

Import bankovních spojení a vzorů platebních příkazů



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití textového formátu pro import bankovních spojení (protistran) a vzorů platebních příkazů do služby CEB.

Takto lze do služby importovat:

- Bankovní spojení, resp. databázi protistran – v rozlišení na:
 - bankovní spojení pro tuzemský platební styk,
 - bankovní spojení pro zahraniční platební styk.
- Vzory platebních příkazů – v rozlišení na:
 - vzory tuzemských příkazů k úhradě,
 - vzory hromadných tuzemských příkazů k úhradě,
 - vzory tuzemských inkas (příkazů k inkasu),
 - vzory hromadných tuzemských inkas (hromadných příkazů k inkasu),
 - vzory tuzemských devizových příkazů,
 - vzory zahraničních příkazů,
 - vzory SEPA převodů,
 - vzory žádostí o převod z účtů mimo ČSOB (vzory MT101).

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na příponu (standardně se používá přípona TXT nebo CSV dle obsahu). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Vzory a spojení a vyberte konkrétní typ vzoru nebo spojení (poté je možné využít volbu „Importovat“ na příslušné obrazovce).

Poznámka: Nejde o import příkazů jako takových – cílem importu je vytvoření vlastního číselníku protistran nebo vzorů, které lze následně použít při vytváření platebních příkazů. Import těchto číselníků zejména usnadní přechod z jiné aplikace elektronického bankovníctví nebo synchronizaci údajů s účetním softwarem.

Obsah souboru a proces importu

Bankovní spojení a vzory lze importovat v textových formátech (které lze spravovat i jako tabulky), přičemž na každém řádku je uvedeno jedno spojení nebo vzor příkazu. Jako oddělovač může být použit středník (formát CSV), jeden z běžně používaných oddělovačů (formát TXT), u bankovních spojení může být využita i fixní délka polí (formát TXT).

Při importu je nutné zvolit:

- Typ spojení nebo vzoru.
- Formát souboru – buď CSV (tabulka se středníkem coby oddělovačem); případně TXT – s vlastním oddělovačem (jeden ze znaků |, /, :, ;, ::, ;;, ;;), u bankovních spojení je podporován i TXT formát s pevnou délkou pole.
- Způsob importu – import zpracuje buď pouze korektní záznamy, nebo bude v případě nalezení chyby ukončen.
- Chování aplikace při nalezení shodného záznamu – pokud se bude importovaná hodnota ve vybraných polích shodovat s již existujícím záznamem v číselníku, nebo s jiným záznamem v rámci importu, může být odpovídající záznam přepsán (nahrazen), nebo naopak importovaná položka může být vynechána. Název spojení a vzorů musí být vždy unikátní, u spojení se za duplicitu považují i další shody (detail níže).
- Viditelnost položek vzešlých z importu – soukromá spojení a vzory vidí pouze uživatel, který je založil nebo importoval; sdílené položky mají k dispozici všichni uživatelé v rámci dané smlouvy.

Samotná struktura formátu je uváděna formou tabulky:

- Pořadí určuje skutečné pořadí hodnot na řádku a je závazné – je určeno pořadovým číslem, v závorce pak písmenem pro úpravy v tabulkovém editoru typu MS Excel.
- Povinné pole udává, zda musí být uvedena nějaká hodnota, přičemž při importu formátu s pevnou délkou polí musí být pole vyplněno mezerami (nesmí být vynecháno), při použití oddělovače může být prázdné nebo také vyplněno mezerami (mezery zleva v textových polích nejsou brány v potaz).
- Pozice je používána pouze u bankovních spojení a je relevantní při využití formátu TXT s pevnou délkou pole, udává pozici na řádku, na které pole začíná.
- Délka udává délku pole – buď maximální v případě použití oddělovače, nebo přesnou v případě pevné délky pole u bankovních spojení.

Bankovní spojení pro tuzemský platební styk

Bankovní spojení pro tuzemský platební styk lze využít při zadávání příkazů k úhradě, u příkazů k inkasu (jednorázových i hromadných) nebo u tuzemských devizových příkazů. Zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Pozice	Délka
1 (A)	Název bankovního spojení: název, pod kterým se bude spojení prezentovat v aplikaci (např. při zadávání příkazu) Poznámka k délce pole: – v případě použití fixní délky právě 10 znaků – v případě použití oddělovače maximálně 35 znaků	x	1	10/35
2 (B)	Předčísli: pokud je uvedeno, musí odpovídat modulo 11	-	11	6
3 (C)	Číslo účtu: platné číslo protíúčtu (také kontrola na modulo 11)	x	17	10
4 (D)	Specifický symbol: číselné označení protistrany (pole se nezpracovává, uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi)	-	27	10
5 (E)	Banka protistrany: čtyřmístný kód banky dle ČNB (např. 0300)	x	37	4
6 (F)	Název účtu: textový popis účtu (pole se nezpracovává)	-	41	20
7 (G)	SEPA metoda: 1 pro SEPA platby, 0 pro běžné platby (pole se nezpracovává, uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi)	-	61	1
8 (H)	Číslo protíúčtu v IBAN tvaru: IBAN verze čísla účtu (pole se nezpracovává)	-	62	24
9 (I)	BIC/SWIFT protíúčtu: mezinárodní kód banky protistrany (pole se nezpracovává)	-	86	11
10 (J)	Název protistrany: textový popis příjemce (protistrany u inkas), použije se při vytváření příkazu (pole „Název protistrany“)	-	97	35

Poznámka: Nelze uložit dvě spojení se shodným názvem nebo se shodujícím se číslem účtu (včetně případného předčísli a kódu banky). Takováto spojení budou při importu nahrazena nebo vynechána dle vašeho zadání.

Bankovní spojení pro zahraniční platební styk

Bankovní spojení pro zahraniční platební styk mohou být využita pro tuzemské devizové platby, zahraniční platby, v SEPA převodech nebo pro žádosti o převod z účtů mimo ČSOB (MT101). Zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Pozice	Délka
1 (A)	Název bankovního spojení: název, pod kterým se bude spojení prezentovat v aplikaci (např. při zadávání příkazu) Poznámka k délce pole: – v případě použití fixní délky právě 10 znaků – v případě použití oddělovače maximálně 35 znaků	x	1	35
2 (B)	Protistrana, 1. část: název a adresa protistrany Poznámka: standardně se uvádí název protistrany v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou	-	11	35
3 (C)	Protistrana, 2. část: pokračování názvu a adresy protistrany	-	46	35
4 (D)	Protistrana, 3. část: pokračování názvu a adresy protistrany	-	81	35
5 (E)	Protistrana, 4. část: pokračování názvu a adresy protistrany	-	116	35
6 (F)	Země protistrany: ISO kód země protistrany	-	151	2
7 (G)	SWIFT kód banky protistrany: platný SWIFT kód	-	153	11
8 (H)	Banka protistrany, 1. část: název a adresa banky protistrany Poznámka: standardně se uvádí název banky příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou	-	164	35
9 (I)	Banka protistrany, 2. část: pokračování názvu a adresy banky	-	199	35
10 (J)	Banka protistrany, 3. část: pokračování názvu a adresy banky	-	234	35
11 (K)	Banka protistrany, 4. část: pokračování názvu a adresy banky	-	269	35
12 (L)	Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany	-	304	2
13 (M)	Číslo účtu protistrany: IBAN nebo jiný formát	x	306	34

14 (N)	Národní kód banky protistrany (pole se nezpracovává)	-	340	35
--------	---	---	-----	----

Poznámka: Nelze uložit dvě spojení se shodným názvem, shodným číslem účtu (pokud je určen jako IBAN), se shodným číslem účtu a bankou (určenou buď SWIFT kódem, nebo názvem v prvním řádku banky protistrany). Takováto spojení budou při importu nahrazena nebo vynechána dle vašeho zadání.

Vzory tuzemských příkazů k úhradě

Vzory tuzemských příkazů lze využít při zadávání jednorázových příkazů a při vytváření hromadných příkazů (jako jednu z položek v rámci hromadného příkazu). Zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více nebude v aplikaci zobrazeno)	x	40
2 (B)	Číslo účtu příkazce: účet spravovaný ve službě CEB, včetně případného předčíslí	x	17
3 (C)	Číslo účtu protistrany: zapsáno v ABO tvaru, vodicí nuly povoleny, předčíslí odděleno pomlčkou (nebo doplněním vodicích nul)	-	17
4 (D)	Kód banky protistrany: směrový kód banky příjemce dle ČNB	x	4
5 (E)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
6 (F)	Částka: maximálně 13 pozic plus 2 desetinná místa, oddělovačem je desetinná čárka nebo tečka	-	16
7 (G)	Měna: ISO kód měny, s ohledem na charakter příkazu vždy CZK (i pokud údaj není vyplněn)	-	3
8 (H)	Konstantní symbol: až 4 číslice	-	4
9 (I)	Variabilní symbol: až 10 číslic	-	10
10 (J)	Specifický symbol: až 10 číslic	-	10
11 (K)	Zpráva příjemci, část 1: první část zprávy pro příjemce	-	35
12 (L)	Zpráva příjemci, část 2: druhá část zprávy pro příjemce	-	35
13 (M)	Zpráva příjemci, část 3: třetí část zprávy pro příjemce	-	35
14 (N)	Zpráva příjemci, část 4: čtvrtá část zprávy pro příjemce	-	35
15 (O)	Potvrzení 1 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o platbě, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
16 (P)	Potvrzení 1 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
17 (Q)	Potvrzení 2 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o platbě, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
18 (R)	Potvrzení 2 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
19 (S)	SEPA metoda: 1 pro SEPA platby, 0 pro běžné platby (pole se nezpracovává, uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi)	-	1
20 (T)	Číslo protiúčtu v IBAN tvaru: IBAN verze čísla účtu (pole se nezpracovává)	-	24
21 (U)	BIC/SWIFT protiúčtu: mezinárodní kód banky protistrany (pole se nezpracovává)	-	11
22 (V)	Název protistrany: textový popis příjemce, použije se při vytváření platby (pole „Název protistrany“)	-	35

Vzory hromadných tuzemských příkazů k úhradě

Vzory hromadných příkazů k úhradě lze využít pouze pro vytváření hromadných příkazů, zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více nebude v aplikaci zobrazeno)	x	40
2 (B)	Číslo účtu příkazce: účet spravovaný ve službě CEB, včetně případného předčíslí	x	17

3 (C)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
4 (D)	Potvrzení 1 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o platbě, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
5 (E)	Potvrzení 1 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
6 (F)	Potvrzení 2 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o platbě, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
7 (G)	Potvrzení 2 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
8 (H)	Rozšířené zadání: 0 pro stručné zadání bez dodatečných detailů, 1 pro rozšířené zadání (s detaily níže)	x	1
Následující sekvence se může až 100x opakovat podle počtu příkazů v rámci jednoho hromadného příkazu. Pořadí udává pořadí polí pro první sekvenci (následující sekvence jsou přiměřeně posunuty):			
9 (I)	Číslo účtu protistrany: zapsáno v ABO tvaru, vodicí nuly povoleny, předčísli odděleno pomlčkou (nebo doplněním vodicích nul)	-	17
10 (J)	Kód banky protistrany: směrový kód banky příjemce dle ČNB	-	4
11 (K)	Částka: maximálně 13 pozic plus 2 desetinná místa, oddělovačem je desetinná čárka nebo tečka	-	16
12 (L)	Měna: ISO kód měny, s ohledem na charakter příkazu vždy CZK (i pokud údaj není vyplněn)	-	3
13 (M)	Konstantní symbol: až 4 číslice	-	4
14 (N)	Variabilní symbol: až 10 číslic	-	10
15 (O)	Specifický symbol: až 10 číslic	-	10
16 (P)	Zpráva příjemci, část 1: první část zprávy pro příjemce	-	35
17 (Q)	Zpráva příjemci, část 2: druhá část zprávy pro příjemce	-	35
18 (R)	Číslo protiúčtu v IBAN tvaru: IBAN verze čísla účtu Poznámka: pole je zohledněno, pouze pokud je zvoleno rozšířené zadání (rozšířené zadání = 1). V opačném případě zde následuje další příkaz v rámci hromadného (další číslo účtu protistrany) nebo řádka hromadného příkazu končí. Obsah pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi	-	24
19 (S)	BIC/SWIFT protiúčtu: mezinárodní kód banky protistrany Poznámka: pole je zohledněno, pouze pokud je zvoleno rozšířené zadání (rozšířené zadání = 1). Obsah pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi	-	11
20 (T)	Název protistrany: textový popis příjemce, použije se při vytváření platby (pole „Název protistrany“) Poznámka: pole je zohledněno, pouze pokud je zvoleno rozšířené zadání (rozšířené zadání = 1)	-	35

Vzory příkazů k inkasu

Vzory tuzemských příkazů k inkasu lze využít při zadávání příkazů k inkasu a při vytváření hromadných příkazů k inkasu (jako jednu z položek v rámci hromadného příkazu k inkasu). Zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více nebude v aplikaci zobrazeno)	x	40
2 (B)	Číslo účtu příkazce (příjemce inkasa): účet spravovaný ve službě CEB, vedený v měně CZK, včetně případného předčísli	x	17
3 (C)	Číslo účtu (inkasované) protistrany: zapsáno v ABO tvaru, vodicí nuly povoleny, předčísli odděleno pomlčkou (nebo doplněním vodicích nul)	-	17
4 (D)	Kód banky protistrany: směrový kód banky protistrany dle ČNB	x	4

5 (E)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
6 (F)	Částka: maximálně 13 pozic plus 2 desetinná místa, oddělovačem je desetinná čárka nebo tečka	-	16
7 (G)	Měna: ISO kód měny, s ohledem na charakter příkazu vždy CZK (i pokud údaj není vyplněn)	-	3
8 (H)	Konstantní symbol: až 4 číslice	-	4
9 (I)	Variabilní symbol: až 10 číslic	-	10
10 (J)	Specifický symbol: až 10 číslic	-	10
11 (K)	Zpráva příjemci, část 1: první část zprávy pro příjemce	-	35
12 (L)	Zpráva příjemci, část 2: druhá část zprávy pro příjemce	-	35
13 (M)	Zpráva příjemci, část 3: třetí část zprávy pro příjemce	-	35
14 (N)	Zpráva příjemci, část 4: čtvrtá část zprávy pro příjemce	-	35
15 (O)	Potvrzení 1 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o inkasu (přijetí příkazu), pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
16 (P)	Potvrzení 1 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
17 (Q)	Potvrzení 2 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o inkasu (přijetí příkazu), pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
18 (R)	Potvrzení 2 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
19 (S)	SEPA metoda: 1 pro SEPA inkasa, 0 pro běžná inkasa (pole se nezpracovává, uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi)	-	1
20 (T)	Číslo protiúčtu v IBAN tvaru: IBAN verze čísla účtu (pole se nezpracovává)	-	24
21 (U)	BIC/SWIFT protiúčtu: mezinárodní kód banky protistrany (pole se nezpracovává)	-	11
22 (V)	Název protistrany: textový popis inkasované strany, použije se při vytváření platby (pole „Název protistrany“)	-	35

Vzory hromadných tuzemských příkazů k inkasu

Vzory hromadných příkazů k inkasu lze využít pouze pro vytváření hromadných příkazů k inkasu, zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více nebude v aplikaci zobrazeno)	x	40
2 (B)	Číslo účtu příkazce (příjemce inkasa): účet spravovaný ve službě CEB v měně CZK, včetně případného předčísli	x	17
3 (C)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
4 (D)	Potvrzení 1 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o inkasu, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
5 (E)	Potvrzení 1 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
6 (F)	Potvrzení 2 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o inkasu, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	15
7 (G)	Potvrzení 2 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo, pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility	-	128
8 (H)	SEPA metoda: 1 pro SEPA inkasa, 0 pro běžná inkasa (pole se nezpracovává, uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi) Toto pole může být zcela vynecháno – místo určení SEPA metody zde může následovat číslo účtu protistrany (a po něm další detaily jednotlivých příkazů)	x	1

Následující sekvence se může až 100x opakovat podle počtu příkazů v rámci jednoho hromadného příkazu. Pořadí udává pořadí polí pro první sekvenci (následující sekvence jsou přiměřeně posunuty):			
9 (I)	Číslo účtu (inkasované) protistrany: zapsáno v ABO tvaru, vodící nuly povoleny, předčísli odděleno pomlčkou (nebo doplněním vodících nul)	-	17
10 (J)	Kód banky protistrany: směrový kód banky protistrany dle ČNB	-	4
11 (K)	Částka: maximálně 13 pozic plus 2 desetinná místa, oddělovačem je desetinná čárka nebo tečka	-	16
12 (L)	Měna: ISO kód měny, s ohledem na charakter příkazu vždy CZK (i pokud pole není vyplněno)	-	3
13 (M)	Konstantní symbol: až 4 číslice	-	4
14 (N)	Variabilní symbol: až 10 číslic	-	10
15 (O)	Specifický symbol: až 10 číslic	-	10
16 (P)	Zpráva příjemci, část 1: první část zprávy pro příjemce	-	35
17 (Q)	Zpráva příjemci, část 2: druhá část zprávy pro příjemce	-	35
18 (R)	Číslo protiúčtu v IBAN tvaru: IBAN verze čísla účtu Poznámka: pole je zohledněno, pouze pokud je určena SEPA metoda (SEPA metoda = 7). V opačném případě zde následuje další příkaz v rámci hromadného (další číslo účtu inkasované protistrany) nebo řádka hromadného příkazu k inkasu končí. Obsah pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi.	-	24
19 (S)	BIC/SWIFT protiúčtu: mezinárodní kód banky protistrany Poznámka: pole je zohledněno, pouze pokud je určena SEPA metoda (SEPA metoda = 7). Obsah pole se nezpracovává, je uvedeno z důvodu zpětné kompatibility s jinými aplikacemi.	-	11
20 (T)	Název protistrany: textový popis inkasované strany, použije se při vytváření platby (pole „Název protistrany“) Poznámka: pole je zohledněno, pouze pokud je určena SEPA metoda (SEPA metoda = 7).	-	35

Vzory tuzemských devizových příkazů

Vzory tuzemských devizových příkazů k úhradě lze použít pouze pro zadání platby v cizí měně na území ČR, kde účet protistrany může být zadán v domácím (ABO) tvaru, zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více nebude v aplikaci zobrazeno)	x	40
2 (B)	Číslo účtu příkazce: účet spravovaný ve službě CEB, včetně případného předčísli (lze uvést i formát IBAN)	x	24
3 (C)	Číslo účtu protistrany: vždy tuzemský IBAN	-	34
4 (D)	BIC/SWIFT protistrany: mezinárodní kód banky protistrany (v rámci ČR)	-	11
5 (E)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
6 (F)	Částka: maximálně 13 pozic plus 2 desetinná místa, oddělovačem je desetinná čárka nebo tečka	-	16
7 (G)	Měna: ISO kód měny (podporované pro zahraniční/tuzemský devizový platební styk v ČSOB). Pole je uvedené, je-li uvedena částka platby	-	3
8 (H)	Země protistrany: ISO kód země protistrany	-	2
9 (I)	Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany (vždy CZ, případně lze ponechat prázdné – pole se nezpracovává)	-	2
10 (J)	Banka protistrany, 1. část: název a adresa banky protistrany Poznámka: u tohoto typu příkazu se nepoužívá, není nutné uvádět	-	35
11 (K)	Banka protistrany, 2. část: pokračování názvu a adresy banky Poznámka: u tohoto typu příkazu se nepoužívá, není nutné uvádět	-	35

12 (L)	Banka protistrany, 3. část: pokračování názvu a adresy banky Poznámka: u tohoto typu příkazu se nepoužívá, není nutné uvádět	-	35
13 (M)	Banka protistrany, 4. část: pokračování názvu a adresy banky Poznámka: u tohoto typu příkazu se nepoužívá, není nutné uvádět	-	35
14 (N)	Protistrana, 1. část: název a adresa protistrany	-	35
15 (O)	Protistrana, 2. část: pokračování názvu a adresy protistrany	-	35
16 (P)	Protistrana, 3. část: pokračování názvu a adresy protistrany	-	35
17 (Q)	Protistrana, 4. část: pokračování názvu a adresy protistrany	-	35
18 (R)	Účel platby, 1. část: zpráva pro příjemce, minimálně tři znaky	-	35
19 (S)	Účel platby, 2. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
20 (T)	Účel platby, 3. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
21 (U)	Účel platby, 4. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
22 (V)	Reference: vlastní reference odesílatele platby	-	16
23 (W)	Platební titul: číselné označení účelu platby dle ČNB (nezpracovává se)	-	3
24 (X)	Poplatky: vyhrazeno pro kódové označení poplatků (SHA/OUR/BEN) Poznámka: pro tento typ příkazů se nepoužívá rozlišení poplatků (jsou v principu vždy sdílené)	-	3
25 (Y)	Instrukce bance, 1. část: požadavek na ruční zpracování platby Poznámka: u tohoto typu příkazu se nepoužívá	-	35
26 (Z)	Instrukce bance, 2. část: pokračování požadavku na zpracování Poznámka: u tohoto typu příkazu se nepoužívá	-	35
27 (AA)	STP zpracování: automatické zpracování platby (1 = automatické zpracování, 0 nebo prázdné znamená ruční zpracování) Poznámka: u tohoto typu příkazu se nepoužívá rozlišení zpracování, příkazy jsou vždy zpracovány metodou STP	-	1

Vzory zahraničních příkazů

Vzory zahraničních příkazů lze využít pouze pro vytváření zahraničních příkazů. Zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více není zohledněno)	x	40
2 (B)	Číslo účtu příkazce: účet spravovaný ve službě CEB, včetně případného předčíslí (lze uvést i formát IBAN)	x	24
3 (C)	Číslo účtu protistrany: IBAN nebo jiný formát	-	34
4 (D)	SWIFT kód banky protistrany: platný SWIFT kód	-	11
5 (E)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
6 (F)	Částka: částka příkazu, jako oddělovač desetinných míst může být použita desetinná tečka nebo čárka, maximálně 12 pozic a 2 desetinná místa	-	16
7 (G)	Měna: ISO kód měny platby (musí jít o platný kód měny pro zahraniční platební styk v ČSOB)	-	3
8 (H)	Země protistrany: ISO kód země protistrany	-	2
9 (I)	Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany	-	2
10 (J)	Banka protistrany, 1. část: název a adresa banky příjemce Poznámka: standardně se uvádí název banky příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s protistranou	-	35
11 (K)	Banka protistrany, 2. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce	-	35
12 (L)	Banka protistrany, 3. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce	-	35
13 (M)	Banka protistrany, 4. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce	-	35

14 (N)	Protistrana, 1. část: název a adresa příjemce platby Poznámka: standardně se uvádí název příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s příjemcem platby	-	35
15 (O)	Protistrana, 2. část: pokračování názvu a adresy příjemce	-	35
16 (P)	Protistrana, 3. část: pokračování názvu a adresy příjemce	-	35
17 (Q)	Protistrana, 4. část: pokračování názvu a adresy příjemce	-	35
18 (R)	Účel platby, 1. část: zpráva pro příjemce, minimálně tři znaky Poznámka: doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce příjemce	-	35
19 (S)	Protistrana, 2. část: pokračování názvu a adresy protistrany	-	35
20 (T)	Účel platby, 2. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
21 (U)	Účel platby, 3. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
22 (V)	Účel platby, 4. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	16
23 (W)	Reference: vlastní reference odesilatele platby	-	3
24 (X)	Poplatky: použije se jedno z kódových slov: – SHA: výlohy banky příkazce na příkazce, výlohy banky příjemce na příjemce – OUR: všechny výlohy na příkazce – BEN: všechny výlohy na příjemce	x	3
25 (Y)	Instrukce bance, 1. část: požadavek na zpracování platby Poznámka: uveďte instrukce ke zpracování (např. předem dohodnutý smluvní kurs). Vyplnění může znamenat manuální zpracování platby a odpovídající zpoplatnění dle sazebníku	-	35
26 (Z)	Instrukce bance, 2. část: pokračování požadavku na zpracování	-	35
27 (AA)	STP zpracování: automatické zpracování platby (1 = automatické zpracování, 0 nebo prázdné znamená ruční zpracování s možností uvést instrukci bance)	x	1
28 (AB)	Potvrzení 1 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o zpracování Poznámka: pole 28-31 se nezpracovávají, jsou uvedena z důvodu zpětné kompatibility a lze je vynechat (jako celek)	-	15
29 (AC)	Potvrzení 1 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo	-	128
30 (AD)	Potvrzení 2 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o zpracování	-	15
31 (AE)	Potvrzení 2 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo	-	128

Vzory SEPA převodů

Vzory SEPA převodů lze využít pouze pro vytváření SEPA převodu. Zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více nebude v aplikaci zobrazeno)	x	40
2 (B)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
3 (C)	Číslo účtu příkazce ve formátu ABO: účet spravovaný ve službě CEB, včetně případného předčíslí (nezpracovává se, posuzuje se IBAN)	-	17
4 (D)	Číslo účtu příkazce ve formátu IBAN: číslo účtu používané u SEPA převodů	x	34
5 (E)	Reference plátce: vlastní textové označení převodu	-	16
6 (F)	Identifikace: E2E identifikace převodu (zobrazuje se i příjemci)	-	35
7 (G)	Název příjemce: název příjemce, případně včetně právní formy	-	70
8 (H)	Adresa příjemce, 1. část: první část adresy příjemce	-	70
9 (I)	Adresa příjemce, 2. část: druhá část adresy příjemce	-	70
10 (J)	Účet příjemce: pro SEPA převody povinné ve formátu IBAN	-	34
11 (K)	Částka: částka příkazu, jako oddělovač desetinných míst může být použita desetinná tečka nebo čárka, maximálně 12 pozic a 2 desetinná místa	-	15
12 (L)	Měna: pro SEPA převody vždy EUR	-	3

13 (M)	Účel platby, 1. část: zpráva pro příjemce, minimálně tři znaky Poznámka: doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany	-	35
14 (N)	Účel platby, 2. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
15 (O)	Účel platby, 3. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
16 (P)	Účel platby, 4. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
17 (Q)	Původní plátce: 0 v případě neuvedení, 1 v případě uvedení		1
18 (R)	Jméno: jméno nebo název původního plátce		70
19 (S)	Doplňující informace: detail původního plátce (např. adresa)		35
20 (T)	Konečný příjemce: 0 v případě neuvedení, 1 v případě uvedení		1
21 (U)	Jméno: jméno nebo název konečného příjemce		70
22 (V)	Doplňující informace: detail konečného příjemce (např. adresa)		35
23 (W)	Potvrzení 1 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o zpracování Poznámka: pole 23-26 se nezpracovávají, jsou uvedena z důvodu zpětné kompatibility a lze je vynechat (jako celek)	-	15
24 (X)	Potvrzení 1 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo	-	128
25 (Y)	Potvrzení 2 – kanál: E-MAIL, SMS nebo BEZ pro potvrzení o zpracování	-	15
26 (Z)	Potvrzení 2 – kontakt: kontaktní e-mail nebo telefonní číslo	-	128

Vzory žádostí o převod z účtu mimo ČSOB (MT101)

Vzory žádostí o úhradu z účtů mimo ČSOB mohou být použity pouze v případě vytváření platby z účtu mimo ČSOB (příčemž takový účet musí být do služby připojen). Zahrnují následující pole:

Pořadí	Pole	Povinné pole	Délka
1 (A)	Název vzoru: název, pod kterým se bude vzor prezentovat v aplikaci (doporučujeme uvést maximálně 35 znaků – více není bráno v potaz)	x	40
2 (B)	Číslo účtu příkazce: číslo účtu vedeného mimo ČSOB. Používá se formát čísla účtu pro platby (lze zjistit z volby Účty / Přehled účtů, standardně jde o IBAN)	x	34
3 (C)	BIC/SWIFT účtu příkazce: mezinárodní kód banky vedoucí účet příkazce	-	11
4 (D)	Číslo účtu protistrany: IBAN nebo jiný formát	-	34
5 (E)	SWIFT kód banky protistrany: platný SWIFT kód	x	11
6 (F)	Den splatnosti: lze zadat jednu z hodnot: – 00 pro aktuální den – 01 až 31 pro konkrétní den v měsíci – 99 pro nedefinovaný den (výchozí hodnota, i pokud není pole vyplněno)	-	2
7 (G)	Částka: částka příkazu, jako oddělovač desetinných míst může být použita desetinná tečka nebo čárka, maximálně 12 pozic a 2 desetinná místa	-	16
8 (H)	Měna: ISO kód měny platby (s ohledem na zohlednění limitů musí jít o měnu kotovanou ČSOB nebo ČNB). Povinná v případě uvedené částky	-	3
9 (I)	Země protistrany: ISO kód země protistrany	-	2
10 (J)	Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany	-	2
11 (K)	Banka protistrany, 1. část: název a adresa banky příjemce Poznámka: standardně se uvádí název banky příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s protistranou	-	35
12 (L)	Banka protistrany, 2. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce	-	35
13 (M)	Banka protistrany, 3. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce	-	35
14 (N)	Banka protistrany, 4. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce	-	35
15 (O)	Protistrana, 1. část: název a adresa příjemce platby Poznámka: standardně se uvádí název příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s příjemcem platby nebo s bankou vedoucí daný účet	-	35
16 (P)	Protistrana, 2. část: pokračování názvu a adresy příjemce	-	35
17 (Q)	Protistrana, 3. část: pokračování názvu a adresy příjemce	-	35
18 (R)	Protistrana, 4. část: pokračování názvu a adresy příjemce	-	35

19 (S)	Účel platby, 1. část: zpráva pro příjemce, minimálně tři znaky Poznámka: doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany	-	35
20 (T)	Účel platby, 2. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
21 (U)	Účel platby, 3. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
22 (V)	Účel platby, 4. část: pokračování zprávy pro příjemce	-	35
23 (W)	Reference: vlastní reference odesílatele platby	-	16
24 (X)	Poplatky: použije se jedno z kódových slov: – SHA: výlohy banky příkazce na příkazce, výlohy banky příjemce na příjemce – OUR: všechny výlohy na příkazce – BEN: všechny výlohy na příjemce	x	3
25 (Y)	Kód instrukce 1: používají se kódová slova, např. <i>URGP</i> , <i>INTC</i> – detail v závěru dokumentu	-	4
26 (Z)	Dodatečné informace pro kód 1: doplnění příslušné instrukce pro zpracování platby (pokud to typ instrukce umožňuje)	-	30
27 (AA)	Kód instrukce 2	-	4
28 (AB)	Dodatečné informace pro kód 2	-	30
29 (AC)	Kód instrukce 3	-	4
30 (AD)	Dodatečné informace pro kód 3	-	30
31 (AE)	Kód instrukce 4	-	4
32 (AF)	Dodatečné informace pro kód 4	-	30

Poznámky

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, tuzemských devizových příkazů a SEPA převodů lze pro účet příkazce použít i IBAN. 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 číslo účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, je nutné pro jednoznačnou identifikaci číslo účtu doplnit o číslo databáze, a to jedním z následujících způsobů:

- Konvence používaná ve službě Multicash:
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná ve službě BusinessBanking:
999999bbiiiiiii – kde 999999 je konstanta, bb je číslo databáze a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.

Ve službě CEB je možné pro tyto speciální účty použít obojí variantu zápisu – například 9999991712345678 nebo 1700000012345678, případně i zápis s pomlčkou – 999999-17123456789 (nebo tvar IBAN). Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru. V tuzemském platebním styku tyto účty nedoporučujeme používat.

Poznámka pro kódy instrukce používané ve vzorech žádostí o převod (MT101)

Kódy instrukcí a jejich význam jsou uvedeny v obecném popisu SWIFT formátu (dostupné na swift.com: Ordering & Support/ User Handbook/A-Z). Při uvádění instrukcí je zapotřebí dodržet následující pravidla vycházející právě ze SWIFT standardu:

- Pole pro dodatečné informace je relevantní pouze pro instrukce CMTO, PHON, OTHR.
- Jeden typ instrukce lze uvést u jednoho příkazu maximálně jednou (nemůže se opakovat).
- Následující kombinace kódů/instrukcí nejsou u jedné transakce povoleny: *CHQB* a *CMSW*, *CHQB* a *CMTO*, *CHQB* a *CMZB*, *CHQB* a *CORT*, *CHQB* a *NETS*, *CHQB* a *PHON*, *CHQB* a *RTGS*, *CHQB* a *URGP*, *CMSW* a *CMTO*, *CMSW* a *CMZB*, *CMTO* a *CMZB*, *CORT* a *CMSW*, *CORT* a *CMTO*, *CORT* a *CMZB*, *CORT* a *NETS*, *CORT* a *PHON*, *CORT* a *RTGS*.

- Instrukce musí být s ohledem na logiku zpracování uvedeny v daném pořadí, a to:
 - instrukce pro příjemce zprávy: *CMSW, CMTO, CMZB, INTC, CORT, URGP,*
 - instrukce ke způsobu vypořádání: *NETS, RTGS,*
 - instrukce pro zpracování: *CHQB, PHON,*
 - ostatní instrukce: *OTHR.*

Vzorové soubory

Vzorový soubor příkazů k inkasu, CSV formát – jednotlivá pole oddělená středníkem:

vzor inkasa 1;19;8010-8010;7960;00;123,45;CZK;4817;0000295412;0000014422;pojištění;;;;;;;;;;Hynek (dluží za pojištění)

vzor inkasa 2;0000000019;8010;0300;00;11;CZK;0818;0000610759;0000454470;plyn;;;;;;;;;;Vilém (dluží za plyn 11 korun)

vzor inkasa 3;19-19;27-27;0100;00;101.2;CZK;2916;0000448380;0000543971;elektrina;;;;;;;;;;Jarmila (dluží za elektrinu)