

Pravidla pro přenos a strukturu dat mezi SFŽP ČR a bankami

1. Účel, působnost a závaznost

Položka	Návrh znění
Účel	Tato pravidla stanoví jednotný, bezpečný a auditovatelný standard pro datové výměny mezi SFŽP ČR a bankami v rámci projektu zvýhodněných úvěrů a souvisejících procesů evidence, kontroly duplicit, reportingu portfolia, vratek a kompenzací.
Působnost	Pravidla se vztahují na všechny banky zapojené do projektu a na všechny datové výměny, které probíhají mezi bankou a SFŽP ČR bez ohledu na periodicitu, formát a směr toku.
Závaznost	Banky předávají data ve struktuře, formátu, periodicitě a technickém režimu stanoveném těmito pravidly a jeho přílohami. Odchylka je přípustná pouze po předchozím schválení SFŽP ČR.
Autoritativnost	Pravidla upravují technicko-procesní standard datové výměny. Právní účinky jednotlivých úkonů se řídí výzvou.
Změnové řízení	Změny datových katalogů, struktur dat, formátů, číselníků, validací a technických parametrů se provádějí výhradně řízenou změnou metodiky nebo jejích příloh.

2. Governance, role a odpovědnosti

Pro účely datového přenosu se níže uvedenými účastníky rozumí organizační role zapojené do nastavení, provozu, kontroly a auditování datové výměny mezi SFŽP ČR a bankami.

Účastník / role	Kdo se tím myslí
SFŽP ČR	Státní fond životního prostředí České republiky jako gestor programu, vlastník metodiky a příjemce nebo odesílatel vybraných datových toků.
Banka	Banka nebo stavební spořitelna zapojená do programu zvýhodněných úvěrů, včetně jejích věcných, provozních, reportingových, účetních, IT a právních útvarů.
Technický správce	Interní IT SFŽP ČR nebo externí dodavatel pověřený technickým provozem datové výměny, zejména SFTP prostředí, přístupů, klíčů, adresářů a provozních logů.
Právní / Compliance	Právní, Compliance, DPO, bezpečnostní nebo regulatorní funkce SFŽP ČR a bank.
Audit	Interní audit, externí audit, kontrolní orgány nebo jiné oprávněné kontrolní funkce SFŽP ČR, bank nebo veřejné správy.

Konkrétní osoby, útvary, technické kontakty, provozní kontakty a eskalační úrovně nejsou uvedeny přímo v metodickém pokynu. Evidují se v samostatné komunikační matici, která je popsána v příloze 4.

Matice odpovědností

Oblast	SFŽP ČR	Banka	Technický správce	Právní / compliance / audit
Metodika a datové katalogy	vlastník a schvalovatel	připomínkuje a aplikuje	posuzuje technickou proveditelnost	posuzuje soulad a auditovatelnost
SFTP a technická výměna	schvaluje provozní režim	zajišťuje své napojení	spravuje SFTP, účty, klíče a logy	kontroluje bezpečnost a oprávnění
Incidenty	eviduje a koordinuje řešení	hlásí a poskytuje součinnost	řeší technickou příčinu	posuzuje dopad a uzavření

3. Evidence vedené v rámci metodiky

Tato kapitola vymezuje základní evidence potřebné pro dohledatelnost datové výměny, kontrolu správnosti a auditní ověření.

SFŽP ČR vede pro účely dohledatelnosti a kontroly zejména evidenci zapojených bank, technických přístupů, předaných dávek, úvěrů, kontrol duplicit, měsíčních stavů portfolia, vratek, kompenzačních podkladů a incidentů. Detailní obsah, vlastník a retenční lhůty jednotlivých evidencí jsou stanoveny v příslušných interních předpisech a v retenční matici.

4. Datové toky

Pro účely tohoto metodického pokynu se datovým tokem rozumí provozní režim předání dat nebo právně/procesně významného úkonu. Datový tok určuje zejména směr, periodicitu, kanál a účel. Pokud je v rámci toku předáván strukturovaný soubor, jeho obsah je popsán v příslušném datovém katalogu. Datový katalog není samostatným tokem; popisuje strukturu dat, zejména pole, jejich význam, typ, povinnost a validační pravidla.

Datovým souborem se rozumí fyzický soubor předaný přes SFTP. Datovou dávkou se rozumí evidenční jednotka zpracování datového souboru v systémech SFŽP ČR. RM je identifikátor používaný pro kontrolu oprávněnosti a duplicit podle pravidel programu; jeho přesná definice a formát jsou uvedeny v příslušném datovém katalogu nebo výzvě.

Tabulka níže zahrnuje jak strukturované datové toky, tak právně nebo procesně významné úkony navazující na datovou výměnu. Pokud se k úkonu nepředává strukturovaný soubor, je ve sloupci datového katalogu uvedeno „—“.

ID	Název toku	Datový katalog / struktura dat	Směr	Periodicita	Kanál	Účel	Orientační obsah / klíčové údaje
D01	Informace o vzniku úvěru	Katalog D01 – Nový úvěr	Banka → SFŽP	Každý pracovní den	SFTP	Evidence nového úvěru a kontrola duplicit	ID úvěru, RM, datum uzavření smlouvy
D02	Informace o RM / oprávněnosti / prověření realizace	Katalog D02 – Oprávněnost / prověření realizace	SFŽP → všechny oprávněné banky	Každý pracovní den	SFTP	Ověření oprávněnosti RM/žádosti a předání informace o výsledku prověření realizace pro účely dalšího zpracování bankou.	RM, datum reportu, datum vydání RM, příznak bezúročného úvěru, skutečné datum realizace, výše nároku po ukončení realizace
M01	Měsíční stav portfolia úvěrů	Katalog M01 – Měsíční stav portfolia úvěrů	Banka → SFŽP	Měsíčně	SFTP	Monitoring portfolia a podklad pro kompenzace	čerpání, jistina, splátky, sazba, marže, referenční jistina úvěru případné snížení výše úvěru po vratce
V01	Právní informace / výzva ke změně nároku a snížení kompenzace	—	SFŽP → Banka	Ad hoc	datová schránka	Zahájení procesu snížení kompenzace	právní informace, důvod vratky, částka, lhůta, vazba na úvěr
K01	Žádost o roční kompenzaci	—	Banka → SFŽP	Ročně	AIS	Podání formální žádosti banky o roční kompenzaci; přílohou žádosti je tabulka R01; správnost částky ověřuje SFŽP proti měsíčním datům M01.	období, požadovaná výše roční kompenzace, identifikace banky, formální náležitosti žádosti
K02	Rozhodnutí ministra / schválení kompenzace	—	SFŽP → Banka	Ročně	AIS	Formální schválení nebo vypořádání žádosti o kompenzaci	banka, období, schválená částka, rozhodnutí

V01 nepředstavuje předání strukturovaného datového souboru. Jde o právní informaci nebo výzvu k vratce předanou datovou schránkou. Samotná platba vratky není datovým tokem podle této

metodiky; jde o finanční vypořádání mimo strukturovanou datovou dávku. Datově se dopad vypořádání snížení kompenzace projeví až v měsíčním stavu portfolia v rámci toku M01, formou snížení související kompenzace v čase d ve standardizované měsíční struktuře dat.

Banka předává samostatný strukturovaný soubor s ročním vyčíslením kompenzace R01, který obsahuje výši kompenzace a počet zahrnutých úvěrů dle jednotlivých měsíců včetně součtového řádku za celý rok. Výše požadované roční kompenzace je uvedena ve formální žádosti banky o kompenzaci podané prostřednictvím AIS. SFŽP ČR správnost požadované částky ověřuje na základě měsíčních dat předávaných v rámci toku M01, zejména údajů o jistině, čerpání, splácení, sazbě, marži, období a případném snížení výše úvěru po vratce. Cílem je, aby banka neposílala duplicitní výpočtovou datovou strukturu a aby byla kompenzace ověřitelná z pravidelného měsíčního reportingu.

4.1 Shrnutí klíčových časů

Čas / lhůta	Událost
23:5900 pracovního dne	Banka předá D01 za daný pracovní den. Úvěry uzavřené v sobotu, neděli nebo ve svátek zahrne do jedné úplné dávky za nejbližší následující pracovní den. Za dny pracovního klidu se samostatný ani nulový soubor nepředává; nulový soubor se předává pouze za pracovní den.
10:00 každého pracovního dne	SFŽP ČR zpřístupní společný D02 zahrnující všechny řádně přijaté a zpracované dávky D01 od vydání předchozího D02, včetně úvěrů uzavřených ve dnech pracovního klidu.
15. pracovní den následujícího měsíce do 23:59	Banka předá úplný M01

5. Datové katalogy a struktury dat

Tato kapitola uvádí přehled datových katalogů vztahujících se k datovým tokům uvedeným v kapitole 4. Datový katalog popisuje strukturu dat předávaných v rámci konkrétního datového toku, nikoli samostatný přenosový režim. Detailní rozsah polí, číselníky a validační pravidla jsou uvedeny v přílohách datových katalogů nebo budou doplněny před produkčním spuštěním.

Datový tok	Datový katalog / struktura	Popis	Kde je detail
D01	Katalog D01 – Nový úvěr	Minimální struktura údajů pro založení evidence nového úvěru a kontrolu duplicity.	Příloha 1
D02	Katalog D02 – Oprávněnost / prověření realizace	Struktura údajů předávaných SFŽP ČR bankám k oprávněnosti, existenci záznamu a výsledku prověření realizace.	Příloha 1
M01	Katalog M01 – Měsíční stav portfolia úvěrů	Standardizovaný měsíční stav portfolia úvěrů, včetně údajů potřebných pro ověření kompenzace a zachycení dopadu vratek.	Příloha 1
R01	Příloha k roční žádosti o kompenzaci	Standardizovaná tabulka předávaná jednou ročně prostřednictvím AIS	Příloha 1

6. Validace, potvrzení převzetí a opravy

Tato kapitola stanoví základní principy kontroly převzatých datových souborů, potvrzení jejich převzetí a postupu při opravách. Podrobný obsah ACK/NACK a validačních protokolů je uveden v Příloze 2 – Technická specifikace SFTP. Datová validační pravidla jsou uvedena v Příloze 1 – Datové katalogy a validační pravidla; pravidla pro opravné dávky stanoví kapitola 7.4 a jejich technické parametry Příloha 2.

Úroveň validace	Co se kontroluje	Výstup
Technická validace	název souboru, formát, čitelnost, velikost, hash a technická struktura	ACK nebo NACK
Datová validace	povinná pole, datové typy, číselníky, vazby a duplicity	validační protokol
Věcná validace	soulad s metodikou, stavem programu, oprávněností a pravidly kompenzace	akceptace, chyba nebo požadavek na vysvětlení

ACK potvrzuje pouze technické přijetí souboru a neznamena potvrzení věcné správnosti dat. NACK znamená, že soubor nebyl technicky přijat a nebude dále zpracován. Výsledek datové a věcné kontroly je uveden ve validačním protokolu.

Podrobný obsah ACK/NACK a validačních protokolů je uveden v Příloze 2. Postup pro běžné i mimořádné opravy stanoví kapitola 7.4.

7. Technická výměna dat

Kapitola stanoví závazná procesní pravidla technické výměny dat. Podrobné technické parametry, úplná adresářová struktura, příklady názvů souborů, formáty ACK/NACK a validačních protokolů jsou uvedeny v Příloze 2 – Technická specifikace SFTP.

7.1 Technický standard

Princip	Pravidlo
Centrální kanál	Produkční datové soubory se předávají přes centrální SFTP server SFŽP ČR.
Oddělení bank	Každá banka má oddělený adresářový prostor a vlastní technické oprávnění; výjimkou jsou pouze schválené společné výstupy, např. D02.
Autentizace	Přístup je řízen technickými účty a preferovaně SSH klíči; změny přístupů podléhají řízené správě.
Dohledatelnost	U každého produkčního souboru se eviduje minimálně čas předání, hash, výsledek validace a návaznost na opravy.
Test a produkce	Testovací a produkční režim musí být odděleny.

7.2 Adresářová struktura

Adresář	Směr	Účel	Přístup
/BANKA/in/	Banka → SFŽP	Produkční datové dávky banky, zejména D01 a M01	zápis banka, čtení SFŽP
/BANKA/ack/	SFŽP → Banka	ACK/NACK a technické protokoly k dávkám příslušné banky	zápis SFŽP, čtení příslušná banka
/BANKA/validation/	SFŽP → Banka	Validační protokoly k dávkám příslušné banky	zápis SFŽP, čtení příslušná banka
/shared/out/D02/	SFŽP → všechny banky	Společný výstup D02 – informace o oprávněnosti a prověření realizace, pokud je pro všechny banky shodný	zápis SFŽP, čtení všechny oprávněné banky
/BANKA/out/	SFŽP → Banka	Individuální výstupy určené pouze konkrétní bance, pokud vzniknou	zápis SFŽP, čtení příslušná banka
/BANKA/archive/	SFŽP	Archiv a auditní kopie souborů příslušné banky	pouze SFŽP
/BANKA/test/	Obousměrně	Testovací přenosy	dle testovacího režimu

Společný výstup D02 se ukládá do sdíleného výstupního prostoru. Jeho obsah je určen všem zapojeným bankám ve shodném rozsahu. Banky mají k tomuto prostoru pouze oprávnění ke čtení. Individuální výstupní adresář **/BANKA/out/** se používá jen pro soubory určené výhradně konkrétní bance.

Bezpečnostní pravidlo oddělení bank se vztahuje na individuální data a soubory jednotlivých bank. Přístup ke společnému výstupu SFŽP ČR, například k D02, je přípustný pouze v případě, že společné zpřístupnění bylo schváleno věcně, právně i bezpečnostně a že soubor neobsahuje individuální údaje, které mají být dostupné pouze jedné bance.

7.3 Názvy souborů

Název souboru obsahuje banku, typ toku, reportované období a číslo verze. První předání za dané období má verzi v01; každé další předání za stejné období má vyšší verzi v02, v03 atd. Vyšší verze se používá pro všechny opravy bez ohledu na důvod opravy.

Závazný vzor:

SFZP_<KOD_BANKY|ALL>_<TOK>_<YYYYMMDD|YYYYMM>_<VERZE>.<EXT>

U D02 se místo kódu banky používá ALL a datum v názvu odpovídá datu vydání.

7.4 Opravné dávky

Jednotné pravidlo oprav: Každé nové předání souboru za stejné reportované období se označí vyšším číslem verze. Nová verze vždy obsahuje úplný soubor a předává se do standardního vstupního adresáře. Předchozí verze se nepřepisují ani nemazou. Pokud nová verze neprojde technickou validací, zůstává účinná poslední dříve technicky přijatá verze. Pokud žádná taková verze neexistuje, není za dané období účinná žádná dávka. Datová nebo věcná chyba zjištěná ve validačním protokolu se opraví postupem uvedeným v následující tabulce.

Situace	Postup
NACK	<u>Opravit příčinu a předat celý soubor za stejné období s vyšším číslem verze.</u>
<u>Chyba D01 zjištěná před vydáním navazujícího D02 (do 8:00 dne vydání D02)</u>	<u>Banka předá celý D01 za původní den s vyšším číslem verze.</u>
<u>Chyba D01 zjištěná po vydání navazujícího D02</u>	<u>Banka opraví údaj v nejbližším řádném D01. Novou verzi D01 za původní den předá pouze na vyzvu SFŽP ČR, aby nevznikla duplicita.</u>
<u>Oprava D02</u>	<u>Je-li oprava potřebná ve stejný den, SFŽP ČR vydá celý D02 s vyšším číslem verze. Jinak změnu promítne do D02 následujícího pracovního dne.</u>
<u>Oprava M01</u>	<u>Banka předá celý M01 za původní měsíc s vyšším číslem verze. Pokud již M01 ovlivnil vyplacenou kompenzaci nebo uzavřený právní, kontrolní či auditní výstup, banka předání předem dohodne se SFŽP ČR; technicky se stále použije pouze vyšší číslo verze.</u>

7.5 Lhůty pro předání souborů a nulové dávky

Závazné časy pro D01, D02 a M01 jsou souhrnně uvedeny v kapitole 4.1. Za okamžik předání se považuje čas, kdy je kompletní soubor uložen v příslušném produkčním adresáři SFTP a je dostupný ke zpracování. Lhůty se posuzují v českém místním čase a pracovním dnem se rozumí pracovní den v České republice.

Soubor D01 předaný po 22:00 nemusí být zahrnut do D02 vydaného následující pracovní den. Oprava D01 se zpravidla promítne do D02 následujícího pracovního dne. U M01 SFŽP ČR vystaví ACK nebo NACK do 2 hodin od předání a validační protokol zpřístupní do 5 pracovních dnů od technického přijetí souboru. Oprava M01 se předává do 3 pracovních dnů od zpřístupnění chybového protokolu jako úplný soubor za stejné reportované období s vyšším číslem verze.

U D01 banka předá nulový soubor pouze za pracovní den, pokud v tomto dni ani v bezprostředně předcházejících dnech pracovního klidu neuzavřela žádný nový úvěr. Úvěry uzavřené v sobotu, neděli nebo ve svátek se zahrnou do dávky za nejbližší následující pracovní den. Za dny pracovního klidu se samostatný ani nulový soubor D01 nepředává. U M01 se nulový soubor použije pouze tehdy, pokud banka k reportovanému měsíci neneviduje žádný úvěr zahrnutý do programu. Nepředání souboru se nepovažuje za nulové hlášení. Nulový soubor obsahuje hlavičku bez datových řádků a podléhá stejnému převzetí, validaci a auditní stopě jako běžný soubor.

D02 se vydává každý pracovní den. Pokud od předchozího D02 nedošlo ke změně, SFŽP ČR zpřístupní úplný soubor se stejným věcným obsahem a novým reportovaným datem; nejde o nulový soubor.

8. GDPR, bankovní tajemství a auditovatelnost

Tato kapitola stanoví základní principy ochrany údajů, bankovního tajemství a auditovatelnosti datové výměny. Detailní právní posouzení, bezpečnostní opatření a retenční pravidla jsou řešeny v navazujících dokumentech nebo přílohách.

Princip	Požadavek
Právní titul a účel	Každý tok a datový katalog musí mít jasný účel, právní titul a schválený rozsah údajů.
Minimalizace dat	Do datového katalogu se zařazují pouze údaje nezbytné pro účel toku.
Důvěrnost a oddělení bank	Individuální data jedné banky nesmí být zpřístupněna jiné bance; společné výstupy jsou možné jen po věcném, právním a bezpečnostním schválení.
Auditní stopa	Musí být dohledatelný původní soubor, výsledek validace, oprava, ruční zásah a vazba na právní nebo finanční úkon.
Rekonciliace	Měsíční reporting musí umožnit ověření roční kompenzace a dopadu vrátek.

9. Retence, archivace a audit

Retenční lhůty pro datové dávky, validační protokoly, ACK/NACK, auditní logy, jednotlivé verze souborů, incidenty, kompenzační podklady a vratky stanoví Příloha 3 – Retenční matice. Po dobu retenční lhůty musí být dohledatelný původní soubor, jeho hash, výsledek validace, každá nová verze a návaznost na právní nebo finanční úkon. Produkční soubory se nepřepisují ani nemažou.

10. Incidentní proces

Tato kapitola popisuje základní rámec pro hlášení, evidenci, řešení a uzavření incidentů souvisejících s datovou výměnou. Detailní postup, kontakty, zastupitelnost a eskalace jsou uvedeny v Příloze 4 – Incidentní proces a komunikační matice.

Fáze	Popis
Hlášení	Incident hlásí banka, SFŽP nebo technický správce bez zbytečného odkladu stanoveným kontaktem.
Evidence a klasifikace	SFŽP založí incidentní záznam, určí typ, závažnost, dotčené subjekty a případný právní nebo bezpečnostní dopad.
Náprava	Odpovědná strana provede technickou nebo datovou nápravu; u závažných incidentů se posuzují právní, bezpečnostní a regulační povinnosti.
Uzavření	Incident se uzavírá až po doložení nápravy, dopadu, případných preventivních opatření a auditní stopy.

11. Přílohy

Tato kapitola uvádí přílohy, které obsahují detailní technické, validační, retenční a provozní informace. Hlavní text metodiky proto obsahuje pouze principy a odkazy na příslušný detail.

Příloha	Název	Obsah
Příloha 1	Datové katalogy a validační pravidla	datové katalogy D01 a D02; katalog M01, číselníky a validační pravidla budou doplněny před produkčním spuštěním
Příloha 2	Technická specifikace SFTP	DNS, port, účty, klíče, IP omezení, úplná adresářová struktura, názvy a příklady souborů, formáty ACK/NACK a validačních protokolů a technické parametry oprav
Příloha 3	Retenční matice	retenční lhůty pro dávky, logy, protokoly, incidenty, kompenzace a vratky
Příloha 4	Incidentní proces a komunikační matice	priority, reakční lhůty, kontakty, zastupitelnost, eskalace, minimální incidentní záznam a příklad

Příloha 1 – Datové katalogy

1.1 Datový katalog D01

Katalog D01 obsahuje minimální údaje pro založení úvěru a kontrolu duplicit. Pole `Id_banky` je povinné a musí souhlasit s kódem banky v názvu souboru, příslušným SFTP prostorem a evidencí dávky. Textová pole se předávají bez úvodních a koncových mezer, číselná pole bez oddělovačů tisíců, datum ve formátu YYYY-MM-DD.

Pole	Popis	Typ	Formát	Pov.	Validace
<code>Id_banky</code>	Id banky podle číselníku bank	Text	string (4)	ano	neprázdné; aktivní kód z číselníku bank; shoda s názvem souboru, SFTP prostorem a evidencí dávky
<code>id_smlouva</code>	ID úvěru v bance	Text	max. 50 znaků; A–Z, a–z, 0–9, -, _	ano	neprázdné; unikátní v rámci banky
<code>RM_id</code>	identifikátor pro duplicitu	Text	max. 30 znaků; formát dle výzvy	ano	neprázdné; kontrola formátu
<code>datum_uzavreni</code>	datum uzavření smlouvy	Datum	YYYY-MM-DD	ano	neprázdné; ne v budoucnosti
<code>datum_odstoupeni</code>	Datum odstoupení od smlouvy	Datum	YYYY-MM-DD	ne	ne v budoucnosti, menší než uzavření smlouvy

1.2 Datový katalog D02

Katalog D02 popisuje společný výstup SFŽP ČR pro oprávněné banky. Slouží k předání údajů o RM, existenci již uzavřeného bezúročného úvěru a stavu správy projektu ze strany SFŽP. D02 neopakuje úvěrová data předávaná bankou v D01, zejména interní ID smlouvy, datum uzavření smlouvy ani výši úvěru. Rozsah údajů musí být předem věcně, právně a bezpečnostně schválen.

Pole	Popis	Typ	Formát	Pov.	Validace
RM_id	identifikátor RM	text	max. 30 znaků; formát dle výzvy	ano	neprázdné; kontrola formátu
datum_reportu	reportované datum / měsíc	datum	YYYY-MM-DD	ano	neprázdné; odpovídá období dávky D02
datum_vydani	datum vydání RM	datum	YYYY-MM-DD	ano	neprázdné; nesmí být po datu_reportu
bezurocny_uver	příznak, zda je na dané RM již uzavřen bezúročný úvěr	boolean	1/0	ano	povoleny pouze hodnoty 1 nebo 0
Aktualni_vyse_uveru	Jedná se o výši úvěru z RM konečného příjemce, případně z finálně uzavřené žádosti, je-li uvedeno datum ukončení realizace. Je-li uvedeno datum ukončení realizace a částka aktuální výše úvěru se oproti předchozímu dni nezměnila, je výše úvěru potvrzena v plné výši.	číslo	decimal(18,2) CZK	ano	Aktualizace povinná při ukončení realizace
termin_dolozeni_realizace	Uvede se datum, pokud dojde k prodloužení termínu realizace	datum	YYYY-MM-DD	Podm.	Aktualizace při prodloužení termínu realizace
datum_realizace_real	datum ukončení projektu ze strany SFŽP; konečné rozhodnutí o realizaci	datum	YYYY-MM-DD	podm.	povinné při ukončení realizace; nesmí být před datum_vydani

1.3 Datový katalog M01

Katalog M01 stanoví strukturu úplné měsíční dávky, kterou banka předává SFŽP ČR za každý úvěr zahrnutý do programu zvýhodněných úvěrů. Obsahuje 20 polí potřebných pro identifikaci úvěru, zachycení způsobilé výše a doby splatnosti, měsíčního stavu jistiny, sazeb, kompenzace a případných změn nároku. Jedinečnost záznamu se posuzuje podle kombinace id_banky, období_reportu, id_uveru a RM_id. Textová pole se předávají bez úvodních a koncových mezer, částky v CZK bez oddělovačů tisíců a data ve formátu YYYY-MM-DD.

Pole	Skupina	Metodický význam	Formát	Primární zdroj	Pravidlo / controls
id_banky	Identifikace	Identifikátor banky předávající záznam.	string	Banka	Povinné; neprázdné; stabilní napříč obdobími; hodnota z číselníku bank.
období_reportu	Identifikace	Kalendářní měsíc, ke kterému se řez vztahuje.	string (YYYY-MM)	Banka	Povinné; formát YYYY-MM; existující kalendářní měsíc; jedinečné spolu s id_banky, id_uveru a RM_id.
id_uveru	Identifikace	Jednoznačný identifikátor úvěrové smlouvy.	string	Banka	Povinné; neprázdné; stabilní v čase; unikátní v rámci id_banky.
RM_id	Identifikace	Identifikátor rozhodnutí / rámce podpory.	string	SFŽP → banka	Povinné; neprázdné; existuje v číselníku RM; zajišťuje vazbu úvěru na příslušný RM.
kod_typu_uveru	Identifikace	Kód kategorie zvýhodněného úvěru.	string	Banka	Povinné; povolená hodnota z číselníku typů úvěru; určuje hodnotu kompenzační přírážky.
mesic_prvniho_cerpani	Identifikace	Měsíc, od kterého se počítá pořadí období.	date (YYYY-MM-DD)	Banka	Povinné; první den měsíce; nesmí být po období_reportu.
datum_ucinnosti_zmeny	Identifikace	První den použití sníženého nároku.	date (YYYY-MM-DD)	Odvozeno	Nepovinné; prázdné, dokud změna nenastane; je-li vyplněno, musí jít o první den měsíce po oznámení SFŽP.
datum_dopl_zespl	Identifikace	Datum úplného splacení úvěru nebo zesplatnění.	date (YYYY-MM-DD)	Banka	Nepovinné; platné datum; nesmí předcházet prvnímu čerpání; prázdné, dokud událost nenastane.
kod_duvodu_ukonceni	Identifikace	Důvod ukončení, doplacení nebo zesplatnění.	string	Banka	Povinné právě tehdy, když je vyplněno datum_dopl_zespl; hodnota z číselníku.



ZU_actual	Smlouva a limity	Výše úvěru způsobilá pro podporu.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Povinné; $0 \leq \text{hodnota} \leq \text{smluvní výše úvěru a zároveň} \leq \text{účinný limit RM}$; při změně se použije snížený limit.
ZNSPL_actual	Smlouva a limity	Doba splatnosti způsobilá pro podporu.	integer	Banka	Povinné; celé číslo > 0 ; $\leq$ smluvní doba splatnosti a $\leq$ účinná maximální doba dle RM.
CU_kumulovane_cerpani	Měsíční pohyby	Součet čerpání od počátku, omezený způsobilou výší.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Povinné; číslo ≥ 0 ; v čase neklesá; $\leq$ ZU_actual.
Jt_zustatek_jistiny_banky	Měsíční pohyby	Skutečný nesplacený zůstatek jistiny na konci měsíce.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Povinné; číslo ≥ 0 ; $\leq$ smluvní výše úvěru; musí odpovídat bankovní evidenci.
KJt_actual	Změna nároku	Jistina rozhodná pro skutečnou výplatu za dané období.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Povinné; číslo ≥ 0 ; $\leq$ Jt_zustatek_jistiny_banky a $\leq$ metodický zůstatek podporované jistiny; od účinnosti změny se použije upravená hodnota.
PRIBOR_1M	Sazba	Hodnota jednoměsíční sazby PRIBOR.	decimal	Banka	Povinné; číslo; pro výpočet kompenzační sazby se záporná hodnota nahrazuje nulou.
KP_kompenzacni_pirazka	Sazba	Přirážka podle typu úvěru.	decimal	SFŽP → banka	Povinné; jedna z hodnot 0,90 %, 0,50 % nebo 0,40 % podle typu úvěru.
KTt	Bankovní výpočet	Kompenzace za daný měsíc.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Povinné; celé CZK ≥ 0 ; kontrolní přepočít ROUND(KJt_actual × kompenzační sazba × počet dní / 360; 0).
VDKd	Změna nároku	Měsíční vratka / snížení dříve vypočtené kompenzace.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Povinné pouze při změně nároku; celé CZK ≥ 0 ; rovná se součtu zaokrouhlených rozdílů kompenzace za relevantní předchozí období.
VDKd_vratka	Změna nároku	Část kumulovaného snížení, která již byla vyplacena.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Při změně povinné; číslo ≥ 0 ; $\leq$ VDKd.
VDKd_snizeni_bezny_rok	Změna nároku	Část kumulovaného snížení, která dosud nebyla vyplacena.	decimal(18,2) [CZK]	Výpočet banky	Při změně povinné; číslo ≥ 0 ; VDKd_vratka + VDKd_snizeni_bezny_rok = VDKd.



1.4 R01 – příloha k roční žádosti o kompenzaci

Banka k roční žádosti podané prostřednictvím AIS přiloží soubor R01 ve formátu XLS. Za každý měsíc uvede výši kompenzace a počet úvěrů, kterých se kompenzace týká. Poslední řádek obsahuje souhrn za celý rok. Pro soubor R01 nejsou stanovena samostatná validační pravidla.

Období	Význam údaje	Výše kompenzace (CZK)	Počet úvěrů
Leden	Výše kompenzace a počet úvěrů za daný měsíc.		
Únor			
Březen			
Duben			
Květen			
Červen			
Červenec			
Srpen			
Září			
Říjen			
Listopad			
Prosinec			
Celkem za rok	Souhrn za leden až prosinec.		

Příloha 2 – Technická specifikace SFTP

2.1 Účel přílohy

Tato příloha soustřeďuje proměnlivé technické parametry výměny dat. Je závazná společně s kapitolou 7; při rozporu mají procesní pravidla hlavního textu přednost. Konkrétní hodnoty označené „doplnit“ musí být schváleny před produkčním spuštěním.

2.2 Technické parametry připojení

Parametr	Hodnota / pravidlo
Protokol	SFTP
DNS / adresa	Test: nzu2026-test.sfzp.cz/193.84.245.200 Produkce: nzu2026.sfzp.cz/193.84.245.198
Port	22
Autentizace	Technický účet a SSH klíč; použit bude typ klíče ed25519; Fond vytvoří účet a předá jej bance včetně veřejné části klíče SFTP serveru, banka na SFŽP ČR předá veřejnou část klíče účtu. Rotace klíčů dle interních pravidel banky.
IP omezení	Banky předají rozsahy IP adres, ze kterých budou na SFTP server přistupovat. Tyto rozsahy budou následně implementovány na FW.
Oddělení prostředí	Testovací a produkční přístupy a adresáře musí být oddělené; Testovací a produkční prostředí jsou oddělena existencí produkčního a testovacího serveru s rozdílnými DNS/adresa

2.3 Úplná adresářová struktura

Adresář	Směr a účel
/BANKA/in/	Banka → SFŽP; D01, M01 a všechny jejich vyšší verze včetně oprav a verzí po NACK
/BANKA/ack/	SFŽP → banka; ACK/NACK a technické protokoly
/BANKA/validation/	SFŽP → banka; validační protokoly
/shared/out/D02/	SFŽP → oprávněné banky; společný úplný výstup D02 a jeho vyšší verze
/BANKA/out/	SFŽP → banka; individuální výstupy, pokud vzniknou
/BANKA/archive/	Archiv a auditní kopie; přístup pouze SFŽP
/BANKA/test/	Testovací přenosy dle schváleného režimu

2.4 Názvy a příklady souborů

Situace	Příklad názvu souboru
První D01 za pracovní den	SFZP_8060_D01_20260817_v01.csv
Opravený D01 za stejný den	SFZP_8060_D01_20260817_v02.csv
První M01 za měsíc	SFZP_8060_M01_202607_v01.csv
Nové předání M01 po NACK	SFZP_8060_M01_202607_v02.csv
<u>Oprava M01 za stejný měsíc</u>	<u>SFZP_8060_M01_202607_v02.csv</u>
Běžný společný D02	SFZP_ALL_D02_20260817_v01.csv
Oprava D02 ještě ve stejný den	SFZP_ALL_D02_20260817_v02.csv
Běžná oprava promítnutá následující den	SFZP_ALL_D02_20260818_v01.csv

2.5 Formát CSV souborů

Soubory D01, D02 a M01 se předávají ve formátu CSV s kódováním UTF-8. Pole jsou oddělena středníkem (;), desetinným oddělovačem je čárka a první řádek obsahuje názvy polí podle příslušného datového katalogu. Textové hodnoty obsahující středník, dvojité uvozovky nebo konec řádku se uzavírají do dvojitých uvozovek; dvojitá uvozovka uvnitř hodnoty se zapisuje dvakrát. Každý záznam je uveden na samostatném řádku.

2.6 Potvrzení, validace a technické parametry

- ACK/NACK musí obsahovat vazbu na původní název souboru, čas zpracování a výsledek technické validace.
- Validací protokol musí obsahovat vazbu na soubor, celkový výsledek, identifikaci chybných záznamů a kódy chyb.
- Maximální velikost souboru a způsob výpočtu hashe se doplní před produkčním spuštěním.
- Soubor se považuje za úplně uložený až po dokončení přenosu; mechanismus zabránění předčasnému zpracování se stanoví v implementační dokumentaci.
- Každý název a hash se eviduje tak, aby nebylo možné stejný soubor zpracovat opakovaně.

2.7 Provozní lhůty potvrzení a validací

Lhůty níže se počítají od okamžiku, kdy je datový soubor společně s kontrolním souborem. sha256 úplně uložen a zpřístupněn ke zpracování. Lhůty se posuzují v českém místním čase. Procesní termíny předání D01, D02 a M01 stanoví kapitoly 4.1 a 7.5 hlavního textu.

Tok / výstup	Lhůta	Pravidlo
D01 – ACK/NACK	Nejpozději do 2 hodin od zpřístupnění úplné dvojice souborů	Výsledek technické validace; pozdě předaný nebo technicky odmítnutý soubor nemusí být zahrnut do následujícího D02.
D01 – validační protokol	Nejpozději do vydání nejbližšího D02, do něhož má být dávka zahrnuta	Protokol obsahuje výsledek datových a věcných kontrol rozhodných pro zařazení záznamů do D02.
M01 – ACK/NACK	Do 2 hodin od zpřístupnění úplné dvojice souborů	Výsledek technické validace.

M01 – validační protokol	Do 5 pracovních dnů od technického přijetí	Obsahuje datové a věcné chyby; oprava M01 se předává do 3 pracovních dnů od zpřístupnění chybového protokolu. <u>Způsob opravy stanoví kapitola 7.4.</u>
Chybějící část dvojice souborů	D01: po 30 minutách; M01: po 2 hodinách	SFŽP ČR vystaví NACK a banka předá oba soubory znovu jako vyšší verzi. <u>Další postup se řídí kapitolou 7.4.</u>

2.8 Šifrování přenosu a kontrola integrity

Komunikace při přenosu souborů musí být šifrována prostřednictvím protokolu SFTP. Dodatečné šifrování obsahu souboru se nepožaduje, není-li pro konkrétní datový tok stanoveno jinak.

Banka vypočítá pro každý předávaný datový soubor kryptografický hash algoritmem SHA-256 a předá jej společně s datovým souborem v samostatném kontrolním souboru. Kontrolní soubor má shodný název jako datový soubor a navíc příponu .sha256.

Kontrolní soubor obsahuje pouze SHA-256 hash datového souboru jako řetězec 64 hexadecimálních znaků 0–9 a a–f, bez názvu souboru a dalších údajů. Hash se počítá z přesných bytů finálního datového souboru před přenosem; před ověřením se nesmí měnit obsah, kódování ani konce řádků. Datový a kontrolní soubor musí mít shodný základ názvu a vztahují se vždy k jedné konkrétní verzi.

Datový soubor se nejprve uloží pod dočasným názvem. Po úplném uložení kontrolního souboru .sha256 se datový soubor atomicky přejmenuje na finální název; teprve tím se považuje dvojice za připravenou ke zpracování. Pokud technické prostředí atomické přejmenování neumožňuje, použije se jiný předem schválený mechanismus se stejným účinkem.

Pokud po zpřístupnění jedné části dvojice chybí druhá část déle než 30 minut u D01 nebo déle než 2 hodiny u M01, SFŽP ČR vystaví NACK. Při NACK banka předá oba soubory znovu jako vyšší verzi.

Stejná kontrola integrity se použije také pro D02. SFŽP ČR vytvoří k datovému souboru D02 odpovídající soubor .sha256 a zpřístupní oba soubory společně. Banka po stažení vypočítá SHA-256 hash D02 a porovná jej s hodnotou předanou SFŽP ČR. Při chybějícím nebo neshodném hashi banka D02 nepoužije a oznámí technický incident podle Přílohy 4.

SFŽP ČR po dokončení přenosu vypočítá SHA-256 hash přijatého datového souboru a porovná jej s hodnotou předanou bankou. Chybějící kontrolní soubor, neplatný formát hashe nebo neshoda hodnot vede k vystavení NACK; datový soubor se považuje za technicky nepřijatý a dále se nezpracovává.

Příklad: SFZP_8060_M01_202607_v01.csv a SFZP_8060_M01_202607_v01.csv.sha256

Příloha 3 – Retenční matice

Tato příloha stanoví minimální dobu uchování dokumentů a dat vznikajících při datové výměně. Použije se vždy delší lhůta vyplývající z právního předpisu, pravidel programu, rozhodnutí, smlouvy, probíhající kontroly, auditu, správního, soudního nebo trestního řízení. Lhůta začíná běžet od 1. ledna roku následujícího po rozhodné události uvedené v tabulce. Po dobu uchování musí být zachována čitelnost, integrita, dohledatelnost vazeb a řízený přístup.

Kategorie	Minimální lhůta	Rozhodná událost	Poznámka
D01, D02, M01, jejich opravy, hashe, ACK/NACK a validační protokoly	10 let	Konec roku, v němž byl příslušný úvěr ukončen a byly vypořádány kompenzace a vratky	Společně se uchovává auditní vazba mezi původní a účinnou verzí; delší lhůta programu má přednost.
Žádosti o kompenzaci, rozhodnutí, výpočty, rekonsiliace, účetní a platební podklady	10 let	Konec účetního období, kterého se dokumentace týká	Jednotná desetiletá lhůta zjednodušuje režim a pokrývá účetní závěrku i podklady k veřejné podpoře.
Vratky, změny nároku, právní výzvy a doklady o finančním vypořádání	10 let	Konec roku úplného vypořádání vratky nebo změny nároku	Neproběhne-li vypořádání, lhůta nezačne běžet.
Provozní a bezpečnostní logy SFTP, přístupy, změny oprávnění a klíčů	5 let	Konec roku pořízení logu nebo ukončení oprávnění	Do dlouhodobého archivu se ukládají jen logy potřebné pro auditní stopu; běžná diagnostická data lze mazat dříve podle bezpečnostní politiky.
Incidentní záznamy P1 a incidenty s právním, bezpečnostním, finančním nebo osobním dopadem	10 let	Konec roku uzavření incidentu a dokončení nápravných opatření	Dokumentace porušení zabezpečení osobních údajů se uchovává nejméně po tuto dobu, vyžaduje-li ji auditní nebo právní obhajitelnost.
Ostatní incidenty P2 a provozní požadavky bez finančního nebo právního dopadu	5 let	Konec roku uzavření	Věcný datový incident se eviduje jako P2, není-li podle dopadu klasifikován jako P1. Opakovaný incident se uchovává jako P1.
Metodika, datové katalogy, číselníky, validační pravidla a technické specifikace	10 let po nahrazení	Konec roku, v němž byla verze nahrazena	Každá produkční dávka musí být přiřaditelná ke konkrétní účinné verzi dokumentace.
Testovací soubory	90 dnů po ukončení testu	Ukončení daného testovacího cyklu	Testovací data mají být přednostně anonymizovaná nebo syntetická; obsahují-li produkční osobní údaje, použije se lhůta produkčních dat.
Komunikační matice a evidence kontaktů	Po dobu platnosti a 3 roky po nahrazení	Konec roku nahrazení	Neaktuální kontaktní údaje se nesmí dále používat pro provozní komunikaci.

3.1 Pravidla prodloužení, blokace a výmazu

- Lhůta se prodlužuje do pravomocného skončení kontroly, auditu, řízení, sporu nebo vymáhání a do vypořádání navazujících opatření, pokud by skončily později.
- Je-li dokument součástí spisu nebo podléhá spisovému a skartačnímu plánu SFŽP ČR, k výmazu dojde až po řádném skartačním postupu.
- Po uplynutí lhůty vlastník evidence ověří, zda netrvá důvod blokace. Není-li dán, data se bezpečně vymažou nebo anonymizují a provedení se zaznamená.
- Osobní údaje se neuchovávají déle pouze z provozní opatrnosti. Delší uchování musí mít doložený právní, kontrolní nebo archivační důvod.
- Zálohy se čistí v rámci nejbližšího standardního cyklu obnovy; po dobu do jejich přepsání nesmějí být použity k běžnému zpracování.

3.2 Legislativní východiska

Matice vychází zejména z pravidel úschovy účetních záznamů podle zákona č. 563/1991 Sb., z povinností finanční kontroly veřejné podpory, z pravidel archivnictví a spisové služby podle zákona č. 499/2004 Sb., ze zásady omezení uložení osobních údajů podle nařízení (EU) 2016/679 a, je-li program financován z příslušných fondů EU, z pravidel dostupnosti dokumentů podle použitelného nařízení EU. Před produkčním spuštěním právní vlastník programu potvrdí, zda konkrétní výzva, rozhodnutí nebo zdroj financování nevyžaduje delší dobu.

Příloha 4 – Incidentní proces a komunikační matice

4.1 Kdy postup použít

Tento postup se použije při závažném nebo opakovaném problému, který znemožní datovou výměnu, ohrozí bezpečnost nebo zasáhne více bank. Běžná chyba v D01, D02 nebo M01 není incidentem, pokud ji lze vyřešit novou verzí souboru nebo opravou v následujícím standardním reportu.

Příklady incidentu: SFTP není dostupné; data jedné banky jsou zpřístupněna jiné osobě; soubory se opakovaně zpracují chybně; duplicita smluv v jednom RM; problém nelze odstranit běžnou opravou.

4.2 Oznámení incidentu

Situace	Postup
Běžný problém	Oznamovatel pošle e-mail na oznamovací e-mail napojený na tiketovací nástroj. SFŽP ČR potvrdí přijetí a sdělí další postup nebo předpokládaný termín vyřešení.
Závažný problém	Pokud SFTP nefunguje, hrozí únik dat nebo je dotčeno více bank, odešle se e-mail a současně se kontaktuje určená osoba telefonicky.

E-mail obsahuje alespoň: banku, datový tok, název souboru, stručný popis problému, čas zjištění, dopad a kontakt na oznamovatele. Předmět e-mailu začíná textem „DATOVÁ VÝMĚNA“; u závažného problému textem „URGENT – DATOVÁ VÝMĚNA“.

4.3 Kontakty

Každá banka a SFŽP ČR určí hlavní e-mailový kontakt a jeho zástupce. Aktuální kontakty se vedou v samostatném seznamu mimo metodiku. Pokud adresát není dostupný, e-mail se přepoše zástupci. Telefon se používá pouze u závažného problému.

Každá strana odpovídá za aktuálnost svých kontaktů a změnu oznámí e-mailem. Provozní e-mail nenahrazuje právně závazné podání.

4.4 Jednoduchý postup řešení

1. **Oznámení:** oznamovatel popíše problém e-mailem a přiloží potřebné podklady.
2. **Potvrzení:** adresát potvrdí přijetí a určí osobu, která problém řeší.
3. **Náprava:** odpovědná strana opraví data, soubor nebo technické nastavení a odpoví v původním e-mailovém vlákne.
4. **Uzavření:** po ověření výsledku se e-mailem potvrdí, že je problém vyřešen. E-mailové vlákno slouží jako základní evidence průběhu a výsledku.

4.5 Eskalace

Pokud adresát nereaguje v přiměřené době, problém trvá, opakuje se nebo má bezpečnostní, právní či významný finanční dopad, přidá oznamovatel do e-mailu vedoucího odpovědné oblasti. U závažného problému se eskalace provede bezodkladně také telefonicky.



4.6 Evidence

Samostatný formulář incidentu se nevyžaduje. Z e-mailového vlákna musí být dohledatelné, kdo a kdy problém oznámil, čeho se týkal, kdo jej řešil, jak byl opraven a kdy byl uzavřen. U závažného nebo opakovaného problému SFŽP ČR navíc stručně zaznamená příčinu a přijaté preventivní opatření.