

Pokyny pro provádění plateb příspěvků penzijního připojištění organizací (informace pro mzdové účtárny)

Prezídium APF ČR s účinností od 1. 6. 2000 odsouhlasilo jednotný způsob zpracování hromadných plateb, čímž vyhovělo četným požadavkům organizací na sjednocení datového rozhraní sloužící pro úhradu a identifikaci příspěvků na penzijní připojištění – tzv. hromadnou platbou, tj. v případech, kdy účastníkům přispívá zaměstnavatel a v případech, kdy zaměstnavatel zprostředkovává úhradu příspěvků účastníka a dalších třetích osob.

Platbu organizace lze provést následujícími způsoby :

- 1) **Hromadnou platbou s vytvořením elektronického zaměstnavatelského média ve formátu txt** (dále jen ZM)
- 2) **Hromadnou platbou s vytvořením elektronického zaměstnavatelského média ve formátu Microsoft Excel - xls** (dále jen ZM)
- 3) **Individuálním zasíláním příspěvků** (vhodné pro menší organizace, neposílají se žádné písemné sestavy)

Jako základní a pro zpracování nejvhodnější je způsob dle bodu 1) pomocí tzv. elektronického zaměstnavatelského média hromadné platby a příkazu k úhradě. Při omezeném počtu zasílaných příspěvků je nejvhodnější a nejjednodušší použít způsobu dle bodu 3).

Každé organizaci, která posílá příspěvky hromadně (dle bodu 1), je přidělen Penzijním fondem Komerční banky kód organizace:

XXXXXX

Kód organizace je rozhodující při veškeré identifikaci. V případě smluvního vztahu je uveden i v mandátní smlouvě nebo ve smlouvě o spolupráci.

K zavedení organizace do registru hromadných plátců příspěvků penzijního připojištění potřebujeme tyto údaje: Název organizace – Adresu – IČO - Telefon, fax, případně e-mailovou adresu - Jméno kontaktní osoby - Způsob zasílání plateb.

Média lze posílat na disketě na naši kontaktní adresu nebo lépe e-mailem na naši e-mailovou adresu (obě viz níže).

Zabezpečení zpráv: V případě Vašeho zájmu o zabezpečení zasílaných zpráv jsme v rámci jednotného zpracování hromadných plateb přistoupili na užívání šifrovacího programu PGP, který doporučila Asociace PF. Informace o tomto produktu naleznete na internetových stránkách <http://www.pgp.cz> nebo <http://www.pgp.com>.

1) Hromadná platba s vytvořením elektronického zaměstnavatelského média ve formátu txt (dále jen ZM)

Příklad rozpisu hromadné platby vytvořené ve formátu TXT:

S;11111111;XXXXX;NÁZEV ORGANIZACE;61860018;PFKB;1500.00;3550;XXXXX;11111111;200706;1;4
U;0;255101123;Nováková;Jana;600.00;200706;200706
Z;;6512240768;Novák;Josef;200.00;200705;200705
U;;6512240768;Novák;Josef;200.00;;
T;;6352140158;Burešová Dagmar;;500.00;;
Soubor lze vytvořit ve Wordu viz ukázka níže nebo dle dále uvedené struktury rozpisu.

Poznámka: příspěvek zaměstnavatele panu Novákovi
vlastní příspěvek pojistěnce – srážka z platu
příspěvek 3. osoby – pro pana Nováka

Postup pro vytvoření souboru ve Wordu :

- 1) Do dokumentu napsat sumační větu. Popis jednotlivých údajů viz níže Struktura sumační věty.

S;IČ;XXXXX;NÁZEV ORGANIZACE;61860018;PFKB;1500.00;3550;XXXXX;IČ;200706;1;4

- 2) Pod sumační větou vytvořit tabulku, která bude mít 8 sloupců. Počet řádků se rovná počtu jednotlivých příspěvků.

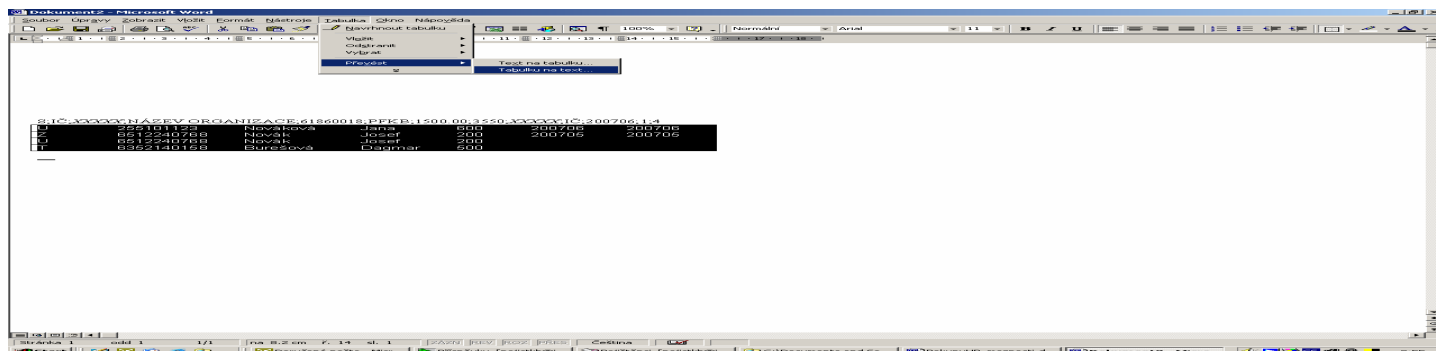
S;IČ;XXXXX;NÁZEV ORGANIZACE;61860018;PFKB;1500.00;3550;XXXXX;IČ;200706;1;4

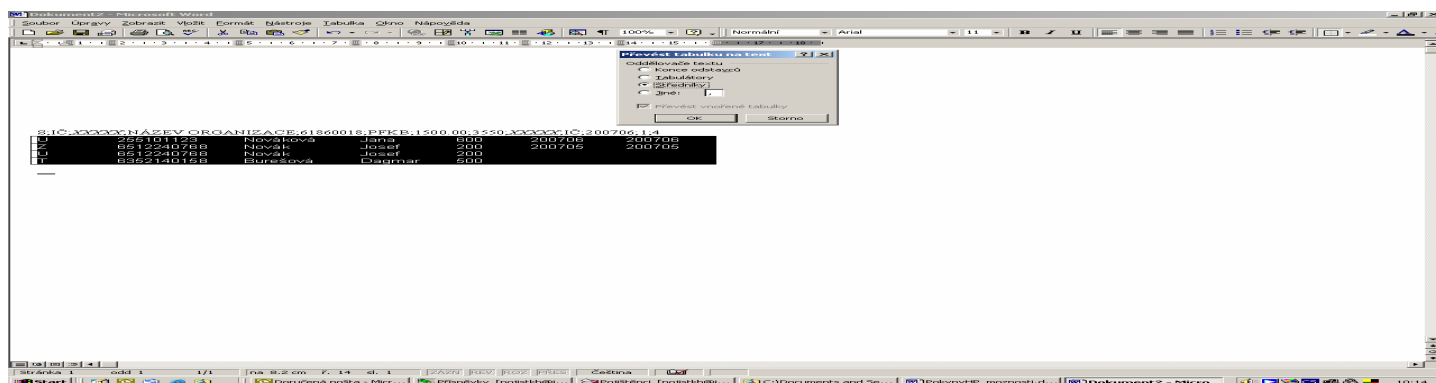
- 3) Do oken vyplníte údaje dle Struktury informační věty viz níže (typ věty, archivní číslo – nevyplňuje se, číslo smlouvy, příjmení, jméno atd.). V jednom řádku tabulky jsou informace k jednomu příspěvku.

S;IČ;XXXXX;NÁZEV ORGANIZACE;61860018;PFKB;1500.00;3550;XXXXX;IČ;200706;1;4

U		255101123	Nováková	Jana	600	200706	200706
Z		6512240768	Novák	Josef	200	200705	200705
U		6512240768	Novák	Josef	200		
T		6352140158	Burešová	Dagmar	500		

- 4) Po zapsání všech položek označíme všechny buňky v tabulce. Tabulku převedeme na text pomocí nástroje Tabulka – Převert – Tabulku na text. Jako oddělovač textu uvedte středník.

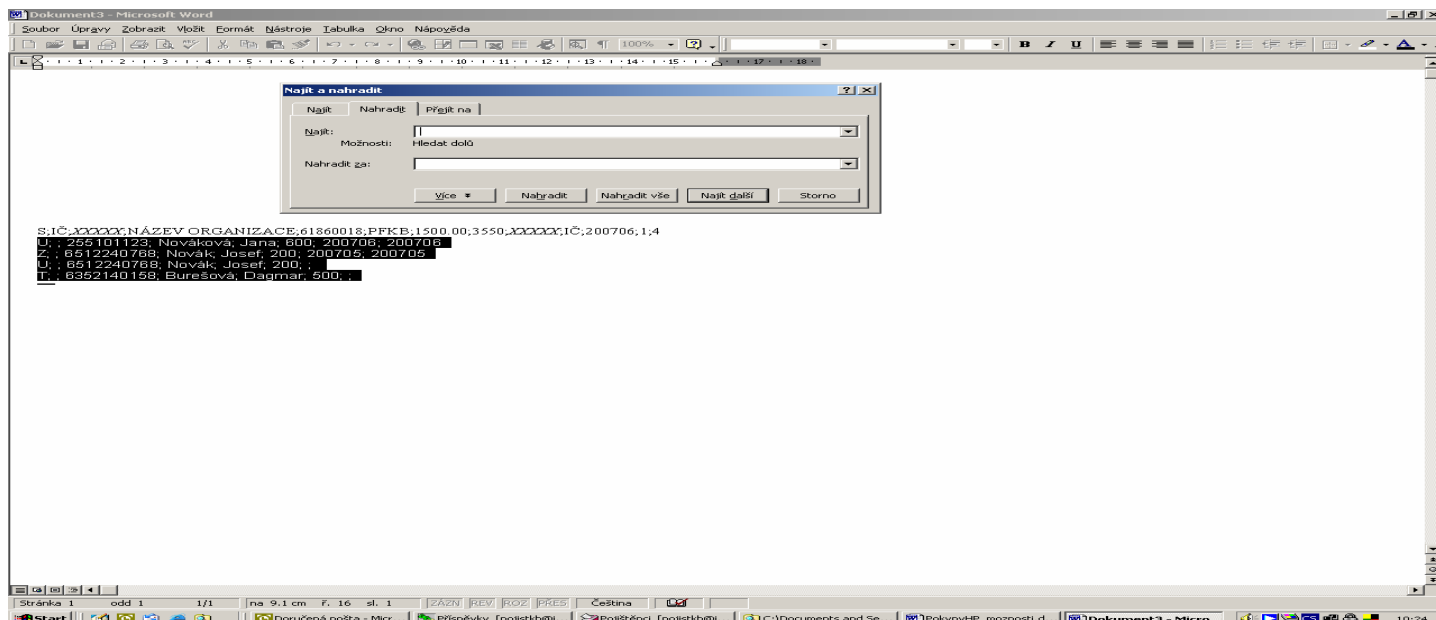




5) Vzhled dat po převodu na text.

S;IČ;XXXXX;NÁZEV ORGANIZACE;61860018;PFKB;1500.00;3550;XXXXX;IČ;200706;1;4
 U; ; 255101123; Nováková; Jana; 600; 200706; 200706
 Z; ; 6512240768; Novák; Josef; 200; 200705; 200705
 U; ; 6512240768; Novák; Josef; 200; ;
 T; ; 6352140158; Burešová; Dagmar; 500; ;

6) Vzniklé mezery odstraníte příkazem Úpravy – Nahradit. V řádku Nahradit udělat mezeru a zadat Nahradit vše.



7) Data v této podobě uložit pod názvem PFKBXXXXX200706.txt. Název souboru je popsán níže.

S;IČ;XXXXX;NÁZEV ORGANIZACE;61860018;PFKB;1500.00;3550;XXXXX;IČ;200706;1;4
 U;;255101123;Nováková;Jana;600;200706;200706
 Z;;6512240768;Novák;Josef;200;200705;200705
 U;;6512240768;Novák;Josef;200;;
 T;;6352140158;Burešová;Dagmar;500;;

Struktura rozpisu HP

Rozpis hromadné platby vyhotovuje plátce ve formě souboru, který musí respektovat následující pravidla:

- je zpracován v textovém tvaru s proměnlivou délkou věty
- jednotlivé věty jsou na samostatných řádcích (na konci odděleny - <CR><LF>) a prvním znakem každé věty je označení jejího typu
- jednotlivé položky věty se oddělují středníkem, a je nutné zachovat jejich stanovené pořadí, prázdné položky (nepovinné) neobsahují žádné znaky, pouze se použije středník jako oddělovače další položky
- doporučená kódová stránka je 1250 (možnosti jiných kódových stránek konzultovat s PFKB)
- název souboru (viz. níže), soubor musí obsahovat dva typy vět, větu sumační a věty informační, přičemž věta sumační musí být vždy první větou souboru

Struktura sumační věty:

Pořadí položky	Název položky	Typ položky	Počet Pozic	Povinnost vyplnění	Poznámka
1.	Typ věty	znaková	1	P	Typ věty – vždy znak S
2.	IČO zaměst.	číselná	max. 10	P	IČO zaměstnavatele (hromadného plátce)
3.	Kód zaměst.	znaková	max. 10	P	Kód organizace = XXXXX
4.	Název zaměst.	znaková	max. 50	P	Název zaměstnavatele (hromadného plátce)
5.	IČO PF	číselná	8	P	61860018
6.	Název PF	znaková	max. 30	P	PFKB
7.	Souhrnná částka	číselná	max. 12	P	Souhrnná převáděná částka hromadné platby (suma položek „částka“ z informačních vět) - kladné číslo s přesností na 2 desetinná místa bez levostranných nul a bez oddělovačů tisíců, připouští se des. tečka i des. čárka (např. 124350,00 nebo 124350.00)
8.	KS platby	číselná	4	P	3550
9.	VS platby	číselná	10	P	XXXXX
10.	SS platby	číselná	max.10	P	IČO organizace (plátce hromadné platby)
11.	Měsíc	číselná	6	P	Měsíc zpracování souboru ve tvaru RRRRMM
12.	Pořadí	číselná	max. 2	P	Pořadové číslo rozpisu v měsíci
13.	Počet vět	číselná	max. 6	N	Souhrnný počet vět souboru (bez věty typu = S)

Struktura informačních vět:

Pořadí položky	Název položky	Typ položky	Počet Pozic	Povinnost vyplnění	Poznámka
1.	Typ věty	znakový	1 znak	P	U – věta označuje příspěvek účastníka PP, Z – věta označuje příspěvek zaměstnavatele, T – věta označuje příspěvek třetí osoby,
2.	Archivní číslo	číselný	max. 10	N	Archivní číslo smlouvy účastníka penzijního připojištění, - nevyplňuje se.
3.	Číslo smlouvy	číselný	9 nebo 10	P	Číslo smlouvy účastníka penzijního připojištění
4.	Příjmení	znakový	max. 35	P	Příjmení účastníka (pro věty typu U a Z) nebo příjmení zaměstnance (pro věty typu T). Neevidujete-li odděleně, je možno uvádět souhrnně příjmení a jméno
5.	Jméno	znakový	max. 24	P	Jméno účastníka (pro věty typu U a Z) nebo jméno zaměstnance (pro věty typu T).
6.	Částka	číselný	max. 10	P	Kladné číslo s přesností na 2 desetinná místa bez levostranných nul a bez oddělovačů tisíců, připouští se des. tečka i des. čárka (např. 350,00 nebo 350.00). Je-li částka v daném období nulová, věta se do souboru nezařazuje.
7.	Období od	datový	6	N	Rok a měsíc počátku platby RRRRMM (např. 200701)
8.	Období do	datový	6	N	Rok a měsíc konce platby RRRRMM (např. 200703) Položky Období od a Období do se u běžných měsíčních plateb (srážek z mezd) neuvádějí.

NÁZEV SOUBORU

Datum v názvu souboru a v sumační větě se určuje podle data odeslání hromadné platby ve prospěch našeho účtu. Období, na které má být příspěvek rozpočítán se určuje v informační větě. Pokud v informačních větách neuvedete období rozpočítání příspěvku, bude příspěvek rozpočítán na měsíc uvedený v sumační větě.

PFKBXXXXRM.txt

kde je:

PFKB zkratka penzijního fondu
XXXXX kód organizace přidělený PFKB
R rok odeslání hromadné platby
M měsíc odeslání hromadné platby

IDENTIFIKACE HROMADNÉ PLATBY PŘÍSPĚVKU

Číslo účtu PFKB, a.s.: 35-2000686339/0800 Variabilní symbol: XXXXX
Konstantní symbol: 3550 Specifický symbol: IČO organizace

Vzor příkazu k úhradě

Číslo účtu plátce	Splatnost			
Vaše číslo účtu	14.06.2007			
Číslo účtu příjemce	Částka	Variabilní	Konstantní	Specifický
35-2000686339/0800	1500,-	XXXXX	3550	IČO organizace
Zpráva příjemci:	Název organizace			

2) Hromadná platba s vytvořením elektronického zaměstnavatelského média ve formátu xls (dále jen ZM)

Příklad rozpisu hromadné platby vytvořené ve formátu XLS:

	A	B	C	D	E	F	G
1	Příjmení	Jméno	Archivní č.	Číslo sml.	Příspěvek zaměstnavatele	Příspěvek účastníka	Příspěvek 3. osoby
2	Metelka	Lubor		7504291203	300	300	
3	Mráček	Marek		7908255123	300	300	
4	Pospíšek	Radoslav		7905154589	300	300	
5							
6							
7							
8	IČO: 11111111						
9	Celková suma: 1.800,-Kč						
10	Období rozpočítání příspěvku zaměstnavatele: 200705 - 200705						
11	Období rozpočítání příspěvku účastníka: 200706 - 200706						
12	Období rozpočítání příspěvku 3. osoby:						

STRUKTURA SOUBORU

Soubor vytvořený v aplikaci Microsoft Excel. Je nutné zachovat předepsané sloupce, řádky lze přidávat a mazat podle potřeby.

Sloupec	Název sloupce	Popis
A	Příjmení	Příjmení účastníka penzijního připojištění
B	Jméno	Jméno účastníka penzijního připojištění
C	Archivní číslo	Archivní číslo smlouvy nevyplňujte
D	Číslo smlouvy	Číslo smlouvy účastníka penzijního připojištění
E	Příspěvek zaměstnavatele	Výše příspěvku zaměstnavatele
F	Příspěvek účastníka	Výše příspěvku účastníka
G	Příspěvek 3. osoby	Výše příspěvku 3. osoby

Po vyplnění výše uvedených údajů následuje:

IČO = IČO organizace

Celková suma = součet všech zaslaných příspěvků zaměstnavatele + účastníka + 3.osoby

Období rozpočítání příspěvků: požaduje-li organizace rozpočítání příspěvků na jiné období, než ve kterém byla připsána hromadná platba, uvede k jednotlivým příspěvkům příslušné období. Například: Pokud organizace zasílá příspěvky zaměstnavatele na celý rok, uvede období 200406–200505. Nebo pokud požaduje rozpočítání příspěvků zaměstnavatele na předcházející měsíc a příspěvky účastníka na aktuální měsíc, uvede období rozpočítání příspěvků zaměstnavatele: 200405–200405 a období rozpočítání příspěvků účastníka: 200406–200406.

NÁZEV SOUBORU

Datum v názvu souboru se určuje podle data odeslání hromadné platby ve prospěch našeho účtu. Období, na které má být příspěvek rozpočítán se určuje vyplněním období rozpočítání příspěvků uvnitř souboru. Pokud období rozpočítání příspěvků neuvedete, budou příspěvky rozpočítány na měsíc ve kterém byla připsána platba ve prospěch našeho účtu.

PFKBXXXXRM.txt

kde je:

PFKB zkratka penzijního fondu
XXXXX kód organizace přidělený PFKB
R rok odeslání hromadné platby
M měsíc odeslání hromadné platby

IDENTIFIKACE HROMADNÉ PLATBY PŘÍSPĚVKU

Číslo účtu PFKB, a.s.: 35-2000686339/0800

Konstantní symbol: 3550

Vzor příkazu k úhradě

Variabilní symbol: XXXXX

Specifický symbol: IČO organizace

Číslo účtu plátce	Splatnost			
Vaše číslo účtu	14.06.2007			
Číslo účtu příjemce	Částka	Variabilní	Konstantní	Specifický
35-2000686339/0800	1800,-	XXXXX	3550	IČO organizace
Zpráva příjemci:	Název organizace			

3) Individuální zasílání příspěvků

Rozlišení příspěvku pojištěnce, zaměstnavatele a třetí osoby je v konstantním symbolu. Platí-li zaměstnavatel za zaměstnance příspěvek pojištěnce i příspěvek zaměstnavatele, musí za jednoho zaměstnance odeslat dvě platby na jedno číslo účtu, se stejným **variabilním symbolem (tj. číslo smlouvy účastníka penzijního připojištění), s rozdílným konstantním symbolem (!!!).**

Příspěvek zaměstnavatele: konstantní symbol = 3552 (případně 0968, 3551, 138)

Příspěvek pojištěnce: konstantní symbol = 3558

Příspěvek třetí osoby: konstantní symbol = 3554

Číslo účtu PFKB,a.s.: pro všechny druhy příspěvků stejné **35-2000686339/0800**

Variabilní symbol: vždy číslo smlouvy účastníka penzijního připojištění

Specifický symbol: IČO organizace (zasílá-li příspěvek zaměstnavatel)

Vzor hromadného příkazu k úhradě

	na vrub účtu číslo	zúčtuje celkem Kč	dne	konstantní symbol			
2	Vaše číslo účtu	1.400,--	15.06.2007				1
ve prospěch účtu číslo		částky v Kč	symboly plateb				
			variabilní	zvl.disp	konstantní	specifický	
35-2000686339/0800		500,--	7152164588		3558	62541333	
35-2000686339/0800		200,--	7152164588		3552	62541333	
35-2000686339/0800		100,--	7152164588		3554	62541333	
35-2000686339/0800		400,--	451103144		3558	62541333	
35-2000686339/0800		200,--	451103144		3552	62541333	

Kontaktní adresa: Penzijní fond Komerční banky, a.s
P.O.BOX 180
130 11 Praha 3

Další kontakty:

Druh dotazu	Osoba - oddělení	E-mail	Telefon	Fax
Přidělování kódu organizacím a zpracování hromadných plateb	Hana Krumphanzlová Iva Országová	hkrumphanzlova@pf-kb.cz iorszagova@pf-kb.cz	272-173-228	272-173-233
Dotazy týkající se všech smluv účastníků penzijního připojištění a dále dotazy týkající se obecně problematiky penzijního připojištění a PFKB, a.s.	klientský servis	pf-kb@pf-kb.cz	272-173-172-4	272-173-176

E-mailová adresa pro zasílání médií : hp@pf-kb.cz

Předmět e-mailu: HPXXXXX