

Uživatelská příručka ČSOB BusinessBanking 24 SEPA formáty



OBSAH

1	Popis struktur vstupních souborů.....	2
1.1	Vstupní soubor pro zadání sepa převodu (pain.001).....	2
1.2	Negativní odpověď banky na vstupní soubor pain.001 (pain.002)	2
2	Popis struktur výstupních souborů.....	2
2.1	Elektronický výpis z účtu – národní formát XML (camt.053).....	2

1 Popis struktur vstupních souborů

1.1 Vstupní soubor pro zadání sepa převodu (pain.001)

Zadání SEPA převodu se provádí formátem založeným na standardu **ISO20022 SWIFT pain.001**. Ten zajistí plnou kompatibilitu a přenos všech údajů podle platných standardů SEPA. Detailní specifikaci formátu v aktuálním znění naleznete na odkazech:

- XML_SEPA_CREDIT_TRANSFER_CZS_1_0_out.docx – popis formátu podle definice České bankovní asociace
https://www.csob.cz/portal/documents/10710/124732/XML_SEPA_CREDIT_TRANSFER_CZS_1_0_out.pdf
- pain.001.001.03CZS.xsd – šablona formátu pain.001 (xsd)
<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/124732/pain.001.001.03CZS.xsd>
- pain.001.001.03CZS.xml – vzor vyplnění formátu pain.001 (xml)
<https://www.csob.cz/portal/documents/10710/124732/pain.001.001.03CZS.xml>

Formát pain.001 můžete použít výhradně pro zadání SEPA převodu. Ostatní typy transakcí nejsou pro zadání ve formátu **pain.001** povoleny.

Výjimky z definice formátu České bankovní asociace – v případě plateb do zahraničí je prvek zprávy **Instruction Identification** (Identifikace instrukce), pole **<InstrId>** povinné.

1.2 Negativní odpověď banky na vstupní soubor pain.001 (pain.002)

ČSOB může transakci zadanou ve formátu **pain.001** odmítnout z formálních důvodů. V takovém případě je do kanálu ČSOB BusinessBanking 24 doručena zpráva ve formátu založeném na standardu **ISO20022 SWIFT pain.002**. Detailní specifikaci formátu v aktuálním znění naleznete na webových stránkách ISO https://www.iso20022.org/payments_messages.page v části **Payments Initiation > pain > MDR**.

Payments Initiation

(Recommended Message Transport Mode: Active)

pain - Payments Initiation

Message Name	Msg ID (Schema)	Submitting Organisation	Instances	Msg Def Report
CustomerCreditTransferInitiationV07	pain.001.001.07	ISTH	N/A	MDR
CustomerPaymentStatusReportV07	pain.002.001.07	ISTH	N/A	
CustomerPaymentReversalV06	pain.007.001.06	SWIFT	N/A	
CustomerDirectDebitInitiationV06	pain.008.001.06	ISTH	N/A	

Last updated on: 08 February 2016

2 Popis struktur výstupních souborů

2.1 Elektronický výpis z účtu – národní formát XML (camt.053)

Formát národního standardu výpisu účtu v XML je využitelný především pro přímé bankovníctví, kdy majiteli účtu umožní rychlé automatické zpracování a zároveň odsouhlasení velkého množství dat v účetních systémech především podnikatelských subjektů. Jedná se o univerzální celosvětově použitelný formát pro bankovní výpisy, založený na standardu **ISO20022 SWIFT camt.053**.

Detailní specifikaci formátu v aktuálním znění naleznete na webových stránkách České bankovní asociace:

<https://www.czech-ba.cz/cs/standard-elektronicky-vypis-z-uctu-narodni-format-xml-ceska-republika-0>