

Dávky SEPA převodů ve formátu XML



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

Pomocí tohoto formátu lze importovat pouze SEPA převody dle obecné definice.

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 SEPA XML.

Obsah souboru

Formát odpovídá výchozí ISO normě pain.001.001.03 z roku 2009 (uveřejněna na iso20022.org), případně popisu dostupnému na stránkách České bankovní asociace (k dispozici na czech-ba.cz). Plnění odpovídá příslušnému XSD (schématu).

S ohledem na to, že ne všechna pole ISO standardu musí být relevantní pro zpracování SEPA převodu v ČSOB, tento popis formátu zejména zpřesňuje zpracování některých polí a jejich přípustnost nebo zbytnost v rámci importu do služby ČSOB CEB.

Pro atributy SEPA převodu 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

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:

- Záhloví souboru a samotnou zprávu se SEPA převody.
- 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 (plátce) – pro každý účet příkazce je vytvořena právě jedna dávka.

Soubor se SEPA úhradami

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	

++	<NbOfTx>	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 dávatce SEPA převodů (soubor může obsahovat 1 až <i>n</i> dávek)	-	x	
++	<PmtInflD>	Identifikace dávky převodů	až 35 znaků	x	
++	<PmtMtd>	Platební metoda pro převod. Používá se pouze TRF (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	-	
++	<NbOfTx>	Celkový počet transakcí v dávatce (kontrolní součet, musí odpovídat skutečnému počtu)	celé číslo, až 15 číslic	x	
++	<CtrlSum>	Celková suma transakcí v dávatce (kontrolní součet, musí odpovídat skutečnému součtu)	číslo, max. 2 desetinná místa oddělená tečkou	x	
++	<PmtTpInf>	Informace o typu platby	-	-	
+++	<InstrPrty>	Priorita platební instrukce, <i>NORM</i> pro standardní zpracování a <i>HIGH</i> pro zrychlené; hodnota se NEzohledňuje	kód priority	-	
+++	<SvcLvl>	Pravidla, podle kterých má být transakce zpracována	-	-	
++++	<Cd>	Kód (typu) platby – vždy <i>SEPA</i>	kód typu platby	x	
+++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení, uvede se buď kódem, nebo volným zápisem	-	-	
++++	<Cd>	Kód kategorie platby – vždy <i>SEPA</i> . 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	
++	<ReqdExctnDt>	Požadované datum splatnosti (datum splatnosti výsledné platby, maximálně ½ roku dopředu, 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, není vyžadována – vždy ČSOB	<u>určení banky</u>	-	
++	<UltmtDbtr>	Identifikace původního plátce. Určuje povinného plátce pro všechny převody v souboru	<u>určení strany obchodu</u>	-	
++	<ChrgBr>	Kódové označení typu poplatků. Přípustná hodnota je pouze <i>SLEV</i> (odpovídá SHA u zahraničních plateb)	kód poplatků	-	
++	<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 32 znaků, zohlední se 16 znaků zleva	až 16 znaků	-	x
++++	<EndToEndId>	E2E (End to End) identifikace převodu	až 35 znaků	x	x
+++	<PmtTpInf>	Informace o typu platby	-	-	

++++	<InstrPrty>	Priorita platební instrukce, <i>NORM</i> pro standardní zpracování a <i>HIGH</i> pro zrychlené; hodnota se NEzohledňuje	kód priority	-	
++++	<SvcLvl>	Pravidla, podle kterých má být transakce zpracována	-	-	
+++++	<Cd>	Kód (typu) platby – vždy <i>SEPA</i>	kód typu platby	x	
++++	<CtgyPurp>	Kategorie platby – její zařazení	-	-	
+++++	<Cd>	Kód kategorie platby – vždy <i>SEPA</i> . 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="EUR">	Částka převodu v měně EUR	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	-	
+++	<ChrgBr>	Kódové označení typu poplatků. Přípustná hodnota je pouze <i>SLEV</i> (podobné jako <i>SHA</i> u zahraničních plateb)	kód poplatků	-	
+++	<UltmtDbtr>	Identifikace původního plátce	<u>určení strany obchodu</u>	-	
+++	<CdtrAgt>	Banka příjemce, není vyžadována – je odvozena z účtu příjemce	<u>určení banky</u>	-	
+++	<Cdtr>	Identifikace příjemce	<u>určení strany obchodu</u>		
+++	<CdtrAcct>	Účet příjemce	<u>určení účtu</u>	x	
+++	<UltmtCdtr>	Identifikace konečného příjemce	<u>určení strany obchodu</u>	-	
+++	<Purp>	Účel platby – lze určit buď kódem, nebo volně (nezpracovává se)	-	-	
++++	<Cd>	Kódové označení účelu platby. Účel platby je určen buď kódem (tento tag), nebo volně (tag <Prtry>)	kód účelu platby	x	
++++	<Prtry>	Volný zápis účelu platby. Účel platby je určen buď volně (tento tag), nebo kódem (tag <Cd>)	až 35 znaků	x	
+++	<RmtInf>	Doplňující informace k účelu platby	-	x	
++++	<Ustrd>	Zpráva pro příjemce (účel platby). Pouze nestrukturované, volné zadání, v případě uvádění variabilního, specifického a/nebo konstantního symbolu je doporučený zápis <i>VS/max.10 číslic/SS/max.10 číslic/KS/max.10 číslic</i>	až 140 znaků	x	x

Určení strany obchodu

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<Nm>	Název strany obchodu: – povinné pro příkazce, plátce, původního plátce, příjemce a konečného příjemce (alespoň tři alfanumerické znaky) – zohlední se pro původního plátce, příjemce a konečného příjemce	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), zohlední se pro příjemce	až 2 řádky po 70 znacích	-	x/-
+++	<Id>	Upřesnění informací. Upřesnění může být uvedeno buď jako identifikace organizace (<OrgId>), nebo jako identifikace osoby (<PrvtId>)	-	-	
++++	<OrgId>	Další identifikace organizace	-	x/-	
+++++	<BICOrBEI>	BIC/SWIFT nebo BEI kód	platný BIC/BEI	-	
+++++	<Othr>	Jiná identifikace	-	-	
+++++	<Id>	Identifikace přiřazená příslušnou institucí (např. IČO), zohlední se pro původního plátce a konečného příjemce	až 35 znaků	x	x/-
+++++	<SchmeNm>	Typ dokumentu	-	-	
+++++	<Prtry>	Označení typu dokumentu zakládajícího identifikaci	až 35 znaků	x	
+++++	<Issr>	Název výstavce dokumentu zakládající identifikaci (např. místně příslušný úřad)	až 35 znaků	-	
++++	<PrvtId>	Další identifikace osoby	-	x/-	
+++++	<Othr>	Jiná identifikace	-	-	
+++++	<Id>	Identifikace přiřazená příslušnou institucí (např. RČ), zohlední se pro původního plátce a konečného příjemce	až 35 znaků	x	x/-
+++++	<SchmeNm>	Typ dokumentu	-	-	
+++++	<Prtry>	Označení typu dokumentu zakládajícího identifikaci	až 35 znaků	x	
+++++	<Issr>	Název výstavce dokumentu zakládající identifikaci (např. místně příslušný úřad)	až 35 znaků	-	
+++	<CtryOfRes>	Sídlo (místo pobytu osoby nebo místo, odkud je řízena organizace)	ISO kód země	-	

Určení banky

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<FinInstId>	Identifikace banky	-	x	
++++	<BIC>	BIC/SWIFT kód banky	platný BIC/SWIFT	x	

Určení účtu

Úroveň	<XML TAG>	Význam	Obsah	Pov.	Zprac.
+++	<Id>	Identifikace účtu příkazce	-	x	
++++	<IBAN>	Mezinárodní formát čísla účtu příkazce (IBAN). Interpretuje se pro účet příkazce a příjemce, nezohledňuje se pro účet pro poplatky	IBAN	x	x/-
+++	<Ccy>	Měna účtu (NEinterpretuje se)	ISO kód měny	-	

Vzorový soubor

Poznámka: vzorový soubor obsahuje jednu platbu s vyplněnými povinnými atributy, neobsahuje nepovinné údaje, jako je např. konečný příjemce a původní plátce. 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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <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>
      <NbOfTx>00001</NbOfTx>
      <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>Karlstajn</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ200300000000000000000000000019</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>CEKOCZPP</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>instrid maxim na 16 znaku instr</InstrId>
          <EndToEndId>e2e identifikace max 35 znaku e2e e</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">12345.67</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BIC>CEKOCZPP</BIC>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

<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>
<Id>
  <OrgId>
    <Othr>
      <Id>00001350</Id>
      <SchmeNm>
        <Prtry>identifikacni cislo organizace</Prtry>
      </SchmeNm>
      <Issr>rejstrikovy soud</Issr>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
<CtryOfRes>CZ</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>CZ0603000000190000000019</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>nestrukturovana zprava pro prijemce strasne dlouha az na 140 znaku takze se sem vleze textu
doopravy velmi mnoho ani autor nevi co sem psat</Ustrd>
  </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

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

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

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

```
<!-- zprava pro prijemce -->
```

```
<!-- konec zpravy pro prijemce -->
```

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

```
<!-- konec prvni davky SEPA prevodu -->
```