

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.

Poznámka: Totožný formát může být využíván pro import příkazů do aplikace BusinessBanking.

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:

```
! "#$%&'()*+,-./0123456789;:=?@ABCDEFGHIJKLMN O PQRSTU VWXYZ[\]^_`abcdefghijklmnopqrstuvwxyz{|}~üéúÄËÌÍöÖL'ÖÜŤčáíóúžžčšÁĚĎŇĚŮÓňšřÚřýŸřř
```

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

```
abcdefghijklmnopqrstuvwxyz ABCDEFGHIJKLMN O PQRSTU VWXYZ0123456789/-?:(),'+{}
```

s tím, že případné znaky s diakritikou jsou automaticky nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky.

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), „;“ (dvojitá 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 | Typ příkazu: používá se jedno z označení: <ul style="list-style-type: none">• 01 pro prioritní příkazy k úhradě• 11 pro běžné příkazy k úhradě• 32 pro příkazy k inkasu (povinné pole) 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 |
| 2 | 17 | Číslo účtu příkazce: 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 | Datum splatnosti: 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 | Částka: 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 | Číslo účtu protistrany: 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 | Kód banky protistrany: směrový kód banky příjemce dle ČNB (povinné pole) |
| 7 | 4 | Konstatní symbol: až 4 číslice (nepovinné pole) |
| 8 | 10 | Variabilní symbol: až 10 číslic (nepovinné pole) |
| 9 | 10 | Variabilní symbol příkazce: 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 | Specifický symbol: až 10 číslic (nepovinné pole) |
| 11 | 10 | Specifický symbol příkazce: 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 | Zpráva příjemci, část 1: první část zprávy pro příjemce (nepovinné pole) |
| 13 | 35 | Zpráva příjemci, část 2: druhá část zprávy pro příjemce (nepovinné pole) |
| 14 | 35 | Zpráva příjemci, část 3: třetí část zprávy pro příjemce (nepovinné pole) |
| 15 | 35 | Zpráva příjemci, část 4: čtvrtá část zprávy pro příjemce (nepovinné pole) |
| 16 | 35 | Zpráva příkazci: vlastní text, zpráva pro příkazce (nepovinné pole, přenese se jako interní poznámka k transakci) |
| 17 | 35 | Název protistrany: 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 | Číslo účtu příkazce: uváděno buď ve formátu ABO nebo IBAN (povinné pole) |
| 2 | 1 | Typ částky: 0 jako částka v měně platby (nepovinné pole, nezpracovává se) |
| 3 | 1 | Typ platby: 0 jako běžná (nepovinné pole, nezpracovává se) |
| 4 | 16 | Reference: vlastní reference odesílatele platby, v případě uvedení více znaků se bere 16 znaků zleva (nepovinná) |
| 5 | 8 | Datum splatnosti: 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 | Částka: 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 | Částka v měně účtu (nepovinná, nezpracovává se) |
| 8 | 3 | Měna: ISO kód měny platby (musí jít o platný kód měny pro zahraniční platební styk v ČSOB) |
| 9 | 34 | Číslo účtu protistrany: IBAN nebo jiný formát (povinné pole) |
| 10 | 34 | Název protiúčtu: textový popis protiúčtu (nepovinné pole, nezpracovává se) |
| 11 | 34 | Národní kód banky protistrany (nepovinný, nezpracovává se) |
| 12 | 11 | SWIFT kód banky protistrany: platný SWIFT kód (nepovinné pole; není-li uvedeno, musí být banka určena názvem, adresou a zemí) |
| 13 | 35 | Banka protistrany, 1. část: název a adresa banky příjemce (nepovinné pole) Poznámka: standardně se uvádí název banky příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s příjemcem platby |
| 14 | 35 | Banka protistrany, 2. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce (nepovinné pole) |
| 15 | 35 | Banka protistrany, 3. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce (nepovinné pole) |
| 16 | 35 | Banka protistrany, 4. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce (nepovinné pole) |
| 17 | 2 | Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany (nepovinné pole) |
| 18 | 35 | Protistrana, 1. část: název a adresa příjemce platby (povinné pole) Poznámka: standardně se uvádí název příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s příjemcem platby (např. platby v USD vyžadují identifikaci příjemce alespoň ve dvou polích) |
| 19 | 35 | Protistrana, 2. část: pokračování názvu a adresy příjemce (nepovinné pole) |
| 20 | 35 | Protistrana, 3. část: pokračování názvu a adresy příjemce (nepovinné pole) |
| 21 | 35 | Protistrana, 4. část: pokračování názvu a adresy příjemce (nepovinné pole) |
| 22 | 2 | Země protistrany: ISO kód země protistrany (nepovinné pole) |

| | | |
|----|----|---|
| 23 | 3 | Platební titul: číselné označení účelu platby dle ČNB (nepovinné pole, nezpracovává se) |
| 24 | 3 | Poplatky: použije se jedno z kódových slov: <ul style="list-style-type: none"> • 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 | Účel platby, 1. část: zpráva pro příjemce, minimálně tři znaky Poznámka: doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany |
| 26 | 35 | Účel platby, 2. část: pokračování zprávy pro příjemce |
| 27 | 35 | Účel platby, 3. část: pokračování zprávy pro příjemce |
| 28 | 35 | Účel platby, 4. část: pokračování zprávy pro příjemce |
| 29 | 35 | Instrukce bance, 1. část: požadavek na zpracování platby (nepovinné pole) Poznámka: uveďte instrukce ke zpracování (např. předem dohodnutý smluvní kurs). Vyplnění může znamenat manuální zpracování platby a odpovídající zpoplatnění dle sazebníku |
| 30 | 35 | Instrukce bance, 2. část: pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole) |
| 31 | 35 | Instrukce bance, 3. část: pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole, nezpracovává se) |
| 32 | 35 | Instrukce bance, 4. část: pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole, nezpracovává se) |
| 33 | 24 | Účet pro poplatky (nepovinný, nezpracovává se) |
| 34 | 35 | Kontaktní osoba a telefon (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. 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 (pro zahraniční příkazy lze použít i IBAN). Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru. V tuzemském platebním styku tyto účty nedoporučujeme používat.

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>
```