

# Dávky tuzemských a zahraničních příkazů ve formátu TXT



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití textového (TXT) formátu pro import dávek tuzemských nebo zahraničních příkazů do služby ČSOB CEB.

Pomocí textového formátu pro tuzemské platby lze importovat:

- Tuzemské platební příkazy (převod v měně CZK v rámci ČR).
- Tuzemské prioritní platební příkazy (prioritní převod v měně CZK v rámci ČR).
- Tuzemské příkazy k inkasu (požadavky na inkaso v rámci ČR).

Pomocí textového formátu pro zahraniční platby lze importovat:

- Platby do zahraničí bez ohledu na měnu.
- Platby v cizí měně v rámci České republiky (technicky včetně měny CZK).

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na příponu (standardně se používá přípona .TXT nebo .CSV). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisované formáty jsou označeny zkratkami:

- TXT TPS pro tuzemský platební styk.
- TXT ZPS pro zahraniční platební styk.

## Obsah souboru

TXT je řádkovým, tabulkovým formátem – na každém řádku je uveden právě jeden příkaz k úhradě (nebo inkasu), soubory neobsahují hlavičku ani zakončení. Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250 (důležité zejména při uvádění znaků s diakritikou).

Povolené znaky pro dávky tuzemských příkazů ve formátu TXT jsou následující:

```
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
[ \ ] ^ _ ` { | } ~ ! " # $ % & ' ( ) * + , - . / : ; = ? @
ü é ä û Ä É Ĺ ĺ ó ö Ľ ľ ů ů ť č á í ó ú Ž ž
Č š Á Ě Ď ň Í ě Ů ů ň Š š Ř ú ř ý Ý Ř ř
```

mezera

Povolené znaky pro dávky zahraničních příkazů ve formátu TXT jsou následující:

```
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : ( ) . , ' + & { }
```

mezera

s tím, že případné znaky s diakritikou jsou automaticky nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky, znaky &, {, } mohou být při dalším zpracování v návazných systémech nahrazeny za +, (, ).

Jiné než povolené znaky jsou při importu nahrazeny mezerou.

V rámci importu je nutné určit použitý oddělovač jednotlivých atributů příkazu. Jako oddělovač lze použít jeden ze znaků: „|“ (svislice), „/“ (lomítko), „:“ (dvojtečka), „;“ (dvojité dvojtečka), „;“ (středník) nebo „;“ (dvojitý středník), zvolený oddělovač pak nelze používat v polích příkazu. Za posledním údajem se oddělovač nepoužívá – následuje standardní zalomení řádku (<CR><LF>).

## Struktura tuzemského příkazu

Struktura záznamu tuzemského příkazu je následující (délka uvádí maximální délku pole):

Pořadí	Délka	Obsah pole
1	2	<b>Typ příkazu:</b> používá se jedno z označení: <ul style="list-style-type: none"><li>– 01 pro prioritní příkazy k úhradě</li><li>– 02 pro okamžité příkazy k úhradě</li><li>– 11 pro běžné příkazy k úhradě</li><li>– 32 pro příkazy k inkasu (povinné pole)</li></ul> Poznámka: prioritní příkazy k úhradě jsou vždy importovány jako samostatné (každý prioritní příkaz vytvoří jednu položku k autorizaci v čekárně, bez ohledu na způsob importu). Jako prioritní může být označen pouze příkaz zasílaný mimo ČSOB. Okamžité příkazy lze odesílat pouze z vybraných účtů a ne všechny protistrany či jejich banky je podporují

2	17	<b>Číslo účtu příkazce:</b> z tohoto účtu budou odeslány prostředky v případě příkazů k úhradě, nebo na něj mají být připsány prostředky v případě příkazu k inkasu (povinné pole)
3	8	<b>Datum splatnosti:</b> uváděno ve formátu RRRRMMDD nebo RRMMDD, v případě uvedení data v minulosti je automaticky nahrazeno nejbližším možným dnem, u prioritních příkazů nesmí být uvedeno datum v minulosti (povinné pole)
4	15	<b>Částka:</b> částka příkazu, jako oddělovač desetinných míst může být použita desetinná tečka nebo čárka, maximálně 12 pozic, oddělovač a 2 desetinná místa (povinné pole)
5	17	<b>Číslo účtu protistrany:</b> na tento účet budou připsány prostředky v případě příkazů k úhradě, tento účet má být inkasován v případě příkazů k inkasu (povinné pole) Poznámka: uváděno v ABO tvaru, vodící nuly povoleny (předčísli je odděleno vodícími nulami nebo pomlčkou)
6	4	<b>Kód banky protistrany:</b> směrový kód banky příjemce dle ČNB (povinné pole)
7	4	<b>Konstantní symbol:</b> až 4 číslice (nepovinné pole)
8	10	<b>Variabilní symbol:</b> až 10 číslic (nepovinné pole)
9	10	<b>Variabilní symbol příkazce:</b> až 10 číslic, bere se v potaz pouze u příkazů k inkasu a pouze pokud není vyplněn VS již v předchozím poli (nepovinné pole)
10	10	<b>Specifický symbol:</b> až 10 číslic (nepovinné pole)
11	10	<b>Specifický symbol příkazce:</b> až 10 číslic, bere se v potaz pouze u příkazů k inkasu a pouze pokud není vyplněn SS již v předchozím poli (nepovinné pole)
12	35	<b>Zpráva příjemci, část 1:</b> první část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
13	35	<b>Zpráva příjemci, část 2:</b> druhá část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
14	35	<b>Zpráva příjemci, část 3:</b> třetí část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
15	35	<b>Zpráva příjemci, část 4:</b> čtvrtá část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
16	35	<b>Zpráva příkazci:</b> vlastní text, zpráva pro příkazce (nepovinné pole, přenese se jako interní poznámka k transakci)
17	35	<b>Název protistrany:</b> textové označení protistrany (nepovinné pole)

## Struktura zahraničního příkazu

Struktura záznamu zahraničního příkazu je následující (délka uvádí maximální délku pole):

Pořadí	Délka	Obsah pole
1	24	<b>Číslo účtu příkazce:</b> uváděno buď ve formátu ABO nebo IBAN (povinné pole)
2	1	<b>Typ částky:</b> 0 jako částka v měně platby (nepovinné pole, nezpracovává se)
3	1	<b>Typ platby:</b> 0 jako běžná (nepovinné pole, nezpracovává se)
4	16	<b>Reference:</b> vlastní reference odesílatele platby, v případě uvedení více znaků se bere 16 znaků zleva (nepovinná)
5	8	<b>Datum splatnosti:</b> požadované datum splatnosti ve formátu RRRRMMDD nebo RRMMDD Poznámka: v případě, že jde o datum v minulosti, je automaticky nastaveno na nejbližší možné (aktuální den nebo nejbližší bankovní den)
6	15	<b>Částka:</b> částka příkazu, jako oddělovač desetinných míst může být použita desetinná tečka nebo čárka, maximálně 12 pozic, oddělovač a 2 desetinná místa (povinné pole)
7	15	<b>Částka v měně účtu</b> (nepovinná, nezpracovává se)
8	3	<b>Měna:</b> ISO kód měny platby (musí jít o platný kód měny pro zahraniční platební styk v ČSOB)
9	34	<b>Číslo účtu protistrany:</b> IBAN nebo jiný formát (povinné pole)
10	34	<b>Název protiúctu:</b> textový popis protiúctu (nepovinné pole, nezpracovává se)
11	34	<b>Národní kód banky protistrany</b> (nepovinný, nezpracovává se)
12	11	<b>SWIFT kód banky protistrany:</b> platný SWIFT kód (nepovinné pole; není-li uvedeno, musí být banka určena názvem, adresou a zemí)
13	140	<b>Název banky protistrany:</b> pouze pokud není určena SWIFT kódem
14	35	<b>Adresa banky protistrany, 1. část:</b> pokud není určena SWIFT kódem
15	35	<b>Adresa banky protistrany, 2. část:</b> pokud není určena SWIFT kódem
16	35	<b>Adresa banky protistrany, 3. část:</b> pokud není určena SWIFT kódem

17	2	<b>Země banky protistrany:</b> ISO kód země banky protistrany (nepovinné pole)
18	140	<b>Název protistrany:</b> název příjemce platby, minimálně tři alfanumerické znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Pro vybrané měny nebo země může být vyžadováno plné určení příjemce – prosím ověřte s příjemcem informace vyžadované jeho bankou
19	35	<b>Adresa protistrany, 1. část:</b> první část adresy příjemce
20	35	<b>Adresa protistrany, 2. část:</b> pokračování adresy příjemce
21	35	<b>Adresa protistrany, 3. část:</b> pokračování adresy příjemce
22	2	<b>Země protistrany:</b> ISO kód země protistrany (nepovinné pole)
23	35	<b>Identifikace:</b> EZE identifikace zahraniční platby (nepovinné pole, dříve používáno pro platební titul dle ČNB)
24	3	<b>Poplatky:</b> použije se jedno z kódových slov: – SHA (nebo BN1): poplatky banky příkazce nese příkazce, ostatní poplatky nese příjemce – OUR: všechny poplatky nese příkazce – BEN (nebo BN2): všechny poplatky nese příjemce
25	35	<b>Účel platby, 1. část:</b> první část zprávy pro příjemce, celkově minimálně tři znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Účel platby je zpracováván jako jeden řetězec až 140 znaků, v případě, že jedna z jeho částí kratší než uvedených 35 znaků, může k ní být přidána mezera. Doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany (může být vyžadováno místními podmínkami v zemi banky příjemce)
26	35	<b>Účel platby, 2. část:</b> pokračování zprávy pro příjemce
27	35	<b>Účel platby, 3. část:</b> pokračování zprávy pro příjemce
28	35	<b>Účel platby, 4. část:</b> pokračování zprávy pro příjemce
29	35	<b>Instrukce bance, 1. část:</b> požadavek na zpracování platby (nepovinné pole) Poznámka: uveďte instrukce ke zpracování (např. předem dohodnutý smluvní kurz). Vyplnění může znamenat manuální zpracování platby a odpovídající zpoplatnění dle sazebníku
30	35	<b>Instrukce bance, 2. část:</b> pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole)
31	35	<b>Instrukce bance, 3. část:</b> pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole, nezpracovává se)
32	35	<b>Instrukce bance, 4. část:</b> pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole, nezpracovává se)
33	24	<b>Účet pro poplatky</b> (nepovinný, nezpracovává se)
34	35	<b>Kontaktní osoba a telefon</b> (nepovinné, nezpracovává se)

## Poznámka k vyplňování čísla účtu příkazce

Číslo účtu příkazce je nutné uvést v tzv. ABO tvaru, účet může obsahovat předčíslí a při zápisu mohou být použity vodící nuly. Hypotetický účet 19-19/0300 může být zapsán jako:

- 19-19
- 190000000019
- 0000190000000019

U zahraničních příkazů lze pro účet příkazce použít i IBAN (tato verze se zobrazí i protistraně – příjemci platby). Zmíněný účet by byl zapsán jako:

- CZ2003000000190000000019

V ČSOB mohou být historicky zřízeny cizoměnové účty s číslem účtu pouze v tzv. IBIS tvaru, přičemž nemají přiděleno ABO verzi čísla účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, lze použít více variant uvedení čísla v importním souboru:

- Uvedení pouze IBIS verze čísla účtu:  
jde o shodné číslo, pod kterým je účet prezentován ve službě ČSOB CEB.
- Konvence používaná ve službě Multicash:  
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná v již ukončené službě BusinessBanking:  
999999bbiiiiiii – kde 999999 je konstanta, bb je číslo databáze a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.

Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru. Vzhledem k tomu, že jde o účty v cizí měně, nedoporučujeme ale jejich používání v tuzemském platebním styku.

## Vzorový soubor

Poznámka: S ohledem na délku řádků v TXT souborech je zalomení řádku níže indikováno znaky <CR><LF>, vzorový soubor obsahuje vždy tři příkazy na třech řádcích:

### Tuzemské příkazy k úhradě a inkasu ve formátu TXT:

```
11|190000000019|20180101|123,45|123|0300|0558|0123456789||0123456789||tady je těch 123,45 CZK|užijte si je||<CR><LF>
11|19|20180101|456|123|0300|||||posilam penize||||<CR><LF>
32|19|20180101|789,01|123|0300|0558||1122334455||6677889900|inkasujeme zpátky peníze|789,01 CZK||<CR><LF>
```

### Zahraníční příkazy k úhradě ve formátu TXT:

```
19|0|0||20180101|999,99|EUR|SK01750067890123456789012|ucet na slovensku|7500|CEK0SKBX|CS0B
SK|Bratislava||SK|Arnost Nas|Kolega||SK|111|SHA|Duvod poslani||||||<CR><LF>
CZ20030000000000000000000019|0|0|0123456789123456|180101|888.88||USD| US123456789123456789|||American
bank|Ulice|Fairbanks|AK 99701|US|Prijemce 1|Ulice prijemce 1|Mesto prijemce 1|Stat Prijemce|US||SHA|dolary –
888,88 USD|faktura 11111||||||zadal Hynek, Vilem, Jarmila (600 123 456) <CR><LF>
190000000019|0|0|0123456789123456|170101|333||GBP|CZ2003000000190000000019| ||AABBUYDDXXX|Banka za
hranicni|Montevideo||UY|Firma 2|Ulice 2|Mesto 3|Stat 3|UY||OUR|prisp. dovolena|||dohodnuty kurz
11,12|||190000000019| <CR><LF>
```