

UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA ČSOB BUSINESSBANKING 24 STRUKTURA VÝPISŮ Z ÚČTŮ VE FORMÁTU XML

ČSOB BusinessBanking 24

verze 3.1



© Capgemini CZ s.r.o. 2010. All rights reserved.

OBSAH

1	ÚVOD.....	3
2	STRUKTURA VÝPISŮ Z ÚČTŮ VE FORMÁTU XML	4
2.1	Hlavička výpisu z účtu.....	4
2.2	Rozšíření hlavičky výpisu z účtu pro účet kreditní karty.....	4
2.3	Účetní pohyb.....	5
2.4	Vkladové kontrakty.....	6
2.5	Změna úrokové sazby na účtu.....	6
2.6	Rozpis částky transakce – vkladové účty.....	6
2.7	Rozpis částky transakce – úvěrové účty.....	7
2.8	Rozpis částky transakce – rozpis poplatků.....	7
2.9	Rozpis poplatku za transakce.....	7
2.10	Příklad.....	8

1 ÚVOD

Výpis u účtu ve formátu XML neslouží pro přímě zobrazování výpisu, nýbrž pro další zpracování. Generuje se v kódové stránce Windows 1250.

V následujících tabulkách význam zkratk označení sloupců a vlastností kódů v nich je následující:

Typ	=	typ pole C = Char D = Date ve formátu DD.MM.RRRR T = Time N = Num
Max L	=	max. délka pole - v případě částek (typ = N) včetně desetinných míst za des.čárkou
M / O	=	valence pole M = povinné pole O = nepovinné pole
CSOB	=	vyplňování ze strany ČSOB A = Ano N = Ne

2 STRUKTURA VÝPISŮ Z ÚČTŮ VE FORMÁTU XML

Struktura je založena na použití klíčových slov (tag).

Tagy jsou uzavřené v špičatých závorkách a mohou obsahovat struktury – obsah tagu se nachází mezi tagem uzavřeným ve špičatých závorkách a stejným názvem tagu začínajícím lomítkem, např.

```
<STRUKTURA>
<ELEMENT>....</ELEMENT>
</STRUKTURA>
```

Výpis je zahájen a ukončen klíčovým slovem **FINSTA**.

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
STA_VER	C	7	M	A	Verze struktury zpráv (Xx.xxxx) Zatím konstanta 01.0000

2.1 HLAVIČKA VÝPISU Z ÚČTU

Hlavička výpisu je zahájen a ukončen tagem **FINSTA03**.

V hlavičce výpisu z účtu se uvádí následující informace (tagy):

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
S28_CISLO_VYPISU	N	5	M	A	Pořadové číslo výpisu v roce.
S25_CISLO_UCTU	C	34	M	A	Číslo účtu klienta – 16 znaků vč ved nul Má-li účet ABO tvar - ABO formátu bez oddělovačů, jinak 999999bbiiiiiii, kde bb je číslo IBIS pobočky, iiiiii je číslo účtu ve tvaru IBIS
SHORTNAME	C	35	O	A	Krátké jméno účtu klienta
S60_CD_INDIK	C	1	M	A	Znaménko výchozího zůstatku. C odpovídá kladné hodnotě, D záporné hodnotě
S60_DATUM	D	10	M	A	Datum začátku výpisu. Může být prázdné
S60_MENA	C	3	M	A	ISO kód měny účtu
S60_CASTKA	N	17.2	M	A	Výchozí zůstatek
SUMA_KREDIT	N	17.2	O	A	Suma kladných hodnot Pole obsahuje: počet položek, pak je znak „=" a následuje suma (2=10,90) Součet hodnot kreditů 61_CASTKA (při 61_CD_INDIK=C kladně, =CR záporně)
SUMA_DEBIT	N	17.2	O	A	Suma záporných hodnot Pole obsahuje: počet položek, pak je znak „=" a následuje suma (2=10,90) Součet hodnot debetů 61_CASTKA (při 61_CD_INDIK=D kladně, =DR záporně)
S62_CD_INDIK	C	1	M	A	C/D indikátor konečného (zaúčtovaného) zůstatku
S62_DATUM	D	10	M	A	Datum konečného zůstatku
S62_CASTKA	N	17.2	M	A	Konečný zůstatek
S64_CD_INDIK	C	1	O	N	C/D indikátor konečného disponibilního zůstatku
S64_DATUM	D	10	O	N	Datum konečného disponibilního zůstatku
S64_CASTKA	N	17.2	O	N	Částka konečného disponibilního zůstatku
FREKVENCE	C	1	M	A	Frekvence výpisu, kódy: "D" - denní výpis, W,M,Q,H,Y
STAT_AST	C	1	M	A	Status výpisu: 9 – Originál , 7 - Duplikát (resend)
TYPE_ACC_TXT	C	35	M	A	Typ účtu
IR_START	N	9.3	O	A	Původní úroková sazba na účtu s % na konci
IR_END	N	9.3	O	A	Nová úroková sazba na účtu s % na konci
FREKV_TXT	C	20	O	A	Frekvence výpisu slovy

2.2 ROZŠÍŘENÍ HLAVIČKY VÝPISU Z ÚČTU PRO ÚČET KREDITNÍ KARTY

Hlavička výpisu může být rozšířena o další informace pokud se jedná o výpis kreditní karty.

Informace o kreditní kartě jsou zahájené a ukončené tagem **FINSTA04**
Pouze pro účty v Profilu

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
CRD_INT	N	17.2	O	A	Úroky za běžné období
CRD_PINT	N	17.2	O	A	Úroky zaplacené za předcházející období
CRD_MAT	D	10	O	A	Datum splatnosti kreditní karty
CRD_LIM	N	17.2	O	A	Celkový limit kreditní karty
CRD_MINS	N	17.2	O	A	Povinná splátka
CRD_FINS	N	17.2	O	A	Plná splátka
CRD_DUE	D	10	O	A	Datum doporučené úhrady
CRD_COM	C	512	O	A	Textový komentář
CRD_COM_MD	C	512	O	A	Textový komentář 15 před MDT
CRD_INT_PPP	N	17.2	O	A	Úroky z čerp předch. období (KK podn.- KKP)
CRD_PRIN_IPWI	N	17.2	O	A	Čerpání s vlivem na bezúročné období (BO) (KKP)
CRD_INT_IPWI	N	17.2	O	A	úroky z čerpání s vlivem na BO (KKP)
CRD_PRIN_OPWI	N	17.2	O	A	Čerpání bez vlivu na bezúročné období (KKP)
CRD_INT_OPWI	N	17.2	O	A	úroky z čerpání bez vlivu na BO (KKP)
CRD_COM_BCRD	C	512	O	A	Textový komentář pro KKP Tituly s parametrem 1: čerpání s vlivem na BO Tituly s parametrem 2: čerpání bez vlivu na BO Jednotlivé tituly se oddělují svíslítkem (ASCII=124)

2.3 ÚČETNÍ POHYB

Účetní pohyb je zahájen a ukončen tagem **FINSTA05**
V účetním pohybu se uvádí následující informace (tagy):

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
S28_POR_CISLO	N	6	M	A	Pořadí účtování
REF_TRANS_SYS	C	17	O	A	Referenční číslo banky
TYP_CC	N	2	O	A	Typ zprávy dle Clearingového centra národní banky - 11, 21, 01,
FACAERQ	C	35	O	N	Identifikace původního příkazu.
OPDIRC	C	3	O	A	Operační kód. "DDT" inkaso, "TRF" úhrada
S61_DATUM	D	10	O	A	Datum valuty
S61_DINPUT	D	10	O	N	Datum vystavení příkazu
DPROCD	D	10	M	A	Datum zpracování (účtování) příkazu
DPROCOTHER	D	10	O	A	Datum odepsání v JPÚ
S61_CD_INDIK	C	2	M	A	Znaménko transakce. C kredit, D debet, CR storno kredit, DR storno debet. Znaménko částky 61_CASTKA je "+" v případech C a DR, "-" v případech D a CR.
S61_MENA	C	3	O	A	ISO kód měny uvedené částky
S61_CASTKA	N	17.2	M	A	Částka. U operací typu D a CR musí být částka se znaménkem – (u C a DR +)
S61_TRANSAKCE	C	4	O	A	Typ transakce daný číselníkem SWIFT
S61_REFERENCE	C	16	O	A	Transakční reference – ref. klienta
S61_POST_ORIG	C	8	O	N	Kód popisu položky
S61_POST_NAR	C	30	O	A	Slovní popis položky
DOM_ZAHR	C	3	M	A	Rozlišení transakce, Domácí INL, FOO pro vyšlé platby v zahraničním styku, FOI pro došlé zahr platby, SPE pro speciální operace (úločky apod.)
S86_SPECSYMOUR	C	10	O	A	Specifický symbol
S86_VARSYMOUR	C	10	O	A	Variabilní symbol
S86_KONSTSYM	C	10	O	A	Konstantní symbol /platební titul – dopl nulami
PART_BANK_ID	C	35	O	A	Směrový kód banky partnera.
PART_ACCNO	C	35	O	A	+c9slozev protiúctu
PART_ACC_ID	C	35	O	A	Název protiúctu
S86_SPECSYMPAR	C	10	O	A	Specifický symbol protistrany
S86_VARSYMPAR	C	10	O	A	Variabilní symbol protistrany
PART_ID1_1	C	70	O	A	Pro domácí: Opis Informace pro příjemce Pro zahraniční: Adresa banky partnera
PART_ID1_2	C	70	O	A	Pro domácí: Opis Informace pro příjemce Pro zahraniční: Adresa banky partnera
PART_ID2_1	C	70	O	A	Pro domácí: Opis Další informace pro příjemce Pro zahraniční: Adresa 1 a 2

PART_ID2_2	C	70	O	A	Pro domácí: Opis Další informace pro příjemce Pro zahraniční: Adresa 3 a 4
PART_MSG_1	C	70	O	A	Pro domácí: Opis Klientské zprávy Pro zahraniční: Zpráva pro kreditora
PART_MSG_2	C	70	O	A	Pro domácí: Opis Klientské zprávy Pro zahraniční: Zpráva pro kreditora
ORIG_AMOUNT	N	17.2	O	A	Částka platby
RATE	N	10.6	O	A	Kurz
ORIG_CURR	C	3	O	A	ISO kód měny platby
ACC_BAL	N	17.2	O	A	Zůstatek na účtu po pohybu
S62M_CD_INDIK	C	1	O	A	C/D indikátor zůstatku po pohybu
GRP_TR	N	3	O	A	Kód skupiny transakce
REMARK	C	35	O	A	Poznámka
S64_BALAVL	N	16.2	O	N	Disponibilní zůstatek
S64_CD_IND	C	1	O	N	C/D indikátor disponibilního zůstatku
S64_TIME	T	6	O	N	Čas zůstatků HHMMSS

2.4 VKLADOVÉ KONTRAKTY

Pouze pro účty v IBISu pro zobrazení **vkладových kontraktů** se použije tag **FINSTA06** .

K jednomu kontraktu termínovaného vkladu (TV) se uvádí následující informace (tagy):

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
TYP_POLOZKY	N	3	M	A	310 = Aktivní TV ke dni výpisu, 311 = TV od data posledního výpisu
REF_TRANS_SYS	C	17	M	A	Referenční číslo banky
VARIABILNI_SAZBA	C	1	M	A	Variabilní úroková sazba Y = ano, N = ne
CASTKA_VKLADU	N	17.2	M	A	Částka term vkladu (jistina)
STORNO	C	1	M	A	Storno Y = ano, N = ne
SAZBA_UROK	N	8.3	O	A	Úroková sazba v %
FREKVENCE_UROK	C	3	O	A	Frekvence připoisování úroků
UROK	N	17.2	O	A	Částka úroku celkem
DAN_UROK	N	12.2	O	A	Částka daně z úroku
SAZBA_DANE	N	6.2	O	A	Sazba daně z úroku v %
ZACATEK_VKLADU	D	10	M	A	Datum začátku vkladu
KONEC_VKLADU	D	10	M	A	Datum spatnosti vkladu
REF_STORNO_VKL	C	17	O	A	Reference stornovaného vkladu

2.5 ZMĚNA ÚROKOVÉ SAZBY NA ÚČTU

Pouze pro účty v Profile pro změnu úrokové sazby na účtu se použije tag **FINSTA07**

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
S28_POR_CISLO	N	6	M	A	Pořadí účtování
IR_OLD	N	9.3	M	A	Původní úroková sazba
IR_NEW	N	9.3	M	A	Nová úroková sazba
DCIR	D	10	M	A	Datum změny úrokové sazby

2.6 ROZPIS ČÁSTKY TRANSAKCE – VKLADOVÉ ÚČTY

Pouze pro účty v Profile - **rozpis částky transakce – vkladové účty** se použije tag **FINSTA08**

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
S28_POR_CISLO	N	6	M	A	Pořadí účtování
DEP_AMT	N	17.2	O	A	Částka
DEP_PRI	N	17.2	O	A	Jistina
DEP_INT	N	17.2	O	A	úroky
DEP_CH	N	17.2	O	A	Poplatek

DEP_TINT	N	17.2	O	A	Daň z úroku
DEP_INTD	N	17.2	O	A	Debetní úrok
DEP_BCH	N	17.2	O	A	Zadržené poplatky
DEP_AVI	N	17.2	O	A	Disponibilní úrok
DEP_TINTD	N	17.2	O	A	Daň z debetních úroků
DEP_RINT	N	17.2	O	A	Zbytkový úrok
DEP_PENI	N	17.2	O	A	Nepovolený debetní úrok
DEP_AD	N	17.2	O	A	Povolený debet
DEP_NAD	N	17.2	O	A	Nepovolený debet

2.7 ROZPIS ČÁSTKY TRANSAKCE – ÚVĚROVÉ ÚČTY

Pouze pro účty v Profile - **rozpis částky transakce – úvěrové účty** se použije tag **FINSTA09**

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
S28_POR_CISLO	N	6	M	A	Pořadí účtování
CRE_AMT	N	17.2	O	A	Částka
CRE_PRI	N	17.2	O	A	Jistina
CRE_INT	N	17.2	O	A	Úroky
CRE_PENI	N	17.2	O	A	Úroky z prodlení
CRE_APRI	N	17.2	O	A	Nečerpaná jistina
CRE_CHG	N	17.2	O	A	Poplatky
CRE_HAM	N	17.2	O	A	Zadržené prostředky
CRE_DISI	N	17.2	O	A	Eskontní úrok
CRE_NCI	N	17.2	O	A	Neinkasovaný úrok
CRE_CHOP	N	17.2	O	A	Jistina Charge off
CRE_PPP	N	17.2	O	A	Uhrazená částka jistiny
CRE_RLC	N	17.2	O	A	Rezerva úvěrové ztráty
CRE_PPS	N	17.2	O	A	Odložené splátky
CRE_DPR	N	17.2	O	A	Záporná jistina

2.8 ROZPIS ČÁSTKY TRANSAKCE – ROZPIS POPLATKŮ

Pouze pro účty v Profile - **rozpis částky transakce – rozpis poplatků** se použije tag **FINSTA10**. Je vnořen do tagu FINSTA05.

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
POPL_TRANS	N	17.2	O	A	Poplatek za transakce
POPL_VED	N	17.2	O	A	Poplatek za vedení účtu a výpisy

2.9 ROZPIS POPLATKU ZA TRANSAKCE

Pouze pro účty v Profile - **rozpis poplatku za transakce** se použije tag **FINSTA11**. Za každý typ transakce se vytváří samostatný výskyt tagu. Je vnořen do tagu FINSTA10.

Tag	Typ	Max L	M/O	A/N	Popis
POPL_PO CET	N	5	M	A	Počet poplatkovaných transakcí daného typu
POPL_PO PIS	C	40	O	A	Textový popis typu transakce
POPL_CELKEM	N	17.2	M	A	Celkový poplatek za daný typ transakce

2.10 PŘÍKLAD

Poznámka: následující příklad není úplný, některé tagy jsou vynechány (vynechané tagy představuje tečka na začátku řádky – v reálné zprávě se toto značení nevyskytuje).

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>
<FINSTA>
<STA_VER>01.0000</STA_VER>
<FINSTA03>
<S28_CISLO_VYPISU>10</S28_CISLO_VYPISU>
.
<FINSTA05>
<S28_POR_CISLO>6067</S28_POR_CISLO>
.
</FINSTA05>
<FINSTA05>
<S28_POR_CISLO>6068</S28_POR_CISLO>
<REF_TRANS_SYS>6068</REF_TRANS_SYS>
<TYP_CC></TYP_CC>
<FACAERQ></FACAERQ>
<OPDIRC>TRF</OPDIRC>
<S61_DATUM></S61_DATUM>
<S61_DINPUT></S61_DINPUT>
<DPROCD>31.12.2008</DPROCD>
<DPROCOTHER></DPROCOTHER>
<S61_CD_INDIK>C</S61_CD_INDIK>
<S61_MENA>CZK</S61_MENA>
<S61_CASTKA>+15,25</S61_CASTKA>
<S61_TRANSAKCE>NMSC</S61_TRANSAKCE>
<S61_REFERENCE></S61_REFERENCE>
<S61_POST_ORIG></S61_POST_ORIG>
<S61_POST_NAR>Zúčtování kladných úroků</S61_POST_NAR>
<DOM_ZAHR>SPE</DOM_ZAHR>
<S86_SPECSYMOUR></S86_SPECSYMOUR>
<S86_VARSYMOUR></S86_VARSYMOUR>
<S86_KONSTSYM>0598</S86_KONSTSYM>
<PART_BANK_ID>0300</PART_BANK_ID>
<PART_ACCNO></PART_ACCNO>
<PART_ACC_ID></PART_ACC_ID>
<S86_SPECSYMPAR>0</S86_SPECSYMPAR>
<S86_VARSYMPAR>0</S86_VARSYMPAR>
<PART_ID1_1>Částka: 17,25 Jistina: 15,25 Daň z úroku: 2,00</PART_ID1_1>
<PART_ID1_2></PART_ID1_2>
<PART_ID2_1></PART_ID2_1>
<PART_ID2_2></PART_ID2_2>
<PART_MSG_1></PART_MSG_1>
<PART_MSG_2></PART_MSG_2>
<ORIG_AMOUNT></ORIG_AMOUNT>
<RATE></RATE>
<ORIG_CURR></ORIG_CURR>
<ACC_BAL>144720,17</ACC_BAL>
<S62M_CD_INDIK>D</S62M_CD_INDIK>
<GRP_TR>929</GRP_TR>
<REMARK></REMARK>
<S64_BALAVL></S64_BALAVL>
<S64_CD_IND></S64_CD_IND>
<S64_TIME></S64_TIME>
</FINSTA05>
<FINSTA08>
<S28_POR_CISLO>6068</S28_POR_CISLO>
<DEP_AMT>17,25</DEP_AMT>
<DEP_PRI>15,25</DEP_PRI>
<DEP_INT></DEP_INT>
<DEP_CH></DEP_CH>
<DEP_TINT>2,00</DEP_TINT>
<DEP_INTD></DEP_INTD>
```


<DEP_BCH></DEP_BCH>
<DEP_AVI></DEP_AVI>
<DEP_TINTD></DEP_TINTD>
<DEP_RINT></DEP_RINT>
<DEP_PENI></DEP_PENI>
<DEP_AD></DEP_AD>
<DEP_NAD></DEP_NAD>
</FINSTA08>
</FINSTA05>
<FINSTA05>
<S28_POR_CISLO>6069</S28_POR_CISLO>
.
<FINSTA10>
<POPL_TRANS>9,00</POPL_TRANS>
<POPL_VED>100,00</POPL_VED>
<FINSTA11><POPL_POCET>1</POPL_POCET><POPL_POPIS>kredit</POPL_POPIS><POPL_CELKEM>0,00</POPL_CELKEM></FINSTA11>
<FINSTA11><POPL_POCET>7</POPL_POCET><POPL_POPIS>debet -
elektronicky</POPL_POPIS><POPL_CELKEM>0,00</POPL_CELKEM></FINSTA11>
<FINSTA11><POPL_POCET>1</POPL_POCET><POPL_POPIS>vklad
hotovosti</POPL_POPIS><POPL_CELKEM>9,00</POPL_CELKEM></FINSTA11>
</FINSTA10>
</FINSTA05>
</FINSTA03>
</FINSTA>