

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.

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:

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
[\] ^ _ ` { | } ~ ! " # \$ % & ' () * + , - . / : ; = ? @
ü é ä û Ä Ê Ì Í Ò Ö Ë Ì Ò Ü Ñ Ñ Č Á Í Ó Ú Ž ž
Č Š Á Ě Ď Ň Í ě Ů Ů ň Š Š Ř Ú ř ý Ý Ř ř

mezera

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

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

s tím, že případné znaky s diakritikou jsou automaticky nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky, znaky &, {, } mohou být při dalším zpracování v návazných systémech nahrazeny za +, (,).

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: – 01 pro prioritní příkazy k úhradě – 02 pro okamžité 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. Okamžité příkazy lze odesílat pouze z vybraných účtů a ne všechny protistrany či jejich banky je podporují

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 vodicími nulami nebo pomlčkou)
6	4	Kód banky protistrany: směrový kód banky příjemce dle ČNB (povinné pole)
7	4	Konstantní 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 protiúctu: textový popis protiúctu (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	140	Název banky protistrany: pouze pokud není určena SWIFT kódem
14	35	Adresa banky protistrany, 1. část: pokud není určena SWIFT kódem
15	35	Adresa banky protistrany, 2. část: pokud není určena SWIFT kódem
16	35	Adresa banky protistrany, 3. část: pokud není určena SWIFT kódem

17	2	Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany (nepovinné pole)
18	140	Název protistrany: název příjemce platby, minimálně tři alfanumerické znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Pro vybrané měny nebo země může být vyžadováno plné určení příjemce – prosím ověřte s příjemcem informace vyžadované jeho bankou
19	35	Adresa protistrany, 1. část: první část adresy příjemce
20	35	Adresa protistrany, 2. část: pokračování adresy příjemce
21	35	Adresa protistrany, 3. část: pokračování adresy příjemce
22	2	Země protistrany: ISO kód země protistrany (nepovinné pole)
23	35	Identifikace: EZE identifikace zahraniční platby (nepovinné pole, dříve používalo pro platební titul dle ČNB)
24	3	Poplatky: použije se jedno z kódových slov: – 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: první část zprávy pro příjemce, celkově minimálně tři znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Účel platby je zpracováván jako jeden řetězec až 140 znaků, v případě, že jedna z jeho částí kratší než uvedených 35 znaků, může k ní být přidána mezera. Doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany (může být vyžadováno místními podmínkami v zemi banky příjemce)
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 kurz). 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
- 1900000000019
- 0000190000000019

U zahraničních příkazů lze pro účet příkazce použít i IBAN (tato verze se zobrazí i protistraně – příjemci platby). 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 verzi čísla účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, lze použít více variant uvedení čísla v importním souboru:

- Uvedení pouze IBIS verze čísla účtu:
jde o shodné číslo, pod kterým je účet prezentován ve službě ČSOB CEB.
- Konvence používaná ve službě Multicash:
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná v již ukončené 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. Vzhledem k tomu, že jde o účty v cizí měně, nedoporučujeme ale jejich používání v tuzemském platebním styku.

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|||||posílám peníze||||<CR><LF>  
32|19|20180101|789,01|123|0300|0558||1122334455||6677889900|inkasujeme zpátky peníze|789,01 CZK||<CR><LF>
```

Zahraniční příkazy k úhradě ve formátu TXT:

```
19|0|0|20180101|999,99|EUR|SK01750067890123456789012|ucet na slovensku|7500|CEKOSKBX|CSOB  
SK|Bratislava||SK|Arnost Nas|Kolega||SK|111|SHA|Duvod poslani||||||<CR><LF>  
CZ200300000000000000000019|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>
```