

Dávky zahraničních příkazů ve formátu XML



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu XML pro import dávek zahraničních příkazů ve službě ČSOB CEB.

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

- Platbu 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 (doporučuje se použít příponu .XML). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisovaný formát je označen zkratkou XML TPS.

Obsah souboru

Formát odpovídá výchozí ISO normě pain.001.001.03 (uveřejněna na iso20022.org), zahraniční platební styk je dle definice České bankovní asociace (k dispozici na czech-ba.cz).

Pro atributy tuzemského příkazu, resp. příkazu k inkasu, lze používat následující sadu znaků:

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

Nejsou povoleny znaky s diakritikou – ty jsou při importu automaticky nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky.

Struktura souboru

XML formát obecně pracuje s tagy (značkami, elementy), které uvozují obsah – ať už jiné tagy, atributy souboru, dávky, nebo atributy konkrétního požadavku na převod. Struktura souboru je uvedena v tabulce, která odpovídá těmto tagům, přičemž pro každý z nich je uvedeno:

- Úroveň: udává úroveň tagu, lze z ní odvodit podřízenost (vnoření) jednotlivých informací.
- <XML tag>: přesný zápis a syntaxe tagu.
- Význam: popis a pravidla pro použití.
- Obsah: určení délky a formátu informace v tagu (pomlčka v případě, že tag uvozuje jiné tagy).
- Povinnost uvedení (pov.): zda může být tag jako celek (včetně jemu podřízených tagů) vynechán.
- Informace o zpracování (zprac.): identifikuje obsah, který bude následně zobrazen v aplikaci a poslán do zpracování.

Pro větší přehlednost je popis struktury souboru rozdělen na:

- Záhlaví souboru a samotnou zprávu se zahraničními příkazy.
- Vybrané bloky informací používané na více místech ve zprávě:
 - určení strany obchodu (party identification),
 - určení banky (financial institution identification),
 - určení účtu (cash account).

Soubor se importuje jako dávka, nestanoví-li uživatel při importu jinak. Počet dávek vytvořených z jednoho importního souboru ve službě ČSOB CEB odpovídá počtu účtů příkazce – pro každý účet je vytvořena právě jedna dávka.

Soubor se zahraničními příkazy

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
-	<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>	Informace o verzi XML a o kódování souboru: – XML verze musí být vždy 1 – doporučeným kódováním je UTF-8 (může být i jiné) Tag je uveden samostatně	-	x	
-	<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">	Informace o dokumentu, použitém standardu a schématu Uvozuje celý dokument, uzavřeno na konci souboru	-	x	
+	<CstmrCdtTrfInItn>	Začátek souboru	-	x	
+	<GrpHdr>	Hlavička souboru	-	x	
++	<MsgId>	Identifikace souboru – jedinečné ID generované účetním nebo obdobným programem	až 35 znaků	x	

++	<CreDtTm>	Datum a čas vytvoření souboru ve formátu YYYY-MM-DDTHH:mm:SS	ISO zápis data a času	x	
++	<NbOfTxs>	Celkový počet transakcí v souboru (kontrolní součet, musí odpovídat skutečnému počtu)	celé číslo, až 15 číslic	x	
++	<CtrlSum>	Celková suma transakcí v souboru (kontrolní součet, musí odpovídat skutečnému součtu)	číslo, max. 2 desetinná místa oddělená tečkou	x	
++	<InitgPty>	Informace o příkazci	<u>určení strany obchodu</u>	x	
+	<PmtInf>	Informace o dávce zahraničních příkazů (soubor může obsahovat 1 až <i>n</i> dávek)	-	x	
++	<PmtInflId>	Identifikace dávky převodů	až 35 znaků	x	
++	<PmtMtd>	Platební metoda pro převod. Používá se pouze <i>TRF</i> (Transfer)	3místný kód metody	x	
++	<BtchBookg>	Nastavení zpracování souboru – <i>true</i> nebo <i>1</i> pro dávkové zpracování, <i>false</i> nebo <i>0</i> pro zpracování jednotlivých plateb (uváděno malými písmeny). Ve službě ČSOB CEB se tento údaj nezohlední – uživatel sám nastaví způsob zpracování při importu souboru	kód zpracování	-	
++	<NbOfTxs>	Celkový počet transakcí v dávce (kontrolní součet, musí odpovídat skutečnému počtu)	celé číslo, až 15 číslic	-	
++	<CtrlSum>	Celková suma transakcí v dávce (kontrolní součet, musí odpovídat skutečnému součtu)	číslo, max. 2 desetinná místa oddělená tečkou	-	
++	<PmtTpInf>	Informace o typu platby	-	-	
+++	<InstrPrty>	Priorita platební instrukce, <i>NORM</i> pro standardní zpracování a <i>HIGH</i> pro zrychlené; může být zadána na úrovni dávky (zde), nebo na úrovni příkazu (níže). Hodnota se NEzohledňuje	kód priority	-	
+++	<SvcLvl>	Pravidla, podle kterých má být transakce zpracována	-	-	
++++	<Cd>	Kód (typu) platby	kód typu platby	x	
+++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení, uvede se buď kódem, nebo volným zápisem	-	-	
++++	<Cd>	Kód kategorie platby. Kategorie je buď určena kódem (tento tag), nebo volně (tag <Prtry>)	kód kategorie	x	
++++	<Prtry>	Volný zápis kategorie platby. Kategorie je buď určena volně (tento tag), nebo kódem (tag <Cd>)	až 35 znaků	x	
++	<ReqdExctnDt>	Požadované datum splatnosti (datum splatnosti výsledné platby, maximálně ½ roku dopředu, formát YYYY-MM-DD). Datum v minulosti bude automaticky nastaveno na nejbližší možné	ISO zápis data	x	x
++	<Dbtr>	Údaje o plátcí – majiteli účtu	<u>určení strany obchodu</u>	x	
++	<DbtrAcct>	Účet, ze kterého mají být odeslány prostředky	<u>určení účtu</u>	x	
++	<DbtrAgt>	Banka plátce, není vyžadována – vždy ČSOB	<u>určení banky</u>	x	
++	<ChrgBr>	Kódové označení typu poplatků; může být zadáno na úrovni dávky (zde) nebo na úrovni příkazu (níže). Používá se jedna z hodnot DEBT, CRED, SLEV, resp. SHAR (odpovídá OUR, BEN, SHA)	kód poplatků	-	
++	<ChrgsAcct>	Účet pro poplatky (nezohledňuje se)	<u>určení účtu</u>	-	
++	<CdtTrfTxInf>	Detailní informace o převodu (dávka může obsahovat 1 až <i>n</i> převodů)	-	x	
+++	<PmtId>	Identifikace převodu	-	x	
++++	<InstrId>	Identifikace instrukce	až 35 znaků	-	
++++	<EndToEndId>	E2E (End to End) identifikace převodu	až 35 znaků	x	x

+++	<PmtTpInf>	Informace o typu platby	-	-	
++++	<InstrPrty>	Priorita platební instrukce, <i>NORM</i> pro standardní zpracování a <i>HIGH</i> pro zrychlení; může být zadána na úrovni dávky (výše) nebo na úrovni příkazu (zde). Hodnota se NEzohledňuje	kód priority	-	
++++	<SvcLvl>	Pravidla, podle kterých má být transakce zpracována (hodnoty se NEzohledňují)	-	-	
+++++	<Cd>	Kód (typu) platby	kód typu platby	x	
++++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení	-	-	
+++++	<Cd>	Kód kategorie platby. Kategorie je buď určena kódem (tento tag), nebo volně (tag <Prtry>)	kód kategorie	x	
+++++	<Prtry>	Volný zápis kategorie platby. Kategorie je buď určena volně (tento tag), nebo kódem (tag <Cd>)	až 35 znaků	x	
+++	<Amt>	Částka převodu. Částka se zadává jako fixní (tag <InstdAmt>) nebo jako ekvivalentní (tag <EqvtAmt>), služba ČSOB CEB podporuje pouze první variantu	-	x	
++++	<InstdAmt Ccy="___">	Částka převodu, měna je uvedena jako atribut Ccy (např. <InstdAmt Ccy="USD">123</InstdAmt>)	číslo, max. 2 desetinná místa oddělená tečkou	x	
++++	<EqvtAmt>	Ekvivalentní částka – nepoužívá se ve službě ČSOB CEB (obecně určená pro FX obchody)	-	x	
+++++	<Amt Ccy="___">	Hodnota ekvivalentní částky (krytí), měna je uvedena jako atribut Ccy (např. <Amt Ccy="USD">123</Amt>)	-	x	
+++++	<CcyOfTrf>	Měna transakce, kterou obdrží příjemce	-	x	
+++	<XchgRateInf>	Smluvní kurz	-	-	
++++	<XchgRate>	Dohodnutý smluvní kurz (NEzohledňuje se)	číslo, max. 2 desetinná místa	-	
++++	<RateTp>	Typ dohodnutého smluvního kurzu – kódové označení <i>AGRD</i> , <i>SPOT</i> , <i>SALE</i> (NEzohledňuje se)	kód kurzu	-	
++++	<CtrctId>	Informace o tom, zda je smluvně dohodnuto používání individuálního kurzu (NEzohledňuje se)	až 35 znaků	-	
+++	<ChrgBr>	Kódové označení typu poplatků; může být zadáno na úrovni dávky (výše) nebo na úrovni příkazu (zde). Používá se jedna z hodnot <i>DEBT</i> , <i>CRED</i> , <i>SLEV</i> (odpovídá <i>OUR</i> , <i>BEN</i> , <i>SHA</i>)	kód poplatků	-	
+++	<UltmtDbtr>	Původní plátce (zatím není podporován)	<u>určení strany obchodu</u>	-	
+++	<IntrmyAgt1>	Zprostředkující banka (korespondenční banka), případné zadání se NEzohledňuje	<u>určení banky</u>	-	
+++	<CdtrAgt>	Banka příjemce	<u>určení banky</u>	x	
+++	<Cdtr>	Příjemce	<u>určení strany obchodu</u>	x	
+++	<CdtrAcct>	Účet příjemce	<u>určení účtu</u>	x	
+++	<UltmtCdtr>	Konečný příjemce (zatím není podporován)	<u>určení strany obchodu</u>	-	
+++	<InstrForDbtrAgt>	Instrukce pro banku plátce ke zpracování	až 140 znaků	-	
+++	<Purp>	Účel platby – lze určit buď kódem, nebo volně (nezpracovává se)	-	-	
++++	<Cd>	Kódové označení účelu platby. Účel platby je určen buď kódem (tento tag), nebo volně (tag <Prtry>)	kód účelu platby	x	
++++	<Prtry>	Volný zápis účelu platby. Účel platby je určen buď volně (tento tag), nebo kódem (tag <Cd>)	až 35 znaků	x	
+++	<RgltryRptg>	Povinný reporting (platební titul)	-		
++++	<Dtls>	Detaily reportingu	-		

+++++	<Cd>	Platební titul (již se nevyužívá)	kód platebního titulu		
+++	<RmtInf>	Doplňující informace k účelu platby	-	x	
++++	<Ustrd>	Zpráva pro příjemce (účel platby), celkově minimálně tři znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany (může být vyžadováno místními podmínkami v zemi banky příjemce)	až 140 znaků	x	x

Určení strany obchodu

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<Nm>	Název strany obchodu: – povinné pro příkazce, plátce, příjemce – zohlední se pro příjemce, kde jsou vyžadovány 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	až 140 znaků	x/-	x/-
+++	<PstlAdr>	Adresa	-	-	
++++	<StrtNm>	Ulice	až 70 znaků	-	
++++	<BldgNb>	Číslo (popisné nebo obdobné)	až 16 znaků	-	
++++	<PstCd>	PSČ	až 16 znaků	-	
++++	<TwnNm>	Město	až 35 znaků	-	
++++	<Ctry>	Země	ISO kód země	-	
++++	<AdrLine>	Zadání adresy, zohlední se pro příjemce	až 3 opakování po 35 znacích	-	x/-
+++	<Id>	Upřesnění informací. Upřesnění může být uvedeno buď jako identifikace organizace (<OrgId>), nebo jako identifikace osoby (<PrvtId>)	-	-	
++++	<OrgId>	Další identifikace organizace	-	x/-	
+++++	<BICorBEI>	BIC/SWIFT nebo BEI kód	platný BIC/BEI	-	
+++++	<Othr>	Jiná identifikace	-	-	
+++++	<Id>	Identifikace přiřazená příslušnou institucí (např. IČO)	až 35 znaků	x	-
+++++	<SchmeNm>	Typ dokumentu – je určen buď kódem (tag <Cd>), nebo volně (tag <Prtry>)	-	-	
+++++	<Cd>	Kód typu dokumentu (dokladu)	kód typu dokladu	-	
+++++	<Prtry>	Volné označení typu dokumentu zakládajícího identifikaci	až 35 znaků	-	
++++	<PrvtId>	Další identifikace (soukromé) osoby	-	x/-	
+++++	<Othr>	Jiná identifikace	-	-	
+++++	<Id>	Identifikace přiřazená příslušnou institucí (např. RČ)	až 35 znaků	x	-
+++++	<SchmeNm>	Typ dokumentu	-	-	
+++++	<Cd>	Kód typu dokumentu (dokladu)	kód typu dokladu	-	
+++++	<Prtry>	Označení typu dokumentu zakládajícího identifikaci	až 35 znaků	x	
+++++	<Issr>	Název výstavce dokumentu zakládajícího identifikaci (např. místně příslušný úřad)	až 35 znaků	-	
Následující údaje jsou relevantní pouze pro příjemce (v rámci tagu <Cdtr>)					
++++	<CtryOfRes>	Země, ve které příjemce sídlí (pro firmy země, ze které je firma ovládána)	ISO kód země	x	x
++++	<CtctDtls>	Kontaktní údaje příjemce	-	-	
+++++	<NmPrfx>	Oslovení, používá se jedna z hodnot <i>DOCT</i> , <i>MIST</i> , <i>MISS</i> , <i>MADM</i>	kód oslovení	-	
+++++	<Nm>	Jméno	až 140 znaků	-	
+++++	<PhneNb>	Telefonní číslo	kontaktní číslo	-	

+++++	<MobNb>	Mobilní telefon	kontaktní číslo	-	
+++++	<FaxNb>	Faxové číslo	kontaktní číslo	-	
+++++	<EmailAdr>	E-mailová adresa (doopravdy až 2048 znaků)	až 2048 znaků	-	
+++++	<Othr>	Jiné kontaktní údaje	až 35 znaků	-	

Určení banky

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<FinInstId>	Identifikace banky	-	x/-	
++++	<BIC>	BIC/SWIFT kód banky, zohlední se pro banku příjemce	platný BIC/SWIFT	-	x/-
++++	<ClrSysMmbld>	Identifikace člena clearingového systému	-	-	
+++++	<ClrSysId>	Identifikace clearingového systému, je určena buď kódem (tag <Cd>), nebo volnou formou (tag <Prtry>)	-	-	
+++++	<Cd>	Kód clearingového systému	platný kód	-	
+++++	<Prtry>	Volný popis clearingového systému	až 35 znaků	-	
+++++	<Mmbld>	Kód účastníka clearingového systému (banky)	až 35 znaků		
++++	<Nm>	Název banky, zohlední se pro banku příjemce (pouze pokud není určena SWIFT kódem)	až 140 znaků	-	x/-
++++	<PstlAdr>	Adresa banky	-	-	
+++++	<StrtNm>	Ulice	až 70 znaků	-	
+++++	<BldgNb>	Číslo (popisné nebo obdobné)	až 35 znaků	-	
+++++	<PstCd>	PSČ	až 14 znaků	-	
+++++	<TwnNm>	Město	až 35 znaků	-	
+++++	<Ctry>	Země	ISO kód země	-	
+++++	<AdrLine>	Zadání adresy, zohlední se pro banku příjemce (pokud není určena SWIFT kódem)	až 3 opakování po 35 znacích	-	x/-
++++	<Othr>	Jiná identifikace banky	-	-	
+++++	<Id>	Národní kód banky	až 35 znaků	-	

Určení účtu

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<Id>	Identifikace účtu. Účet je určen buď mezinárodním formátem (tag <IBAN>), nebo jiným způsobem (tag <Othr>)	-	x	
++++	<IBAN>	Mezinárodní formát čísla účtu (IBAN)	IBAN	x	x/-
++++	<Othr>	Jiný formát čísla účtu	-	x	
+++++	<Id>	Národní formát čísla účtu	číslo účtu	x	x/-
+++	<Ccy>	Měna účtu (NEinterpretuje se)	ISO kód měny	-	

Vzorový soubor

Poznámka: Vzorový soubor obsahuje jednu platbu s vyplněními povinnými atributy, neobsahuje všechny nepovinné údaje. Na šedém pozadí jsou doplňující komentáře (které se při importu neberou v potaz):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>message id az 35 znaku dlouhy text_</MsgId>
      <CreDtTm>2018-01-01T00:01:02</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <CtrlSum>12345.67</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>nazev prikazce – jmeno</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>identifikace davky az 35 znaku text</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <BtchBookg>>false</BtchBookg>
      <NbOfTx>00001</NbOfTx>
      <CtrlSum>000000012345.67</CtrlSum>
      <ReqdExctnDt>2018-01-01</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Hynek, Vilem, Jarmila</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Na kopecku</StrtNm>
          <BldgNb>45</BldgNb>
          <PstCd>267 18</PstCd>
          <TwnNm>Karlstejn</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>19</Id>
          </Othr>
        </Id>
        <Ccy>AUD</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <ChrgBr>CRED</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>instrid maxim na 16 znaku instr</InstrId>
          <EndToEndId>e2e identifikace max 35 znaku e2e e</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="USD">12345.67</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BIC>KIWINZ22</BIC>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <Nm>Pankrac, Servac, Bonifac</Nm>
          <PstlAdr>
            <StrtNm>Adresa prijemce</StrtNm>
            <BldgNb>Cislo popisne</BldgNb>
```

```

<PstCd>ZIP</PstCd>
<TwnNm>Mesto prijemce</TwnNm>
<Ctry>NZ</Ctry>
<AdrLine>volne zadani adresy radek 1</AdrLine>
<AdrLine>volne zadani adresy radek 2</AdrLine>
</PstlAdr>
<Id>
<OrgId>
<Othr>
  <Id>00001350</Id>
  <SchmeNm>
    <Prtry>identifikacni cislo organizace</Prtry>
  </SchmeNm>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
<CtryOfRes>CZ</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>NZ7704425600190000000019</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>nestrukturovana zprava pro prijemce strasne dlouha az na 140 znaku takze se sem vleze textu
doopravy velmi mnoho ani autor nevi co sem psat</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

```
<!-- konec detailu prijemce -->
```

```
<!-- ucet prijemce -->
```

```
<!-- konec uctu prijemce -->
```

```
<!-- zprava pro prijemce -->
```

```
<!-- konec zpravy pro prijemce -->
```

```
<!-- konec prvni (jedine) platby -->
```

```
<!-- konec prvni davky prikazu -->
```