garanční systém uvádí níže **pro informaci účastníkovi** Garančním systémem v současné době užívané formáty datových struktur, které je však Garanční systém schopen konvertovat i do jiných formátů vyhovujících výplatnímu systému účastníka. Nejedná se tedy o závazné formáty pro předávání dat mezi Garančním systémem a Vyplácející institucí, neboť tyto formáty budou dohodnuty v příloze k Rámcové dohodě.

**Struktura souboru DVC (klientské informace předávané Vyplácející instituci):**

Soubor DVC obsahuje **n** vět představujících jednotlivé výplaty oprávněných osob. Výplatu identifikuje klíč I\_IDC, který je jedinečný pro všechny tranše. Klíč I\_IDCP pak identifikuje vyplácený subjekt a je společný pro všechny tranše.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Soubor DVC (oprávněné osoby) - popis datových prvků** | | | | | |
| **Pořadí** | **Název atributu** | **Popis atributu** | **Délka** | **Formát** | **Poznámka** |
| 1 | IDR | Identifikace věty | 1 | X | Vždy C |
| 2 | IDC | ID oprávněné osoby | 10 | X(20) | pokud je TYPE = F >> rodné číslo (pouze numerická podoba) 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 pro zahraniční společnosti, případně specifické případy) |
| 3 | TYPE | typ oprávněné osoby | 1 | X | F = fyzická osoba (včetně podnikajících) P = právnická osoba C = osoba, která nemá v ČR přidělené rodné číslo X = jiný |
| 4 | ORDER\_P | pořadí výplaty | 5 | 9(5) | počáteční hodnota: 1 krok: 1 souvislé a rostoucí číslování |
| 5 | NAME | název oprávněné osoby | 240 | X(240) |  |
| 6 | STREET | ulice z adresy oprávněné osoby | 240 | X(240) |  |
| 7 | CITY | město z adresy oprávněné osoby | 240 | X(240) |  |
| 8 | ZIP | PSČ z adresy oprávněné osoby | 10 | X(10) | mezinárodní poštovní kód (PSČ) |
| 9 | COUNTRY | identifikátor země oprávněné osoby | 2 | XX | dle ISO 3166-1 |
| 10 | T\_CLAIM | pohledávky celkem ze všech účtů oprávněné osoby v CZK | 15 | 999999999999999 | suma všech účtů zahrnutých do I\_IDC |
| 11 | T\_IMMOBILIZATION | nevyužíváno | 15 | 999999999999999 | nevyužíváno |
| 12 | PAYMENT | částka k výplatě v CZK | 15 | 999999999999999 | k výplatě v Kč, musí být větší než 0 |
| 13 | NOTE | poznámka | 240 | X(240)\* | poznámka (např. údaje k identifikaci cizince, které nelze použít v IDC, číslo/identifikátor dokladu) |
| 14 | DateOfBirth | Datum narození | 8 | YYYYMMDD |  |
| 15 | Individual | Fyzická osoba | 1 | X | Y/N |
| 16 | DOC\_QUALIFYING | Číslo dokladu | 100 | X(100) |  |
| 17 | Telephone | Telefonní číslo | 50 | X(50) |  |
| 18 | EmailofDepositors | e-mail | 50 | X(50) |  |
| 19 | LanguagePreference | Jazykové preference | 50 | X(50) |  |

Index:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **číslo indexu** | **název indexu** | **název datového prvku** | **pořadí datového prvku v indexu** | **typ indexu** |
| 1 | I\_IDCP | IDC | 1 | unikátní v rámci tranše (oprávněná osoba) |
|  |  | TYPE | 2 |  |
| 2 | I\_IDC | IDC | 1 | unikátní v rámci všech tranší (výplata) |
|  |  | TYPE | 2 |  |
|  |  | ORDER\_P | 3 |  |

Třídění:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **název datového prvku** | **pořadí třídění** | **typ třídění** |
| IDC | 1 | Vzestupně |
| TYPE | 2 | Vzestupně |
| ORDER\_P | 3 | Vzestupně |

**Struktura souboru DVP (informace o provedených výplatách náhrad jednotlivým oprávněným osobám):**

Soubor DVP obsahuje **n** vět skutečně vyplacených listů výplat. List výplaty je identifikován klíčem I\_IDC.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Soubor DVP (výplata) - popis datových prvků** | | | | | |
| **Pořadí** | **Název atributu** | **Popis atributu** | **Délka** | **Formát** | **Poznámka** |
| 1 | IDR | Identifikace věty | 1 | X | Vždy P |
| 2 | IDC | ID oprávněné osoby | 10 | 9(10) |  |
| 3 | TYPE | typ oprávněné osoby | 1 | X |  |
| 4 | ORDER\_P | pořadí výplaty | 5 | 9(5) |  |
| 5 | PAYMENT\_D | datum výplaty | 8 | YYYYMMDD |  |
| 6 | PAYMENT\_A | vyplacená částka | 15 | 999999999999999 |  |
| 7 | PERSON | jméno osoby | 240 | X(240) |  |
| 8 | DOC\_QUALIFYING | doklad opravňující výplatu | 240 | X(240) |  |
| 9 | PERSON\_ID | číslo DOC\_QUALIFYING | 50 | X(50) |  |
| 10 | PERSON\_ID\_T | typ DOC\_QUALIFYING | 50 | X(50) | typ ID (OP, pas, výpis z OR….) |
| 11 | COUNTRY\_ID | identifikátor země, která vydala DOC\_QUALIFYING | 2 | XX | dle ISO 3166-1 |
| 12 | BRANCH | pobočka, která provedla výplatu | 240 | X(240) |  |
| 13 | PAYMENT\_T | způsob vyplacení | 50 | X(50) | text: hotově, převodem… |
| 14 | ACCOUNT\_P | účet, na který byla výplata převedena | 24 | X(24) | v případě hotovostní výplaty prázdné |

Index:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 |  |

Třídění:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **název datového prvku** | **pořadí třídění** | **typ třídění** |
| IDC | 1 | vzestupně |
| TYPE | 2 | vzestupně |
| ORDER\_P | 3 | vzestupně |

**Struktura souboru účtů DVA :**

Soubor DVA obsahuje n vět představující jednotlivé účty klientů. Klienta vlastního účet identifikuje klíč ekvivalentní klíči v souboru DVC. Každý vlastník může mít několik účtů (výjimečně i stovky), nesmí obsahovat účty, které nelze přiřadit klientovi.

