

# Standardy bankovních aktivit

## Standard ČBA

RACIONALIZACE VÝMĚNY DAT S ORGÁNY OPRÁVNĚNÝMI PODLE ZÁKONA Č. 21/1992 SB.,  
O BANKÁCH (§ 38)

### ČÁST I

Komunikace mezi finančními úřady a bankami

ČÁST II - zrušena

Datum vydání: 2004

Poslední aktualizace: DUBEN 2014

Přehled aktualizací

POŘADÍ	DATUM AKTUALIZACE	strana	OBSAH ZMĚN
1.	Leden 2006	4 19	<b>Bod 2:</b> změna kontaktní adresy MF ČR pro žádost banky o přechod na standardizovanou elektronickou výměnu <b>Příloha č. 1):</b> doplnění kódů věcných chyb aplikace o kód 406
2.	Září 2008	3 5 13 18	Doplnění textu v úvodu o komunikaci prostřednictvím Daňového portálu České daňové správy <b>Bod 2.</b> - doplnění odkazu na požadavky dle b. 4.5 <b>Bod 4.2</b> – doplnění nového odstavce 1.1 Doplněn <b>nový bod 4.5.</b> <u>Pravidla pro komunikaci přes Daňový portál</u>
3.	Březen 2011	4 5 6 8 10 20-21 22	<b>Úprava názvu a změna struktury standardu, rozčlenění na část I a část II – celá část II nově vložena</b> <u>Změny v části I:</u> <b>Číslování stran</b> Úpravy <b>Úvodu</b> ve vazbě na restrukturalizační změny ( od 1.1.2011 vznik <b>Generálního finančního ředitelství</b> ), doplnění odkazu na <b>§ 57 zákona č.280/2009 Sb.,</b> , doplněna komunikace prostřednictvím datových schránek <b>Bod 1.</b> - změna textu z „MF“ na „GFŘ“ <b>Bod 2.</b> - změny v kontaktních údajích (koordinace projektu, adresa pro zasílání oficiální žádosti banky), změna textu „MF“/ „GFŘ“ <b>Bod 3.2.1. Pole dotazů a odpovědí</b> – upřesnění definice pole „Zůstatek účtu“ <b>Bod 3.3</b> – doplněn požadavek na <b>uvádění klíčového slova</b> v předmětu zprávy při komunikaci <b>prostřednictvím ISDS</b> <b>Bod 4.4.1.</b> - doplnění textu o zaslání prostřednictvím datové schránky se souborem dat <b>Výzva</b> odpovídající zákonu č. 337/1992 Sb. je nahrazena výzvou v souladu se <b>zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád.</b> <b>Bod 4.5</b> – změna textu ( Ministerstvo financí/Generální finanční ředitelství)
4.	Duben 2014	4	Oprava kontaktních údajů (adresa pro zasílání žádosti banky) <b>ZRUŠENÍ ČÁSTI II</b> V návaznosti Vyhlášku č. 418/ o postupech při výkonu exekuční činnosti a Přílohu č.1 této Vyhlášky, která upravuje pravidla a datové struktury při poskytování součinnosti mezi bankami a exekutory pro řízení zahájená od 1.1.2013. Definice XML dotazu a odpovědi podrobně upravuje Stavovský předpis EKČR č.4/2012 Věstníku ze dne 21-12.2012, kterým se stanoví podrobnosti dotazu a odpovědi při součinnosti s peněžními ústavami.

## ČÁST I

KOMUNIKACE MEZI FINANČNÍMI ÚŘADY A BANKAMI

OBSAH

## ÚVOD

1. ZÁKLADNÍ PRINCIPY VÝMĚNY DAT .....	5
2. POSTUP PŘI PŘECHODU NA STANDARDIZOVANOU VÝMĚNU DAT .....	6
3. DATOVÁ STRUKTURA SOUBORU .....	7
3.1. Terminologie.....	7
3.2. Popis polí .....	7
3.2.1. Pole dotazů a odpovědí .....	7
3.2.2. Pole ostatní .....	8
3.2.3. Pravidla plnění polí .....	9
3.3. Pravidla tvorby dotazů a odpovědí .....	10
4. FORMÁT DATOVÉHO SOUBORU .....	11
4.1. Specifikace věcných XML struktur dotazů a odpovědí .....	11
4.1.1. Základní položky .....	11
4.1.2. Chyby dotazu .....	12
4.1.3. Dotazy.....	13
4.1.4. Odpovědi .....	13
4.1.5. Dávka.....	14
4.2. Specifikace technických struktur .....	15
4.2.1. Struktura zpráv.....	15
4.2.2. Autentizační kód zpráv.....	16
4.2.3. Chybové stavy. ....	19
4.3. Pravidla pro tvorbu souboru.....	19
4.4. Pravidla pro tvorbu předávací diskety a protokolu.....	20
4.4.1. Protokol pro předání diskety obsahující dotazy či zasláný pomocí datové schránky se souborem dat .....	20
4.5. Pravidla pro komunikaci přes Daňový portál .....	22
Reference.....	23
 <u>Přílohy</u>	
1. Kódy věcných chyb aplikace.....	24
2. Příklad souboru s dotazy.....	25
3. Příklad souboru obsahující odpovědi na dotazy .....	28

## ÚVOD

Tato část standardu (dále též jen „Standard“) je výsledkem spolupráce mezi Českou bankovní asociací („ČBA“) a Ministerstvem financí ČR, skupinou ÚFDŘ - odborem Metodiky správy daní a odborem Rozvoje IS daňové správy („MF“), od 1.1.2011 Generálním finančním ředitelstvím, sekci informatiky („GFŘ“). Cílem standardu je umožnit racionalizaci postupů při předávání údajů mezi bankami a finančními úřady v souladu s platnou legislativou, tj. s účinností od 1.1.2011 podle § 57 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád (dříve § 34 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků) a v souladu s § 38 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Podstatou racionalizace je nahrazení praxe předávání rozsáhlých seznamů a tiskových sestav efektivnější elektronickou formou datové výměny, která vytváří předpoklady pro automatizaci zpracování dotazů a generování odpovědí.

Přechod na elektronickou výměnu dat byl připravován k realizaci ve 2 etapách:

- první fáze projektu: komunikace na úrovni výměny přenosového media
- cílový stav: přechod na plně elektronickou výměnu dat v prostředí internetu.

V návaznosti na zákon č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů se možnosti výměny dat dále rozšiřují o komunikaci prostřednictvím Informačního Systému Datových Schránek („ISDS“).

Předmětem tohoto dokumentu je stanovení pravidel výměny a definic datových struktur a formátů.<sup>1)</sup>

### 1. ZÁKLADNÍ PRINCIPY VÝMĚNY DAT

- Jedná se o komunikaci typu *dotaz/odpověď* (*request/response*), tj. režim *klient/server*, kde dotaz je vytvářen aplikací (*klient*) daňové správy a odpověď aplikací (*server*) dotazované banky.
- Datový formát bude využívat syntaxe **jazyka XML (eXtensible Markup Language)**.
- Struktury byly upraveny tak, aby umožnily budoucí přechod na plně elektronickou výměnu dat s vyloučením média. Pro technickou část výměny ve formátu XML jsou struktury doplněny o specifikace verzí, hlaviček, identifikací typů dotazů a indikaci chybových stavů. Pro stanovení této struktury byla jako vzor zvolena struktura protokolu SOAP verze 1.2, která ale zúčastněné strany nijak nezavazuje k použití architektury protokolu SOAP, pouze specifikuje nutné součásti s ohledem na možný budoucí vývoj. Příklady XML struktur včetně těchto technických jsou na konci dokumentu v přílohách.
- Standardizovaný režim elektronické komunikace má umožnit úspory jak v bankách, tak na straně daňové správy. Jeho využití, nebo naopak zachování stávajícího písemného způsobu vyřizování požadavků finančních úřadů, **závisí na rozhodnutí banky**. V rámci GFŘ jsou standardizované procedury zapracovány do automatizovaného daňového informačního systému, který umožňuje při splnění stanovených podmínek jejich využití všemi finančními úřady.

<sup>1)</sup> Pozn.: pravidla a definice vycházejí z dokumentu „Struktury pro výměnu dat mezi daňovou správou a bankami“, verze 4.08, ze dne 11.2.2004. Postup při zavádění standardizované výměny byl odsouhlasen mezi NF a ČBA dne 23. června 2004. Pravidla jsou platná pro komunikaci prostřednictvím diskety doplněné o papírové potvrzení s razítkem obsahu souboru, pro komunikaci využívající Daňový portál České daňové správy a platí též pro komunikaci prostřednictvím ISDS.

- Podmínkou standardizované elektronické výměny je komunikace mezi **centrálou banky a daňovými správci, tj. jednotlivými finančními úřady („FÚ“)**.
- V první fázi **budou řešeny nejčastější typy dotazů, tj. dotazy na existenci a čísla účtů, na stavy (zůstatky) na účtech a na zjištění vlastníka účtu;** prozatím nejsou řešeny dotazy na pohyby na účtu a na jednotlivé transakce.
- Elektronické dotazy **nebudou zahrnovat dotazy na neaktivní účty, vkladní knížky a úvěrové účty.** K dotazům na tyto typy účtů lze využít původní písemné formy. Elektronického dotazu nelze také využít k dotazu na osobu, která nemá přiděleno rodné číslo, IČ (např. cizinci).
- Při nečitelnosti údajů na technickém nosiči se musí komunikující strany individuálně dohodnout o dalším postupu. Pro údaje poskytované v odpovědi banky se doporučuje, aby byly platné k datu elektronického zpracování odpovědi (datum zůstatku je součástí datové struktury).

## 2. POSTUP PŘI PŘECHODU NA STANDARDIZOVANOU VÝMĚNU DAT

Možnost postupného zapojení do projektu je otevřena všem bankám, které projeví zájem. Rozhodující podmínkou je připravenost programové podpory umožňující přijímat elektronické dotazy finančních úřadů a generovat elektronické odpovědi ve stanovené struktuře.

Mezi MF (GFŘ od 1.1.2011) a ČBA byl dohodnut následující postup:

- v případě zájmu o přechod na standardizovanou výměnu dat banka kontaktuje pracovníka GFŘ, pověřeného koordinací projektu, který již řídí další průběh  
**Kontaktní údaje:** *ing. Ladislav Chromeček, tel. 257 044 409,  
e-mail:Ladislav.Chromecek@ds.mfcr.cz,*
- v návaznosti na vývoj příslušné bankovní aplikace umožňující přijmout a zpracovat elektronický dotaz finančního úřadu, uskuteční se akceptační testování na souboru testovacích dat přes internet,
- s každou přistupující bankou bude poté následovat individuální fáze testování klientských dat s vybraným FÚ, pověřeným testováním.

Po úspěšném ukončení individuálního testování banka písemně požádá GFŘ o přechod na standardizovanou elektronickou výměnu dat.

### **Kontaktní adresa pro zaslání žádosti:**

Ing. Jarmila Vocetková  
Ředitelka odboru  
Odbor daňových informačních systémů  
Generální finanční ředitelství  
Lazarská 15/7, Praha 1, PSČ 117 22

Na základě této žádosti vydá GŘ pokyn všem finančním úřadům, aby při výzvách k součinnosti pro danou banku používaly aplikaci podporující elektronickou výměnu dat dle tohoto standardu. Při přechodu na komunikaci prostřednictvím Daňového portálu je třeba splnit požadavky stanovené v bodu 4.5.

### 3. DATOVÁ STRUKTURA SOUBORU

#### 3.1. Terminologie

- soubor se skládá z dávek,
- dávka se skládá z dotazů,
- dotaz se skládá z položek,
- položka se skládá z polí.

#### 3.2. Popis polí

##### 3.2.1. Pole dotazů a odpovědí

Pole	Max. počet znaků	Označení	Popis pole
Typ dotazu	2	TypDotazu	01 – dotaz na čísla účtů - podle IČO/RČ 02 – dotaz na čísla účtů a zůstatky - podle IČO/RČ 03 – dotaz pouze na majitele – podle čísla účtu 04 – dotaz na zůstatek účtu – podle čísla účtu
Kód dotazu	10	KodDotazu	Kód dotazu generovaný dotazujícím se FÚ (jednoznačný pro FÚ). Je použit pro identifikaci odpovědi.
Odpovědná osoba, číslo	8	Cislo	Identifikace odpovědné osoby v dotazu číslo pracovníka dle číselníku FÚ v odpovědi identifikace pracovníka dle číselníku příslušné banky
Odpovědná osoba, jméno	40	Jmeno	titul, jméno a příjmení dotazujícího se nebo odpovídajícího pracovníka
Typ klienta	1	Typ	hodnoty vyplnění P = právnická osoba F = fyzická osoba Z = fyzická osoba podnikatel
IČ klienta	10	ICO	Identifikační číslo klienta dle údajů výpisu z příslušné zákonem upravené evidence bez úvodních nul bude uvedeno jak v dotazu tak odpovědi pouze u právnické osoby vedené v obchodním rejstříku
RČ klienta	10	RC	rodné číslo bez lomítka (devítimístné RČ zůstává na 9 znaků) v dotazu i odpovědi bude uvedeno u fyzické osoby i fyzické osoby-podnikatele, v odpovědi banky bude identifikováno typem klienta (F nebo Z)
Název/jméno klienta	40	Jmeno	pole výstupního souboru, obsahující označení z databáze banky
Sídlo klienta – ulice, číslo	50	Ulice	pole výstupního souboru, obsahující označení z databáze banky

Sídlo klienta - obec	50	Obec	pole výstupního souboru, obsahující označení z databáze banky
Sídlo klienta – PSC	5	PSC	pole výstupního souboru, obsahující označení z databáze banky
Číslo účtu – první část/předčíslí	6	CisloUctu1	Nepovinné pole (je-li předčíslí rovno nule, není nutno jej uvádět) v předčíslí mohou být uvedeny úvodní nuly – úvodní nuly jsou nevýznamové Pole je variabilní délky.
Číslo účtu – druhá/základní část	10	CisloUctu2	v základní části č. ú. mohou být uvedeny úvodní nuly. Úvodní nuly jsou nevýznamové. Pole je variabilní délky.
Identifikační kód banky z čísla účtu	4	KodBanky	kód banky dle číselníku ČNB AP – 0001 s úvodními nulami
Specifický symbol České spořitelny	max. 10 znaků	SpecSymbolCS	
Typ účtu	1	TypUctu	B = běžný účet, V = vkladový účet, J = jiný účet
Kód měny účtu	3	KodMeny	ISO kód měny, ve které je veden účet
Zůstatek účtu	15	Zustatek	v jednotkách dané měny, přičemž poslední dvě místa oddělená desetinnou čárkou jsou desetinná místa příslušné měnové jednotky; bez úvodních nul, záporný zůstatek se znaménkem minus
Datum zůstatku	10	Datum	datum zůstatku na účtu

*Pozn.:*

*Současná pole 9 – 11: neuvádí se označení země, neboť předmětem el. výměny budou jen klienti se sídlem v ČR.*

### 3.2.2. Pole ostatní

Pole	Max. Počet znaků	Označení	Popis pole
Číslo souboru (dávky)	10	CisloDavky	Jedinečná identifikace dávky souborů dle evidence příslušného FÚ (číslo dávky dotazů).
Číslo souboru odpovědí	10	CisloDavkyOdpovedi	Jedinečná identifikace generované dávky odpovědí dle evidence příslušné banky (nepovinná).
Počet dotazů	6	Pocet	Počet dotazů (a odpovědí) v dávce.
Číslo dotazujícího se FÚ	3	KodFU	Identifikační číslo dotazujícího se FÚ dle číselníku MF.
Název dotazujícího se FÚ	40	JmenoFU	Název dotazujícího se FÚ.
Identifikační kód dotazované banky	4	KodBanky	Kód dotazované banky dle číselníku ČNB AP – 0001 s úvodními nulami.



Název dotazované banky	40	JmenoBanky	Název dotazované banky.
Datum a čas generování dotazu	19	DatumCasDotazu	Datum a čas vytvoření dotazu (dle formátu výměny).
Datum a čas generování odpovědi	19	DatumCasOdpovedi	Datum a čas vytvoření odpovědi (dle formátu výměny).
Verze struktury dokumentu (pravidel komunikace)	5	Verze	Verze bude modifikována vždy s úpravou struktury či komunikačních pravidel. Její struktura bude číselná, následující: HH.VV kde: HH - číslo hlavní verze, bude modifikováno při změně struktury předávaných informací VV - vedlejší číslo, bude modifikováno pouze při změně vnějších pravidel bez změny struktury Číslo platné verze souboru je uvedeno v záhlaví dokumentu. Zpracovávající aplikace by měla kontrolovat shodu s první částí HH.

### 3.2.3. Pravidla plnění polí

Vstupní soubor obsahuje pouze pole označená „I“.

Výstupní soubor obsahuje jak pole označená „I“, tak pole označená „O“ (I = input – vstup, O = output – výstup)

Pole	Typ dotazu			
	01	02	03	04
Typ dotazu	I	I	I	I
Kód dotazu	I	I	I	I
Dotazující se odpovědná osoba – číslo	I	I	I	I
Dotazující se odpovědná osoba – jméno	I	I	I	I
Odpovídající odpovědná osoba – číslo	O	O	O	O
Odpovídající odpovědná osoba – jméno	O	O	O	O
IČO nebo RČ klienta	I	I	O	O
Typ klienta	O	O	O	O
Název/jméno klienta	O	O	O	O
Sídlo klienta, ul., č.	O	O	O	O
Sídlo klienta – obec	O	O	O	O
Sídlo klienta – PSČ	O	O	O	O
Číslo účtu – první část	O	O	I	I
Číslo účtu – druhá část	O	O	I	I
Identifikační kód dotazované banky	O	O	I	I
Specif. Symbol ČS	O	O	I	I
Typ účtu	O	O		O
Kód měny účtu	O	O		O
Zůstatek účtu		O		O

Datum zůstatku		O		O
----------------	--	---	--	---

*Pozn.:*

*Na jeden dotaz typu 01, 02 je jedna odpověď obsahující více položek.*

*Na jeden dotaz typu 03, 04 je vždy právě jedna odpověď.*

*U dotazů 01,02 je uvedena vždy jen jedna identifikace – buď jen IČ (pro právnickou osobu) nebo jen RČ (pro fyzickou i fyzickou-podnikatele).*

*Nemá-li klient v bance žádný účet (u dotazů 01, 02), budou v odpovědi pole „O“ prázdná.*

*Není-li dotazovaný účet v bance veden (u dotazů 03, 04), budou v odpovědi pole „O“ prázdná.*

### **3.3. Pravidla tvorby dotazů a odpovědí**

Syntaxe dotazů a odpovědí se řídí následujícími pravidly:

1. Na každý dotaz daňové správy generuje dotazovaná banka právě jednu odpověď, tj. i v případě, že se např. v odpovědi vrací informace o více účtech vlastníka (odpovědi na dotazy typu 01 a 02 dle Přílohy), je odpověď jedna, obsahující více příslušných položek.
2. Odpověď na dotaz vždy obsahuje všechny informace z dotazu (viz. tabulka 3.2.3 Pravidla plnění polí).
3. Dotazy a jejich odpovědi, které představují jednu dávku výměny, vždy obsahují dále specifikovanou hlavičku zprávy, která vždy povinně obsahuje:
  - ◆ identifikaci dotazujícího se subjektu (příslušné služby daňové správy, která zajišťuje získávání informací o účtech daňových subjektů od bank, identifikaci typu komunikace, typ zprávy - dotaz nebo odpověď)
  - ◆ u dotazu jeho jednoznačné identifikační číslo, u odpovědi navíc její jednoznačné identifikační číslo (jednoznačnost obou čísel je míněna v rozsahu dotazujícího se FÚ a dotazované banky)
  - ◆ u dotazu datum dotazu, u odpovědi datum odpovědi.
4. Dotaz obsahuje identifikaci typu dotazu (typy 01 až 04) a dále identifikaci zodpovědné dotazující se osoby z FÚ.
5. Zpráva odpovědi může obsahovat jméno odpovědné osoby a identifikaci organizační jednotky banky; dále obsahuje jednu nebo více datových struktur, v nichž se nacházejí data odpovědi.
6. Nelze-li dotaz vyřídit z věcného hlediska (neexistující účty atd.), nebude odpověď obsahovat příslušné datové struktury odpovědi (čísla účtů atd.).
7. Pokud vznikne při zpracování očekávaná i neočekávaná chyba technického charakteru (špatně forma XML, verze) , bude odpověď obsahovat datovou strukturu se specifikací a případně číslem chyby. Zpracování dotazu jako celku se v tomto případě odmítne.
8. V případě evidované duplicity subjektů k danému RČ nebo IČ v databázi banky bude odpověď na daný dotaz typu 01 a 02 obsahovat příslušný chybový kód (304/305 dle přílohy 1), upozorňující na nejednoznačnou identifikaci subjektu. Správce daně po obdržení odpovědi s uvedenými chybovými kódy postupuje tak, že zašle bance dodatečný písemný dotaz s upřesňujícími informacemi, potřebnými pro správný výběr vlastníka účtu. Banka vytvoří písemnou odpověď, kterou zasílá mimo systém automatizované výměny.
9. V případě, jde-li o dotaz na účet vedený pro více osob, z nichž každá má postavení vlastníka, bude v odpovědi banky generován kód 405 (dle přílohy 1). Informaci o všech vlastnících účtu banka uvede v písemné odpovědi, která je zasílána společně s magnetickým médiem.
10. U dotazů zasílaných prostřednictvím Informačního Systému Datových Schránek bude v předmětu zprávy (Věc) vždy obsažen text „XMLFUSOUC“.

#### 4. FORMÁT DATOVÉHO SOUBORU

Pro formát datových zpráv byla zvolen standard XML, který je samopopisný, snadno čitelný v nativní podobě a umožňuje jednoduchou následnou změnu, rozšiřování a doplňování struktur.

Formát souboru (včetně znakových sad, pravidel formátů čísel, datumů a časů) se řídí vydaným doporučením mezinárodní organizace W3C (viz. reference).

Každá struktura je charakterizována tzv. jmenným prostorem (namespace). Protože je struktura předávaných informací celkem jednoduchá (pouze tříúrovňová – rámcový element, podelement struktury, atribut), je pro popis XML struktur v následujících odstavcích použita jednak jednoduchá forma textového popisu v tabulce, která je nejlépe čitelná, a dále specifikace XML schéma, která je z technického hlediska přesná a umožňuje striktní kontrolu struktury.

V první části jsou specifikovány tzv. věcné struktury, které obsahují hlavní informace (pole) popsané v předchozích odstavcích. V další potom režijní pomocné struktury pro identifikaci zpráv, kontrolu neporušenosti a ostatní náležitosti.

##### 4.1. Specifikace věcných XML struktur dotazů a odpovědí

Pole dotazů a odpovědí jsou rozděleny do položek (související skupina polí), které jsou dle specifikace v tabulce „3.2.3.Pravidla plnění polí“ použita buď v příslušném dotazu či odpovědi. V XML struktuře budou položky reprezentovány pro přehlednost elementy. Pole budou uložena v attributech těchto elementů.

Tabulky obsahují položky s maximálním počtem polí. V dotazech i odpovědích jsou vyplněna pouze ta pole, která odpovídají typu dotazu.

##### **4.1.1. Základní položky**

###### Dotazující se

Element	Atribut	Pole
Dotazující		dotazující se
	Jmeno	odpovědná osoba, jméno
	Cislo	odpovědná osoba, identifikační číslo

Příklad:

```
<Dotazující Cislo="p1438" Jmeno="Jiří Novák" />
```

###### Odpovídající

Element	Atribut	Pole
Odpovídající		odpovídající
	Jmeno	jméno
	Cislo	číslo pracovníka

Příklad:

```
<Odpovídající Cislo="18345" Jmeno="Karel Novotný" />
```

#### Daňový subjekt

Element	Atribut	Pole
DSubjekt		Daňový subjekt
	IC	IČ klienta
	RC	RČ klienta
	Typ	Typ klienta
	Jmeno	Jméno
	Ulice	Ulice
	Obec	Obec
	PSC	PSC

Příklad:

```
<DSubjekt ICO="1234567890" Jmeno="Ivana Krásová" Typ="F" Ulice="Kubánské náměstí 12" Obec="Praha 10" PSC="10000"/>
```

#### Informace o účtu

Element	Atribut	Pole
Ucet		identifikace účtu
	CisloUctu1	1. část čísla účtu
	CisloUctu2	2. část čísla účtu
	KodBanky	kód banky
	SpecSymbolCS	specifický symbol
	TypUctu	typ účtu
	KodMeny	měna
	Zustatek	zůstatek
	Datum	den stanoveného zůstatku

Příklad:

```
<Ucet CisloUctu1="0567" CisloUctu2="6677889911" KodBanky="100" SpecSymbolCS="" TypUctu="B" KodMeny="USD" Zustatek="10600" Datum="20020531"/>
```

#### 4.1.2. Chyby dotazu

Při zpracování dotazu mohou být nalezeny chyby, které vylučují vytvoření odpovídající odpovědi, které ale nejsou technického charakteru. Tyto chyby budou vráceny v následující struktuře. Definovaný seznam chyb v této verzi je součástí přílohy.

Element	Podelement	Pole	Popis
Chyba		rámeček	identifikace elementu odpovědi
	Kod	kód chyby	kód chyby dle platného číselníku (viz. příloha)
	Popis	popis chyby	text chyby

Příklad:

```
<Chyba Kod="-401" Popis="Chybné předčísli účtu"/>
```

#### 4.1.3. Dotazy

Namespace: [http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz\\_typ](http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ)

Používaný prefix: dot

Struktura:

Rámcový element

Element	Atribut	Pole
Dotaz		
	TypDotazu	typ dotazu
	KodDotazu	kód dotazu

A) Dotazy typu 01 a 02

Element	Podelement	Pole
Dotaz		rámec
	Dotazujici	dotazující se
	DSubjekt	daňový subjekt

B) Dotazy typu 03 a 04

Element	Podelement	Pole
Dotaz		rámec
	Dotazujici	dotazující se
	Ucet	identifikace účtu

Příklad:

```
<Dotaz xmlns="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ" TypDotazu="01" KodDotazu="100000256">
  <Dotazujici...../>
  <DSubjekt...../>
</Dotaz>
```

#### 4.1.4. Odpovědi

Podle pravidel specifikovaných v předchozích bodech musí každá odpověď obsahovat i dotaz v původní formě. V XML struktuře bude původní dotaz vložen jako první podelement do struktury odpovědi, včetně příslušných prefixů a jm. prostorů (namespace).

Namespace: [http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved\\_typ](http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ)

Používaný prefix: odp

Struktura:

Rámcový element

Element	Atribut	Pole
Odpoved		identifikace odpovědi
	KodDotazu	kód dotazu

A) Odpověď na dotaz typu 01, 02 a 04

Element	Podelement	Pole
Odpoved		rámec
	Dotaz	původní dotaz
	Odpovidajici	odpovídající
	DSubjekt	daňový subjekt
	Ucet	účet

B) Odpověď na dotaz typu 03

Element	Podelement	Pole
Odpoved		rámec
	Dotaz	původní dotaz
	Odpovidajici	odpovídající
	DSubjekt	daňový subjekt

C) Odpověď na dotaz při logické chybě

Element	Podelement	Pole
Odpoved		rámec
	Dotaz	původní dotaz
	Odpovidajici	odpovídající
	Chyba	chyba

Příklad:

```
<odp:Odpoved xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
  odp:KodDotazu="1000000256">
  <dot:Dotaz dot:KodDotazu="1000000256" .... />
  <odp:Odpovidajici .... />
  <odp:DSubjekt .... />
  <odp:Ucet .... />
  <odp:Ucet .... />
</odp:Odpoved>
```

#### 4.1.5. Dávka

Každý soubor obsahující dotazy nebo odpovědi obsahuje jednu nebo více položek dávky souboru, která slouží k jejich identifikaci.

Namespace: [http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/davka\\_typ](http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/davka_typ)

Používaný prefix: dav

Struktura:

#### Elementy

Element	Atribut	Pole
Davka		identifikace dávky
	Id	Identifikátor pro podpis – musí být „Davka“
	CisloDavky	číslo dávky (dotazu)
	Pocet	počet dotazů/odpovědí v dávce
	KodFU	číslo dotazujícího se FÚ

	JmenoFU	název dotazujícího se FÚ
	KodBanky	identifikační kód dotazované banky
	JmenoBanky	název dotazované banky
	DatumCasDotazu	datum a čas generování dotazu
	CisloDavkyOdpovedi	číslo odpovědi (pouze v odpovědi)
	DatumCasOdpovedi	datum a čas generování odpovědi (pouze v odpovědi)

Příklad:

```
<dav:Davka Id="Davka"
xmlns:dav="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/davka_typ"
dav:CisloDavky="1000000333"
dav:Pocet="5"
dav:KodFU="001"
dav:JmenoFU="FÚ pro Prahu 1"
dav:KodBanky="0100"
dav:JmenoBanky="Komerční banka"
dav:DatumCasDotazu="2002-10-05T10:30:50">
  <dot:Dotaz .... />
  <dot:Dotaz .... />
  <dot:Dotaz .... />
  <dot:Dotaz .... />
  <dot:Dotaz .... />
</dav:Davka>
```

## 4.2. Specifikace technických struktur

Jak již bylo uvedeno v úvodu, bude pro „zapouzdření“ dotazů a odpovědí využito struktury protokolu SOAP tak, aby případné budoucí převedení do prostředků tohoto protokolu bylo méně problematické. Použití protokolu nevyžaduje žádné zvláštní prostředky, pouze dodržení určitých předepsaných částí struktur souborů. Vytváření a přijímání uvedených struktur může být realizované jakýmkoliv jiným prostředkem.

V roce 2008 se postupně nasazuje nový způsob interaktivního předávání souborů určených pro banky, který odbourává nutnost předání na disketách. Nový způsob umožňuje online převzetí souborů pracovníkem banky pomocí WWW aplikace na Daňovém portálu, zabezpečené autentizací pomocí zaručeného elektronického podpisu, a podání odpovědi banky na elektronickou podatelnu správce daně (tzv. společné technické zařízení správců daně dle zákona o správě daní a poplatků) jako plně elektronické písemnosti opatřené zaručeným elektronickým podpisem – viz popis v kapitole 4.5. *Pravidla pro komunikaci přes Daňový portál*. Písemné výzvy FÚ zůstávají zachovány i v novém řešení.

### 4.2.1. Struktura zpráv

Vlastní SOAP-zpráva je tvořena právě jedním vrcholovým (root) XML-elementem *SOAP-Envelope* (SOAP-obálka), který obsahuje nejvýše jeden (tj. obecně nepovinný) element *SOAP-Header* (SOAP-hlavička) a právě jeden element *SOAP-Body* (vlastní tělo zprávy). Vnitřek těla zprávy je libovolná množina XML-elementů popisujících aplikační data. V případě, že zpráva je odpovědí na dotaz, který se z technických důvodů nepodařilo vyřídit, může *SOAP-Body* obsahovat nejvýše jeden speciální element *SOAP-Fault* o předepsané syntaxi, který popisuje příslušné chybové hlášení.

Podrobnější popis významu jednotlivých částí XML struktury SOAP komunikace je uveden v SOAP specifikaci – viz. reference.

Pro vlastní komunikaci je dostatečné dodržení struktury elementů uvedené v příkladu (těch, které jsou uvozeny prefixem namespace „env:“).

Příklad:

```
<env:Envelope xmlns:env="http://www.w3.org/2002/06/soap-envelope">
  <env:Header>...</env:Header>
  <env:Body>....</env:Body>
</env:Envelope>
```

Pro identifikaci typu zprávy bude hlavička SOAP-Header doplněna elementem identifikace zprávy jako celku:

Namespace: http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/zprava\_typ

Používaný prefix: zpr

Struktura:

Elementy

Element	Atribut	Pole
Zprava		identifikace dávky
	TypKomunikace	typ komunikace – hodnota „fu_banka“
	TypZpravy	typ zprávy, pro dotaz „dotaz“ pro odpověď „odpoved“
	env:actor	"http://www.w3.org/2001/12/soap-envelope/actor/next"
	env:mustUnderstand	"true"

Příklad:

```
<zpr:Zprava
xmlns:zpr="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/zprava_typ"
env:actor="http://www.w3.org/2001/12/soap-envelope/actor/next"
env:mustUnderstand="true"
zpr:TypKomunikace="fu_banka"
zpr:TypZpravy="dotaz"/>
```

#### 4.2.2. Autentizační kód zpráv

Autentizační kód zprávy chrání obsah zprávy proti změně. Bude uveden v samotné zprávě a bude vytištěn na listinné „průvodce“ zprávy.

Pro výpočet autentizačního kódu zprávy byl zvolen algoritmus HMAC-SHA1 (Hashed Message Authentication Code s hašovací funkcí SHA-1) dle RFC 2104, který plní jak funkci kontrolního součtu, tak umožňuje pomocí symetrického klíče ověřit původ zprávy. Prozatím se navrhuje, aby klíč byl stanoven jednotně pro celou komunikaci FÚ s bankami a HMAC plnil tedy pouze úlohy kontrolního součtu (checksum).



Pro uložení autentizačního kódu přímo do textu zprávy byla použita standardizovaná struktura dle doporučení „XML Signature“ organizace W3C (viz reference), kde algoritmus HMAC je chápán jako jeden z algoritmů digitálního podpisu.

Element	Podelement	Popis
Signature		identifikace elementu podpisu
	SignedInfo	informace o tom co, jak a čím se podepisuje
	SignatureValue	vlastní hodnota výsledku podpisu (v tomto případě hash zpráv v hex formě)

Element	Podelement	Popis
SignedInfo		
	CanonicalizationMethod	způsob úpravy XML formátu před výpočtem hodnoty otisku
	SignatureMethod	metoda použitá pro výpočet
	Reference	odkaz na podepisovanou strukturu

Element	Atributy	Popis
CanonicalizationMethod		
	Algorithm	algoritmus úpravy zde bude hodnota „http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315“

Element	Atributy	Popis
SignatureMethod		
	Algorithm	algoritmus výpočtu podpisu dat – v tomto případě autentizačního kódu zprávy, bude obsahovat „http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#hmac-sha1“

Element	Podelementy	Popis
Reference		
	Transforms	způsob úprav XML formátu před výpočtem hodnoty otisku
	DigestMethod	metoda použitá pro vytvoření otisku
	DigestValue	hodnota vytvořeného otisku

Element	Atributy	Popis
Reference		
	URI	reference na podepisovaná data ve standardizovaném URI protože bude použita hlavička SOAP, musí zde být odkaz na vlastní tělo zprávy „#xpointer(id('Davka'))“

Element	Podelementy	Popis
Transforms		

	Transform	obsahuje odkaz na dílčí transformaci
--	-----------	--------------------------------------

Element	Atributy	Popis
Transform		
	URI	reference na transformaci dat před vlastním výpočtem otisku, zde bude použita verze <a href="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315">http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315</a>

Element	Atributy	Popis
DigestMethod		
	Algorithm	algoritmus výpočtu otisku dat, bude obsahovat „ <a href="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1">http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1</a> “

Použitý autentizační kód zprávy HMAC s hašovací funkcí SHA-1 může být v budoucnu nahrazen zaručeným elektronickým podpisem. Pro výpočet otisku zprávy je použit také algoritmus SHA-1.

Pro vytvoření kontrolního otisku i jeho ověření při příjmu je vhodné použít standardní knihovni funkce. Přesný popis vytvoření je specifikován v popisu XML Signature, resp. normě RFC3275. Stručný popis (pro použití v tomto případě) je následující:

1. Obsah zprávy (XML, na který se odkazuje reference, ale pouze tento obsah – bez reference samotné) se musí formálně upravit (specifikace Transform – zde pouze kanonizace) do unifikovaného tvaru pomocí tzv. kanonizace (aby byla pro výpočet vždy použita stejná znaková sada, vymazány poznámky, řádkování, tabelátory, pořadí atributů,...) – přesný popis viz reference [6].
2. Ze získaného výsledného pole bytů se vypočte otisk algoritmem SHA1 (hash), který se převede do formátu base64.
3. Získaný otisk (textová podoba) se vloží do elementu DigestValue.
4. Celý element SignedInfo se všemi podelementy CanonicalizationMethod, SignatureMethod a Reference (v tomto případě jeden) se zpracují stejným postupem uvedené transformace (kanonizace) jako obsah zprávy a z výsledného pole bytů se opět spočítá HMAC kód algoritmem dle RFC 2104, který se převede do formátu base64.
5. Získaný otisk se umístí do element SignatureValue.

Při ověřování neporušenosti souboru se postupuje shodným způsobem s tím, že výsledná získaná hodnota SignatureValue se porovná s uloženou – pokud jsou shodné, je neporušenost souboru potvrzena

Příklad:

```
<ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
  <ds:SignedInfo>
    <ds:CanonicalizationMethod
      Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
    <ds:SignatureMethod
      Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#hmac-sha1"/>
    <ds:Reference URI="#xpointer(id('Davka'))">
      <ds:Transforms>
        <ds:Transform
          Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>

```

```

</ds:Transforms>
<ds:DigestMethod
  Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/>
<ds:DigestValue>j6lw3rvEPOovKtMup4NbeVu8nk=</ds:DigestValue>
</ds:Reference>
</ds:SignedInfo>
<ds:SignatureValue>MCoCFFrVLtRlk=...</ds:SignatureValue>
</ds:Signature>

```

#### 4.2.3. Chybové stavy

V případě, že dávku není možné na straně dotazované banky vyřídit z důvodu technické chyby (např. struktura neodpovídá schématu, nesedí otisk – hash), se místo odpovědi zasílá chybová odpověď SOAP protokolu. Její SOAP header je stejný jako u příslušné kladné odpovědi. Pokud je možné v dotazu odpovědi rozeznat identifikaci dávky (element *Davka*), je vložen do těla zprávy (*SOAP-Body*) před chybový element. Dále je připojen chybový element (*SOAP-Fault*) dle specifikace SOAP protokolu obsahující důvod a druh chyby.

Příklad:

```

<env:Fault>
  <env:Code><env:Value>env:VersionMismatch</env:Value></env:Code>
  <env:Reason>Nesouhlas verze</env:Reason>
</env:Fault>

```

#### 4.3. Pravidla pro tvorbu souboru

Pro tvorbu souboru jsou stanovena následující pravidla:

- v jednom souboru dotazů a odpovědí je pouze jedna SOAP struktura uvozená jednou hlavičkou obsahující jednu dávku s více dotazy a jednu autentizační strukturu (otisk s hash kódem)
- soubor je ve struktuře XML v kódování UTF-8
- řádky souboru jsou odřádkovány znaky CR+LF (ASCII 13+10), včetně posledního řádku
- řádky XML struktury mohou, ale nemusí být strukturovány
- soubor musí mít uvozující XML hlavičku „<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>“ + odřádkování
- název souboru je sestaven z atributů dávky (element *Davka*) podle dále uvedené tabulky
- přípona souboru bude indikovat jeho typ, podle těchto pravidel:
  - pokud soubor dotazů či odpovědí bude větší než 340kB, bude komprimován formátem PKZIP (obsahem bude jeden soubor typu XML) a výsledná přípona bude „.ZIP“
  - menší soubory než uvedená hranice budou ponechány ve formátu XML a přípona souboru bude „.xml“

Název souboru je sestaven z následujících částí. Každá část má maximální počet znaků, na který je příslušný část formátována. Výsledný název má VŽDY stejnou délku.

Pořadí	Část	Délka	Popis
1	„soap-ba-“	8	Identifikace typu souboru.
2	<i>KodFU</i>	3	Číslo datazujícího se FÚ.
3	“-“	1	Oddělovač.
4	<i>KodBanky</i>	4	Číslo dotazované banky.

5	-	1	Oddělovač.
6	<i>CisloDavky</i>	10	Jednoznačné identifikační číslo dávky.
7	„-“	1	Oddělovač.
8	„dot“ nebo „odp“	3	Identifikace, zda se jedná o dotaz („dot“) nebo odpověď („odp“)
9	„.xml“ nebo „.zip“	4	Přípona indikující typ souboru – podle velikosti XML nebo PKZIP.

Příkladem názvu může být např. „**soap-ba-147-0100-1000000365-dot.xml**“

#### **4.4. Pravidla pro tvorbu předávací diskety a protokolu**

Pro předávání diskety platí následující pravidla:

- pro předávání bude použita „malá“ disketa 3,5 palce formátovaná na velikost 1,44 MB (HD – High Density) PC kompatibilní
- disketa bude formátována BEZ bootovacího systému
- na jedné disketě může být maximálně jeden soubor dotazů dle specifikace v předchozím bodě a k němu náležející soubor odpovědí
- uvedené soubory budou umístěny v hlavním adresáři
- na disketě nebudou žádné jiné soubory
- na disketě může být maximálně jeden záložní adresář, ve kterém se mohou nacházet kopie souborů z hlavního adresáře

##### **4.4.1. Protokol pro předání diskety obsahující dotazy a odpovědi či zasláný pomocí datové schránky se souborem dat**

Protokol výzvy zasílaný finančním úřadem na banku s disketou či pomocí datové schránky má následující tvar:

Finanční úřad v/pro		V.....
ulice čp/čo		dne
PSČ obec		_____
Č.j.:		
Vyřizuje:		
Telefon:	linka:	
Fax:	č. dveří:	

IČ:
Poskytovatel peněžních služeb:
ulice čp/čo
PSČ obec

**V Ý Z V A**  
**k poskytnutí informací správci daně**

Shora uvedený správce daně podle ust. § 57 odst. 1 a 3 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „daňový řád“), Vás  
**v y z ý v á ,**

abyste mu dle Vámi vedené evidence poskytli následující **údaje nezbytné pro správu daní**:

Číslo účtu a stavy peněžních prostředků na účtech jejich majitelů s následujícím rodným nebo identifikačním číslem:

XXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXX

Požadované údaje je poskytovatel peněžních služeb povinen poskytnout shora uvedenému správci daně ve lhůtě do 15 dnů ode dne doručení této výzvy.

Soubor výše uvedených dotazů pro automatizované zpracování je přílohou této výzvy a je uložen v elektronické podobě jako příloha datové zprávy.

Jméno souboru:	soap-ba-007-7960-1100000021-dot.xml	<i>příklad</i>
Číslo dávky dotazů:	1100000021	
Počet dotazů:	26	
Kontrolní číslo:	y59Qn6gp6nyu24LlmWs4/y1yU3o=	

**Odůvodnění:**

.....

K č.j.: 36104/06/142970/2935

Strana 2

**Poučení:**

Úřední osoby a osoby zúčastněné na správě daní jsou vázány povinností mlčenlivosti o tom, co se při správě daní dozvěděly o poměrech jiných osob. To neplatí pro daňový subjekt, pokud jde o informace získané nebo použité při správě jeho daní (§ 52 odst. 1 daňového řádu). Fyzická osoba, která je vázána povinností mlčenlivosti za podmínek stanovených daňovým zákonem, se dopustí přestupku tím, že tuto povinnost poruší. Za přestupek lze uložit pokutu do 500 000 Kč (§ 246 odst. 1 a 2 daňového řádu). Orgány veřejné moci a osoby uvedené v § 57 daňového řádu jsou povinny poskytnout bezúplatně na vyžádání správce daně stanovené údaje, a to v rozsahu nezbytném pro správu daní (§ 58 odst. 1 daňového řádu).

Tomu, kdo závažně ztěžuje nebo maří správu daní tím, že bez dostatečné omluvy nevyhoví ve stanovené lhůtě výzvě ke splnění procesní povinnosti nepeněžité povahy, která mu byla stanovena zákonem nebo správcem daně, může správce daně uložit pořádkovou pokutu do 50 000 Kč (§ 247 odst. 2 daňového řádu).

Proti tomuto rozhodnutí se nelze samostatně odvolat (§ 109 odst. 2 daňového řádu).

L.S.

(datum a podpis rozhodnutí)  
jméno, příjmení a funkce úřední osoby



1.1.1.1.1 Seznam zmocněných pracovníků banky pro komunikaci s portálem České daňové správy				
Jméno	Příjmení	Telefon	E-mail	IK MPSV
Jan	Novák	606 666 666	jan.novak@kb.cz	1234567890

Generální finanční ředitelství zpřístupní zmocněným pracovníkům banky vstup do komunikační schránky institucí a zašle bance vlastní číslo úřadu, které je nutné pro zaslání odpovědi banky pomocí aplikace EPO. Pro správnou funkci aplikace EPO musí počítač banky odpovídat podmínkám uvedeným v části Systémové požadavky – kontrola nastavení počítače na internetových stránkách České daňové správy. Elektronické dotazy z finančních úřadů jsou přístupné na Daňovém portále, elektronické odpovědi bank se odesílají prostřednictvím aplikace pro elektronická podání (EPO) jako příloha obecné písemnosti pro podání státních orgánů a bank na adrese: <http://eds.mfcr.cz>.

## Reference

- [1] [SOAP Verze 1.2 Part 1](http://www.w3.org/TR/soap12-part1/) (May 14 2002)
- [2] [SOAP Verze 1.2 Part 2](http://www.w3.org/TR/soap12-part2/) (May 14 2002)
- [3] XML Signature  
<http://www.w3.org/2000/09/xmlsig#>  
<http://www.ietf.org/rfc/rfc3275.txt>
- [4] XML Schema  
<http://www.w3.org/2001/XMLSchema>
- [5] Specifikace XML Verze 1.0  
<http://www.w3.org/XML/>
- [6] Canonical XML Verze 1.0  
<http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315>
- [7] RFC 2104: HMAC: Keyed-Hashing for Message Authentication  
<http://www.ietf.org/rfc/rfc2104.txt>

## Přílohy

### 1) Kódy věcných chyb aplikace

Chybový kód	Chybová zpráva	Komentář
-100	Chybný kód banky	V headeru dotazu je chybný kód banky, která dotaz přijala
-101	Chybný autentikační kód	Došlo k chybě při kontrole autentikačního kódu, resp. podpisu
-200	Chybný typ dotazu	Typ dotazu je jiný než 01 / 02 / 03 / 04
-201	Chybí identifikace dotazujícího se subjektu	XML element dot:Dotazujici chybí nebo obsahuje některé prázdné atributy
-300	Chybí identifikace klienta	U dotazů typu 01 a 02 chybí element dot:DSubjekt nebo obsahuje pouze prázdné atributy
-302	Chybná identifikace klienta pomocí IČO	U dotazů typu 01 a 02 element dot:DSubjekt obsahuje chybnou hodnotu atributu IČ
-303	Chybná identifikace klienta pomocí RČ	U dotazů typu 01 a 02 element dot:DSubjekt obsahuje chybnou hodnotu atributu RČ
-304	Nejednoznačná identifikace klienta prostřednictvím RČ	U dotazů typu 01 a 02 je při generování odpovědi nalezeno více vlastníků (klientů) evidovaných pod jedním RČ
-305	Nejednoznačná identifikace klienta prostřednictvím IČO	U dotazu typu 01 a 02 je při generování odpovědi nalezeno více vlastníků (klientů) evidovaných pod jedním IČ
-400	Chybí identifikace účtu	U dotazů typu 03 a 04 chybí element dot:Ucet
-401	Chybné předčíslí účtu	U dotazů typu 03 a 04 element dot:Ucet obsahuje chybnou hodnotu 1. části čísla účtu (předčíslí) nebo je prázdný
-402	Chybné číslo účtu	U dotazů typu 03 a 04 element dot:Ucet obsahuje chybnou hodnotu 2. části čísla účtu (základní část č. úč.) nebo je prázdný
-403	Chybný kód banky	U dotazů typu 03 a 04 element dot:Ucet obsahuje chybnou hodnotu kódu banky, jež přijala dotaz, nebo je prázdný
-404	Chybný specifický symbol	U dotazů typu 03 a 04 element dot:Ucet obsahuje chybnou hodnotu specifického symbolu nebo je prázdný – týká se jen České spořitelny
-405	Více vlastníků bankovního účtu	U dotazů typu 03 a 04 je při generování odpovědi nalezeno více vlastníků (klientů) k jednomu bankovnímu účtu (účty spolumajitelů dle § 709 a násl. Obch. zákoníku)





## 2) Příklad souboru s dotazy

```
<?xml version='1.0' encoding='windows-1250'?>
```

```
<!--
```

```
=====
=====
```

! Všechny údaje jsou smyšlené. Autentifikační údaje neodpovídají skutečnosti !

! Soubor proti předpisu není zpracován v UTF-8!

Datum poslední aktualizace:

11.9.2002, T. Hůlek, P. Rozsypal, IBM ČR

14.10.2002, J. Lapáček, GIST

21.05.2007, E. Chobotská, GIST (oprava formátu datumu)

```
=====
=====
```

```
-->
```

```
<!--
```

```
*****
```

Hlavičky a těla SOAP zpráv pro dotazy daňové zprávy směrem k bankám na účty klientů.

```
*****
```

```
*****
```

```
-->
```

```
<env:Envelope xmlns:env="http://www.w3.org/2001/12/soap-envelope">
```

```
<env:Header>
```

```
<!-- Identifikace dávky -->
```

```
<zpr:Zprava
```

```
  xmlns:zpr="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/zprava_typ"
```

```
  env:actor="http://www.w3.org/2001/12/soap-envelope/actor/next"
```

```
  env:mustUnderstand="true"
```

```
  zpr:TypKomunikace="fu_banka"
```

```
  zpr:TypZpravy="dotaz"/>
```

```
<!-- Autentikace zprávy - otisk v podobě elektronického podpisu -->
```

```
<ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
```

```
<ds:SignedInfo>
```

```
<ds:CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
```

```
<ds:SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#hmac-sha1"/>
```

```
<ds:Reference URI="#xpointer(id('Davka'))"> <!-- Podepisuje se element "env:Body" -->
```

```
<ds:Transforms>
```

```
<ds:Transform Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
```

```
</ds:Transforms>
```

```
<ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/>
```

```
<ds:DigestValue>j6lwx3rvEPOovKtMup4NbeVu8nk=</ds:DigestValue>
```

```
</ds:Reference>
```

```
</ds:SignedInfo>
```

```
<ds:SignatureValue>MCoCFFrVLtRlk=...</ds:SignatureValue>
```

```
</ds:Signature>
```

```
</env:Header>
```

```
<!--
```



Vlastní tělo zprávy

\*\*\*\*\*

-->

<env:Body>

<!-- Identifikace dávky -->

<dav:Davka Id("Dávka")

xmlns:dav="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/davka\_typ"

dav:CisloDavky="1000000001"

dav:Pocet="6"

dav:KodFU="001"

dav:JmenoFU="FÚ pro Prahu 1"

dav:KodBanky="100"

dav:JmenoBanky="Komerční banka"

dav:DatumCasDotazu="2007-04-05T09:15:37">

<!-- Dotaz 01 - dle RČ -->

<dot:Dotaz

xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz\_typ"

dot:TypDotazu="01"

dot:KodDotazu="1000000010">

<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>

<dot:DSubjekt dot:RC="2509670675"/>

</dot:Dotaz>

<!-- Dotaz 01 - dle IČO -->

<dot:Dotaz

xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz\_typ"

dot:TypDotazu="01"

dot:KodDotazu="1000000011">

<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>

<dot:DSubjekt dot:ICO="1234567890"/>

</dot:Dotaz>

<!-- Dotaz 02 - dle RČ -->

<dot:Dotaz

xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz\_typ"

dot:TypDotazu="02"

dot:KodDotazu="1000000020">

<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>

<dot:DSubjekt dot:RC="2509670675"/>

</dot:Dotaz>

<!-- Dotaz 02 - dle IČO -->

<dot:Dotaz

xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz\_typ"

dot:TypDotazu="02"

dot:KodDotazu="1000000021">

<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>

<dot:DSubjekt dot:ICO="1234567890"/>

</dot:Dotaz>

<!-- Dotaz 03 -->

<dot:Dotaz

xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz\_typ"



```
dot:TypDotazu="03"
dot:KodDotazu="1000000030">
<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
<dot:Ucet dot:CisloUctu1="0567" dot:CisloUctu2="6677889911" dot:KodBanky="100"/>
</dot:Dotaz>
<!-- Dotaz 04 -->
<dot:Dotaz
xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
dot:TypDotazu="04"
dot:KodDotazu="1000000040">
<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
<dot:Ucet dot:CisloUctu1="0567" dot:CisloUctu2="6677889911" dot:KodBanky="100"/>
</dot:Dotaz>
</dav:Davka>
</env:Body>
</env:Envelope>
```



### 3) Příklad souboru obsahující odpovědi na dotazy

```
<?xml version='1.0' encoding='windows-1250'?>
```

```
<!--
```

! Všechny údaje jsou smyšlené. Autentifikační údaje neodpovídají skutečnosti!  
! Soubor proti předpisu není zpracován v UTF-8!

Datum poslední aktualizace:

11.9.2002, T. Hůlek, P. Rozsypal, IBM ČR  
14.10.2002, J. Lapáček, GIST  
21.05.2007, E Chobotská, GIST (oprava formátu datumu)

```
-->
```

```
<!--
```

```
*****
```

Hlavičky a těla SOAP zpráv pro odpověď bank na dotazy daňové zprávy.

```
*****
```

```
-->
```

```
<env:Envelope xmlns:env="http://www.w3.org/2001/12/soap-envelope">
```

```
<env:Header>
```

```
<!-- Identifikace dávky -->
```

```
<zpr:Zprava
```

```
xmlns:zpr="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/zprava_typ"
```

```
env:actor="http://www.w3.org/2001/12/soap-envelope/actor/next"
```

```
env:mustUnderstand="true"
```

```
zpr:TypKomunikace="fu_banka"
```

```
zpr:TypZpravy="odpoved"/>
```

```
<!-- Autentikace zprávy - otisk v podobě elektronického podpisu -->
```

```
<ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
```

```
<ds:SignedInfo>
```

```
<ds:CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
```

```
<ds:SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#hmac-sha1"/>
```

```
<ds:Reference URI="#xpointer(id('Davka'))"> <!-- Podepisuje se element "env:Body" -->
```

```
<ds:Transforms>
```

```
<ds:Transform Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
```

```
</ds:Transforms>
```

```
<ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/>
```

```
<ds:DigestValue>j6lwx3rvEPOovKtMup4NbeVu8nk=</ds:DigestValue>
```

```
</ds:Reference>
```

```
</ds:SignedInfo>
```

```
<ds:SignatureValue>MCoCFFrVLtRlk=...</ds:SignatureValue>
```

```
</ds:Signature>
```

```
</env:Header>
```

```
<!--
```

```
*****
```

Vlastní tělo zprávy

```
*****
```



```
-->
<env:Body>
  <!-- Identifikace dávky -->
  <dav:Davka Id("Davka")
    xmlns:dav="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/davka_typ"
    dav:CisloDavky="1000000001"
    dav:Pocet="6"
    dav:KodFU="001"
    dav:JmenoFU="FÚ pro Prahu 1"
    dav:KodBanky="100"
    dav:JmenoBanky="Komerční banka"
    dav:DatuCasDotazu="2007-04-10T09:15:37"
    dav:CisloDavkyOdpovedi="1000000101"
    dav:DatumCasOdpovedi="2007-04-19T19:15:37">

  <!-- Odpověď na dotaz o1 - dle RČ -->
  <odp:Odpoved
    xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
    odp:KodDotazu="1000000010">
    <dot:Dotaz
      xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
      dot:TypDotazu="01"
      dot:KodDotazu="1000000010">
      <dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
      <dot:DSubjekt dot:RC="2509670675"/>
    </dot:Dotaz>
    <odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
    <odp:DSubjekt odp:RC="2509670675" odp:Jmeno="Ivana Krásová" odp:Ulice="Kubánské
náměstí 12" odp:Obec="Praha 10" odp:PSC="10000"/>
    <odp:Ucet odp:CisloUctu1="0567" odp:CisloUctu2="6677889911" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="B" odp:KodMeny="USD"/>
    <odp:Ucet odp:CisloUctu1="0123" odp:CisloUctu2="5556667770" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="J" odp:KodMeny="CZK"/>
  </odp:Odpoved>
  <!-- Odpověď na dotaz o1 - dle IČO -->
  <odp:Odpoved
    xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
    odp:KodDotazu="1000000011">
    <dot:Dotaz
      xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
      dot:TypDotazu="01"
      dot:KodDotazu="1000000011">
      <dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
      <dot:DSubjekt dot:ICO="1234567890"/>
    </dot:Dotaz>
    <odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
    <odp:DSubjekt odp:ICO="1234567890" odp:Jmeno="Revolucionářská s.r.o."
odp:Ulice="Kubánské náměstí 12" odp:Obec="Praha 10" odp:PSC="10000"/>
    <odp:Ucet odp:CisloUctu1="0567" odp:CisloUctu2="6677889911" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="B" odp:KodMeny="USD"/>
```



```
<odp:Ucet odp:CisloUctu1="0123" odp:CisloUctu2="5556667770" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="J" odp:KodMeny="CZK"/>
</odp:Odpoved>
<!-- Odpověď na dotaz 02 - dle RČ -->
<odp:Odpoved
  xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
  odp:KodDotazu="1000000020">
  <dot:Dotaz
    xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
    dot:TypDotazu="02"
    dot:KodDotazu="1000000020">
    <dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
    <dot:DSubjekt dot:RC="2509670675"/>
  </dot:Dotaz>
  <odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
  <odp:DSubjekt odp:RC="2509670675" odp:Jmeno="Ivana Krásová" odp:Ulice="Kubánské
náměstí 12" odp:Obec="Praha 10" odp:PSC="10000"/>
  <odp:Ucet odp:CisloUctu1="0567" odp:CisloUctu2="6677889911" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="B" odp:KodMeny="USD" odp:Zustatek="10600" odp:Datum="2002-05-31"/>
  <odp:Ucet odp:CisloUctu1="0123" odp:CisloUctu2="5556667770" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="J" odp:KodMeny="CZK" odp:Zustatek="10600" odp:Datum="2002-05-31"/>
</odp:Odpoved>
<!-- Odpověď na dotaz 02 - dle IČO -->
<odp:Odpoved
  xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
  odp:KodDotazu="1000000021">
  <dot:Dotaz
    xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
    dot:TypDotazu="02"
    dot:KodDotazu="1000000021">
    <dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
    <dot:DSubjekt dot:ICO="1234567890"/>
  </dot:Dotaz>
  <odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
  <odp:DSubjekt odp:ICO="1234567890" odp:Jmeno="Revolucionářská s.r.o."
odp:Ulice="Kubánské náměstí 12" odp:Obec="Praha 10" odp:PSC="10000"/>
  <odp:Ucet odp:CisloUctu1="0567" odp:CisloUctu2="6677889911" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="B" odp:KodMeny="USD" odp:Zustatek="10600" odp:Datum="2002-05-31"/>
  <odp:Ucet odp:CisloUctu1="0123" odp:CisloUctu2="5556667770" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="J" odp:KodMeny="CZK" odp:Zustatek="10600" odp:Datum="2002-05-31"/>
</odp:Odpoved>
<!-- Dotaz 03 -->
<odp:Odpoved
  xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
  odp:KodDotazu="1000000030">
  <dot:Dotaz
    xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
    dot:TypDotazu="03"
    dot:KodDotazu="1000000030">
    <dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
```



```
<dot:Ucet dot:CisloUctu1="0567" dot:CisloUctu2="6677889911" dot:KodBanky="100"/>
</dot:Dotaz>
<odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
<odp:DSubjekt odp:ICO="1234567890" odp:Jmeno="Revolucionářská s.r.o."
odp:Ulice="Kubánské náměstí 12" odp:Obec="Praha 10" odp:PSC="10000"/>
</odp:Odpoved>
<!-- Dotaz 04 -->
<odp:Odpoved
  xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
  odp:KodDotazu="1000000040">
<dot:Dotaz
  xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
  dot:TypDotazu="04"
  dot:KodDotazu="1000000040">
<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
<dot:Ucet dot:CisloUctu1="0567" dot:CisloUctu2="6677889911" dot:KodBanky="100"/>
</dot:Dotaz>
<odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
<odp:DSubjekt odp:ICO="1234567890" odp:Jmeno="Revolucionářská s.r.o."
odp:Ulice="Kubánské náměstí 12" odp:Obec="Praha 10" odp:PSC="10000"/>
<odp:Ucet odp:CisloUctu1="0567" odp:CisloUctu2="6677889911" odp:KodBanky="100"
odp:TypUctu="B" odp:KodMeny="USD" odp:Zustatek="10600" odp:Datum="2002-05-31"/>
</odp:Odpoved>
<!-- Dotaz bez odezvy (neexistující účet) -->
<odp:Odpoved
  xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
  odp:KodDotazu="1000000049">
<dot:Dotaz
  xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
  dot:TypDotazu="04"
  dot:KodDotazu="1000000049">
<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
<dot:Ucet dot:CisloUctu1="0567" dot:CisloUctu2="6677889911" dot:KodBanky="100"/>
</dot:Dotaz>
<odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
</odp:Odpoved>
<!-- Dotaz s chybou -->
<odp:Odpoved
  xmlns:odp="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/odpoved_typ"
  odp:KodDotazu="1000000049">
<dot:Dotaz
  xmlns:dot="http://adis.mfcr.cz/adis/iext/ba/dotaz_typ"
  dot:TypDotazu="09"
  dot:KodDotazu="1000000049">
<dot:Dotazujici dot:Cislo="p1438" dot:Jmeno="Jiří Novák"/>
<dot:Ucet dot:CisloUctu1="0567" dot:CisloUctu2="6677889911" dot:KodBanky="100"/>
</dot:Dotaz>
<odp:Odpovidajici odp:Cislo="18345" odp:Jmeno="Karel Novotný"/>
<Chyba Kod="-200" Popis="Chybný typ dotazu"/>
</odp:Odpoved>
```

</dav:Davka>  
</env:Body>  
</env:Envelope>





ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE