

Dávky tuzemských příkazů ve formátu XML



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

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

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

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 vychází z ISO normy pain.001.001.03 (příkazy k úhradě), resp. pain.008.001.02 (příkazy k inkasu, obojí k dispozici na iso20022.org). Specifika tuzemského platebního styku odpovídají definici 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 s příkazy k úhradě nebo k inkasu.
- 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 (příjemce u inkas) – pro každý účet příkazce je vytvořena právě jedna dávka.

Soubor s tuzemskými příkazy k úhradě

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>	-	
+	<PmtInf>	Informace o dávce příkazů k úhradě (soubor může obsahovat 1 až <i>n</i> dávek)	-	x	
++	<PmtInflId>	Identifikace dávky příkazů k úhradě	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, je-li uveden, musí odpovídat skutečnému počtu)	celé číslo, až 15 číslic	-	
++	<CtrlSum>	Celková suma transakcí v dávce (kontrolní součet, je-li uveden, 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 (prioritní) zpracování. Jako prioritní mohou být uvedeny pouze platby mimo ČSOB. Prioritní platby jsou vždy importovány jako samostatné, bez ohledu na způsob importu, priorita může být uvedena buď na úrovni dávky (zde), nebo na úrovni platby (níže)	kód priority	-	x
+++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení, uvede se buď kódem, nebo volným zápisem. Může být uvedena buď na úrovni dávky (zde), nebo na úrovni platby (níže)	-	-	
++++	<Cd>	Kód kategorie platby. Kategorie je buď určena kódem (tento tag), nebo volně (tag <Prtry>)	kód kategorie	x	
++++	<Prtry>	Volný zápis kategorie, účelu platby. Kategorie je buď určena volně (tento tag), nebo kódem (tag <Cd>)	až 35 znaků	x	x
++	<ReqdExctnDt>	Požadované datum splatnosti (datum splatnosti výsledné platby, max. 1 rok dopředu, prioritní max. 10 dní, 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, vždy ČSOB	<u>určení banky</u>	x	
++	<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, lze uvést maximálně 35 znaků	až 35 znaků	-	
++++	<EndToEndId>	E2E (End to End) identifikace převodu	až 35 znaků	x	
+++	<PmtTpInf>	Informace o typu platby	-	-	

++++	<InstrPrty>	Priorita platební instrukce, <i>NORM</i> pro standardní zpracování a <i>HIGH</i> pro zrychlené (prioritní) zpracování. Jako prioritní mohou být uvedeny pouze platby mimo ČSOB, priorita může být uvedena buď na úrovni dávky (výše), nebo na úrovni platby (zde)	kód priority	-	x
++++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení. Může být uvedena buď na úrovni dávky (výše), nebo na úrovni platby (zde)	-	-	
+++++	<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	-	x	
++++	<InstdAmt Ccy="CZK">	Částka převodu v měně CZK	číslo, max. 2 desetinná místa oddělená tečkou	x	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	-	
+++	<CdtrAgt>	Banka příjemce	<u>určení banky</u>	x	
+++	<Cdtr>	Identifikace příjemce	<u>určení strany obchodu</u>		
+++	<CdtrAcct>	Účet příjemce	<u>určení účtu</u>	x	
+++	<RmtInf>	Údaje o platbě	-	x	
++++	<Ustrd>	Zpráva pro příjemce (účel platby)	až 140 znaků	x	x
++++	<Strd>	Strukturovaná zpráva příjemci Používá se pro symboly – může se vyskytnout až třikrát pro variabilní, konstantní a specifický symbol	-	-	
+++++	<CdtrRefInf>	Uvození symbolů	-	-	
+++++	<Ref>	Konstantní, variabilní nebo specifický symbol platby, zápis včetně zkratky, např. KS:0138, VS:0123456789 nebo SS:9876543210	symbol platby	-	x

Soubor s tuzemskými příkazy k inkasu

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.008.001.02">	Informace o dokumentu, použitém standardu a schématu Uvozuje celý dokument, uzavřeno na konci souboru	-	x	
+	<CstmrDrctDbtInItN>	Začátek souboru s příkazy k inkasu	-	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>	-	
+	<PmtInf>	Informace o dávce příkazů k inkasu (soubor může obsahovat 1 až <i>n</i> dávek)	-	x	
++	<PmtInflId>	Identifikace dávky příkazů k inkasu	až 35 znaků	x	
++	<PmtMtd>	Platební metoda pro převod. Používá se pouze <i>DD</i> (Direct Debit)	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	x	
++	<CtrlSum>	Celková suma transakcí v dávce (kontrolní součet, musí odpovídat skutečnému součtu)	číslo, max. 2 desetinná místa oddělená tečkou	x	
++	<PmtTpInf>	Informace o typu platby (inkasa)	-	-	
+++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení, uvede se buď kódem, nebo volným zápisem. Může být uvedena buď na úrovni dávky (zde), nebo na úrovni inkasa (níže)	-	-	
++++	<Cd>	Kód kategorie platby. Kategorie je buď určena kódem (tento tag), nebo volně (tag <Prtry>)	kód kategorie	x	
++++	<Prtry>	Volný zápis kategorie, účelu platby. Kategorie je buď určena volně (tento tag), nebo kódem (tag <Cd>)	až 35 znaků	x	x
++	<ReqdColltnDt>	Požadované datum splatnosti (datum pro vypořádání příkazu k inkasu, max. 30 dní dopředu, formát YYYY-MM-DD). Datum v minulosti bude automaticky nastaveno na nejbližší možné	ISO zápis data	x	x
++	<Cdtr>	Údaje o příjemci inkasa – majiteli účtu	<u>určení strany obchodu</u>	x	
++	<CdtrAcct>	Účet, na který mají být připsány prostředky	<u>určení účtu</u>	x	
++	<CdtrAgt>	Banka příjemce, vždy ČSOB	<u>určení banky</u>	x	
++	<ChrgsAcct>	Účet pro poplatky (nezohledňuje se)	<u>určení účtu</u>	-	
++	<CdtrSchmeld>	Příjemce inkasa	-	-	
+++	<Id>	Identifikace příjemce	-	-	
++++	<PrvtId>	Identifikace osoby	-	-	
+++++	<Othr>	Jiná identifikace osoby	-	-	
+++++	<Id>	Identifikační údaj – např. RČ	až 35 znaků	-	
++	<DrctDbtTxInf>	Detailní informace o inkasu (dávka může obsahovat 1 až <i>n</i> příkazů k inkasu)	-	x	
+++	<PmtId>	Identifikace příkazu	-	x	
++++	<InstrId>	Identifikace instrukce, lze uvést maximálně 35 znaků	až 35 znaků	-	
++++	<EndToEndId>	E2E (End to End) identifikace příkazu	až 35 znaků	x	
+++	<PmtTpInf>	Informace o typu příkazu	-	-	
++++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení. Může být uvedena buď na úrovni dávky (výše), nebo na úrovni inkasa (zde)	-	-	
+++++	<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	

+++	<InstdAmt Ccy="CZK">	Částka k inkasu v měně CZK	číslo, max. 2 desetinná místa oddělená tečkou	x	x
+++	<DbtrAgt>	Banka plátce (inkasovaného)	<u>určení banky</u>	x	
+++	<Dbtr>	Identifikace plátce	<u>určení strany obchodu</u>		
+++	<DbtrAcct>	Účet plátce	<u>určení účtu</u>	x	
+++	<RmtInf>	Údaje o platbě (inkasu)	-	x	
++++	<Ustrd>	Zpráva pro plátce i příjemce	až 140 znaků	x	x
++++	<Strd>	Strukturovaná zpráva příjemci Používá se pro symboly – může se vyskytnout až třikrát pro variabilní, konstantní a specifický symbol	-	-	x
+++++	<CdtrRefInf>	Uvození symbolů	-	-	x
+++++	<Ref>	Konstantní, variabilní nebo specifický symbol platby, zápis včetně zkratky, např. KS:0138, VS:0123456789 nebo SS:9876543210	symbol platby	-	x

Určení strany obchodu

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<Nm>	Název strany obchodu: – zohlední se pro příjemce (protistranu u inkasa)	až 70 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>	Volný zápis adresy. Tag se může jednou opakovat (adresa může být ve dvou řádcích)	až 2 řádky po 70 znacích	-	

Určení banky

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<FinInstld>	Identifikace banky	-	x	
++++	<BIC>	BIC/SWIFT kód banky. Banka je určena SWIFT kódem (tento tag) nebo národním kódem (tag <Othr>	platný BIC/SWIFT	x/-	x/-
++++	<Othr>	Jiný kód banky. Banka je určena SWIFT kódem (tag <BIC>), nebo jinak (tento tag)	-	x/-	
+++++	<Id>	Národní kód banky	platný kód banky (např. 0300)	x/-	x/-

Určení účtu

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<Id>	Identifikace účtu	-	x	
++++	<IBAN>	Mezinárodní formát čísla účtu příkazce (IBAN). Účet příkazce může být zadán buď jako IBAN (tento tag), nebo v národním formátu (tag <Othr>	IBAN	x/-	x/-
++++	<Othr>	Jiný formát čísla účtu. Účet může být zadán buď jako IBAN (tag <IBAN>), nebo jinak (tento tag a jemu podřízený)	-	-	
+++++	<Id>	Číslo účtu v národním formátu (ABO)	až 34 znaků	x/-	x/-
+++	<Ccy>	Měna účtu	ISO kód měny	-	-

Poznámka k vyplnění čísla účtu

V tuzemském platebním styku musí být čísla účtu uváděna v tzv. ABO tvaru (zkratka pro automatizované bankovní operace). V ČSOB jsou historicky zřízeny cizoměnové účty s číslem účtu pouze v tzv. IBIS tvaru, přičemž nemají přiděleno ABO číslo účtu. Pokud by takový účet měl být účtem plátce (příjemce u inkasa), je nutné 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.

Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru, kontrola na modulo 11 není v tomto případě aplikována. Vzhledem k tomu, že jde o účty v cizí měně, nedoporučujeme ale jejich používání v tuzemském platebním styku.

Vzorový soubor

Poznámka: Vzorový soubor obsahuje jednu platbu (příkaz k úhradě) s vyplněnými povinnými atributy, neobsahuje 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>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <CtrlSum>12345.67</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>nazev prikazce – staci uvest jmeno</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>identifikace davky az 35 znaku text</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <BtchBookg>>false</BtchBookg>
      <NbOfTxs>00001</NbOfTxs>
      <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>19-19</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <Othr>
            <Id>0300</Id>
          </Othr>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>instrid maxim na 16 znaku instr</InstrId>
          <EndToEndId>e2e identifikace max 35 znaku e2e e</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="CZK">12345.67</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <Othr>
              <Id>0300</Id>
            </Othr>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```



```

</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Pankrac, Servac, Bonifac</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>U potoka</StrtNm>
    <BldgNb>201</BldgNb>
    <PstCd>210 12</PstCd>
    <TwnNm>Cernosice</TwnNm>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>volne zadani adresy radek 1</AdrLine>
    <AdrLine>volne zadani adresy radek 2</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>19</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>nestrukturovana zprava pro prijemce strasne dlouha az na 140 znaku takze se sem vleze textu
  doopravdy velmi mnoho ani autor nevi co sem psat</Ustrd>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Ref>KS:0101</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Ref>VS:1122334455</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Ref>SS:6677889900</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

```
<!-- konec banky prijemce -->
```

```
<!-- detail prijemce -->
```

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

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

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

```
<!-- zprava prijemci, symboly -->
```

```
<!-- konec zpravy prijemci, symbolu -->
```

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

```
<!-- konec davky prikazu k uhrade -->
```