

**MultiCash:
SEPA platby a inkasa v XML formátu
XML výpisy dle standardu ČBA**

ČSOB
Verze 1



OBSAH

1	POPIS STRUKTUR VSTUPNÍCH SOUBORŮ – PLATBY A INKASA	3
1.1	SEPA PŘEVODY (PAIN.001)	3
1.2	SEPA INKASA (PAIN.008).....	3
1.3	ODPOVĚĎ BANKY NA VSTUPNÍ SOUBOR (PAIN.002)	3
2	POPIS STRUKTUR VÝSTUPNÍCH SOUBORŮ – XML VÝPISY.....	4

1 Formáty vstupních souborů – platby a inkasa

1.1 SEPA převody (pain.001)

Vstupní soubory odpovídají formátu dle ISO standardu (ISO 20022). Díky tomuto formátu je zaručena kompatibilita a přenos všech údajů dle aktuálních SEPA standardů.

Popis formátu pro SEPA převody:

https://www.csob.cz/portal/documents/10710/124732/XML_SEPA_CREDIT_TRANSFER_CZS_1_0_out.pdf

XSD šablona formátu XML:

<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/124732/pain.001.001.03CZS.xsd>

XML – vzorový vstupní soubor:

<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/124732/pain.001.001.03CZS.xml>

Formát pain.001 lze využít výhradně pro zadání SEPA převodu, ostatní typy transakcí (tuzemské platby, jiné zahraniční platby) není možné tímto formátem zadat.

1.2 SEPA inkasa (pain.008)

Stejně jako u SEPA převodů, vychází se z ISO standardu, který definuje nezbytné atributy pro SEPA inkasa. Formát opět nelze použít pro inkasa tuzemská.

Popis formátu pro SEPA inkasa:

<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/2211416/xml-sepa-direct-debit.pdf>

XSD šablona formátu XML:

<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/2211416/pain.008.001.02CZS.xml>

XML – vzorový vstupní soubor:

<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/2211416/pain.008.001.02CZS.xsd>

1.3 Odpověď banky na vstupní soubor (pain.002)

V případě odmítnutí transakce na straně banky z formálních důvodů je do aplikace doručena zpráva ve stejném standardu, dle formátu pain.002.

Popis formátu pain.002 je k dispozici na webových stránkách ISO:

https://www.iso20022.org/payments_messages.page

v části Payments initiation – Customer Payment Status Report.

2 Popis struktur výstupních souborů – XML výpisy

XML formát výpisů lze použít především tehdy, pokud je zapotřebí automatizovaně zpracovávat údaje o transakcích na účtu, případně je párovat na odeslané platby a vystavené faktury. XML vychází ze stejného ISO standardu (označovaného jako camt.053), ale na úrovni České bankovní asociace byl zpřesněn o lokální specifiky (zejména tuzemského platebního styku, ale i karetních transakcí atp.). Detailní popis XML formátu dle standardu ČBA je k dispozici na stránkách České bankovní asociace.

Popis XML formátu pro výpisy:

<https://www.czech-ba.cz/cs/standard-elektronicky-vypis-z-uctu-narodni-format-xml-ceska-republika-0>