

Formát XML výpisu podporovaný v KB platný od **25.2.2016**

Obsah:

| | | |
|----------|--|----------|
| 1 | Úvod | 4 |
| 1.1 | Účel dokumentu | 4 |
| 1.2 | Informace o dokumentu | 4 |
| 1.3 | Pravidla pro uplatnění formátu | 4 |
| 1.4 | Definice rozlišování transakcí dle ČBA číselníku ve výpisu | 4 |
| 2 | Formát XML výpisu v KB | 5 |

Definice použitých zkratk:

| Zkratka | Pojem | Popis |
|-------------------|----------------------------------|--|
| ATM | Automatic Teller Machine | Bankomat |
| Cash Advance | | Výplata hotovosti prostřednictvím platební karty na přepážce banky nebo směnárny |
| Cashback | | Výběr hotovosti při platbě kartou u obchodníka |
| ČBA | | Česká bankovní asociace |
| CID | Creditor Identifier | Identifikační kód příjemce SEPA inkasa |
| Inkaso | | Transakce prováděná z podnětu příjemce |
| Inkaso kreditní | | Příchozí platba inkasa |
| Inkaso debetní | | Odchozí platba inkasa |
| Kumulovaná platba | | Platba na výpise odepsaná (zkumulovaná) jako jeden debet, který obsahuje více jednotlivých položek |
| Platba | | Transakce provedená formou bezhotovostní úhrady |
| POS | | Platební terminál u obchodníka |
| SBA | | Slovenská bankovní asociace |
| SEPA | Single Euro Payments Area | Jednotná oblast pro platby v eurech |
| SEPA CT | SEPA Credit Transfer | SEPA bezhotovostní úhrada – transakce z podnětu plátce dle pravidel pro schema SEPA |
| SEPA DD | SEPA Direct Debit | SEPA inkaso dle pravidel pro schéma SEPA |
| SEPA DD B2C | SEPA DD Business-to-Consumers | SEPA inkaso mezi podnikatelem a spotřebitelem |
| SEPA DD B2B | SEPA DD Business-to-Business | SEPA inkaso mezi podnikateli či firmami |
| SEPA DD CORE | SEPA DD CORE | SEPA inkaso určené pro všechny klienty, bez ohledu na jejich právní formu |
| SIPO | | Transakce na základě Soustředěného Inkasa Plateb Obyvatelstva |
| TPS | | Tuzemský platební styk |
| Trvalý příkaz | | Transakce provedená na základě trvalého příkazu klienta |
| Tuzemská platba | | Platba (úhrada) v CZK v rámci ČR |
| XML | eXtensible Markup Language | Obecný značkovací jazyk používaný pro výměnu dat mezi aplikacemi a pro publikování dokumentů |
| XSD | XML Schema Definition | Formát popisující strukturu XML schématu |
| Zahraniční platba | | Platba (úhrada) do/ze zahraničí, v cizí měně nebo CZK nebo platba v rámci ČR v jiné než CZK měně |
| ZPS | | Zahraniční platební styk |

1 Úvod

1.1 Účel dokumentu

Cílem tohoto dokumentu je prezentovat jednotný národní standard pro výpisy z účtů v elektronické podobě v úpravě podporované Komerční bankou. Dokument přebírá základní pravidla stanovená Českou bankovní asociací, viz „Elektronický výpis z účtu NÁRODNÍ FORMÁT XML Česká republika“ na www.czech-ba.cz a úvodem přináší výňatek z tohoto odkazovaného materiálu.

Zákon o platebním styku¹⁾ ukládá poskytovatelům platebních služeb povinnost informovat uživatele platebních služeb o provedených transakcích a zároveň stanoví povinné údaje předávané klientům.

Výpis z účtu je zasílán nebo zpřístupněn bankou majiteli účtu nebo jím zmocněné třetí osobě. Obsahuje veškeré informace o transakcích a zůstatcích na jednom nebo více účtech, je-li tak dohodnuto mezi bankou a klientem. Výpis je vytvářen v časových intervalech dohodnutých s bankou; může být tvořen každý bankovní pracovní obchodní den, kdy došlo k pohybu na účtu, nebo podle dohody např. týdně, měsíčně.

Pro potřeby vytvoření formátu je využito standardu ISO 200022²⁾ – camt 053.001.02 ve formátu XML s primárním zaměřením optimalizace na firemní klientelu.

1.2 Informace o dokumentu

Tento dokument:

- popisuje strukturu transakcí v XML formátu v Komerční bance. K dokumentu se vážou ještě i další pravidla nebo informace potřebná pro tvorbu a kontrolu formátu, blíže k tomu viz výše jmenovaný dokument ČBA.
- uvádí samotný popis XML struktury využívané v aplikacích přímého bankovníctví KB – Profibanka, MojeBanka Business a Přímý kanál, v aplikaci Multicash KB a Profibanka ve slovenské pobočce KB.

Výpis je členěn na *Hlavičku*, kde jsou sumární hodnoty za daný výpis a *Tělo*, kde jsou obsaženy jednotlivé transakce. Členění typů transakcí je samostatným dokumentem, který není součástí tohoto dokumentu.

1.3 Pravidla pro uplatnění formátu

Formát je využitelný především v kanálech elektronického bankovníctví, kdy klientům umožní rychlé automatické zpracování a zároveň odsouhlasení velkého množství dat v účetních systémech podnikatelských subjektů.

Formát a datová struktura tohoto formátu vychází z národního standardu pro XML výpisy z účtu, který je definován pod záštitou České bankovní asociace. ČBA zajišťuje správu národního standardu, další vývoj standardu a potřebná zlepšení či zpřesnění. Za národní standard se vždy považuje platná verze dokumentu ČBA publikovaná na internetových stránkách České bankovní asociace – www.czech-ba.cz.

Popis zde uváděného XML výpisu z účtu je volně dostupný na internetových stránkách Banky www.mojebanka.cz.

1.4 Definice rozlišování transakcí dle ČBA číselníku ve výpisu

Principem XML výpisu je přidělení kódu transakce jednotlivým položkám a následně i charakteristické údaje váží se ke stejnému typu kódu transakce.

Ve výpise musí být vždy dodržena stanovená struktura typu transakcí. **Povinná pole** musí být vyplněna dle popisu stanoveného standardem ČBA (schváleném i SBA). Tam kde banka některý z produktů neposkytuje nebo nemá všechny údaje k dispozici, ponechává příslušná **nepovinná pole** ve výpisu prázdná. To znamená, že je neplní ani jinými údaji.

Detailní definice rozlišování kategorií transakcí v KB je uvedena v samostatném dokumentu „Číselník transakcí v XML výpisech v KB“ dostupném na www.mojebanka.cz.

¹⁾ č.284/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

²⁾ ISO 20022: Norma definuje metodiku pro rozvoj finančních standardů zpráv. Opírá se o modely UML (Unified Modeling Language), které představují finanční podnikové procesy a transakce v neutrálním zápisu. Tyto modely obchodních transakcí mohou být přeměněny na fyzické zprávy v požadované syntaxi, jako XML (eXtensible Mark-up Language).

To znamená, že norma ISO 20022 poskytuje finančnímu sektoru společnou platformu pro vývoj zpráv ve standardizovaném formátu XML syntaxi, pomocí metodiky založené na modelování UML z toho vyplývá, že je možné v syntaxi zachytit nezávisle finanční oblasti podnikání, obchodní transakce a také související zprávy. To také umožňuje převést sadu pravidel návrhu XML popsanou v UML do schémat XML.

2 Formát XML výpisu v KB

Vysvětlení:

sloupec 1 – Číslo – pořadí řádku v popisu

sloupec 2 – Název – jméno položky XML dle standardu vydaném v ČBA

sloupec 3 – XML – příklad naplnění daného tagu (převzato ze standardu vydaném v ČBA)

sloupec 4 – Mapování KB – detail k plnění v KB

sloupec 5 – Vysvětlivka – vysvětlení významu z pohledu KB

sloupec 6 – Mapování na EDI_BEST – srovnání mapování obdobných informací v exportu EDIBEST – elektronický výpis

Barevné rozlišení písma:

Barevně jsou označeny hlavní tagy.

- Červeně = hlavička (řádky 2 – 75)
- Modře = obraty (řádky 76 – 286)
- Černě = podřízené tagy

| Číslo | Název | XML | Mapování KB | Vysvětlivka | Mapování na EDI_BEST |
|-------|-----------------------------------|--|---|---|------------------------------------|
| 1 | BankToCustomerStatement | <BkToCstmrStmnt> | | | |
| 2 | GroupHeader | <GrpHdr> | | Hlavička – červeně označené názvy | |
| 3 | MessageIdentification | <MsgId>camt.053-2011-03-31-001</MsgId> | camt.053-RRRR-MM-DD-XXX (camt.053 - konstanta, RRRR-MM-DD datum generování souboru, XXX - sekvenční číslo vygenerovaného souboru na uživatele, kanál v rámci dne (počítáme na uživatele ne na obecné pořadí). | Jednoznačná identifikace souboru na straně klienta a tím předejití přepisování souboru. Datum je vztažen ke dni generace souboru. | Datum vytvoření Hlavička offset 11 |
| 4 | CreationDateTime | <CreDtTm>2011-03-31T17:30:47.0+01:00</CreDtTm> | aktuelní datum a čas vytvoření souboru (sysdate/getdate) | Datum a čas vytvoření souboru | |
| 5 | MessageRecipient | <MsgRcpt> | | Informace o příjemci výpisu | |
| 6 | Name | <Nm>Petr Novotny</Nm> | jméno přihlášeného uživatele | Kdo požádal o vytvoření | |
| 7 | Identification | <Id> | | Identifikace klienta | |
| 8 | OrganisationIdentification | <OrgId> | | Identifikace společnosti | |
| 9 | Other | <Othr> | | | |

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360

| | | | | | |
|----|------------------------------|--|---|--|-------------------------------------|
| 10 | Identification | <Id>Novotny s.r.o.</Id> | ID přihlášeného usera podle legal status. | Identifikace společnosti, pro kterou je výpis stahován, je-li do jednoho souboru stahováno více společností. Doporučujeme stahovat podle jednotlivých firem. | |
| 11 | | </Othr> | | | |
| 12 | | </Orgld> | | | |
| 13 | PrivateIdentification | <Prvtld> | | Identifikace klienta | |
| 14 | Other | <Othr> | | Identifikace klienta | |
| 15 | Identification | <Id>Petr Novotny</Id> | Obdobu jako u Orgld | Identifikace klienta | |
| 16 | | </Othr> | | | |
| 17 | | </Prvtld> | | | |
| 18 | | </Id> | | | |
| 19 | | </MsgRcpt> | | | |
| 20 | AdditionalInformation | <AddtlIn>Mesicni</AddtlIn> | Konstanta: Denni při pohybu Denny při pohybe Daily changes | Frekvence výpisu. V KB jsou exporty denní a stahují se jen při pohybu (tedy alespoň jedna zaúčtovaná transakce) | |
| 21 | | </GrpHdr> | | | |
| 22 | Statement | <Stmnt> | | Výpis | |
| 23 | Identification | <Id>CZ520300000192000145399-2012-03-31</Id> | IBAN+účetní datum vygenerování výpisu | Identifikace výpisu = účet a den, za které jsou data předávána. Pokud je výpis za více účtů, je zde TOP one (první výskyt) | číslo účtu klienta věta 51 offset 2 |
| 24 | ElectronicSequenceNumber | <ElctrcSeqNb>1</ElctrcSeqNb> | Číslo elektronického výpisu | Pořadové číslo v rámci roku (číslo elektronického výpisu) | číslo výpisu věta 51 offset 26 |
| 25 | LegalSequenceNumber | <LglSeqNb>1</LglSeqNb> | Dtto | Dtto | |
| 26 | CreationDateTime | <CreDtTm>2011-03-31T17:30:47.0+01:00</CreDtTm> | aktuální datum vytvoření | Aktuální datum+čas+časová zóna (Datum vytvoření souboru) | |
| 27 | Account | <Acct> | | Účet | |
| 28 | Identification | <Id> | | Identifikace účtu | |
| 29 | IBAN | <IBAN>CZ520300000192000145399</IBAN> | IBAN | IBAN účtu | IBAN věta 51 offset 171 |
| 30 | OtherIdentification | <Othr> | | Jiná identifikace účtu | |
| 31 | Identification | <Id>0000192000145399</Id> | BBAN | Využívá se pouze pokud IBAN není znám. | |

| | | | | | |
|----|---|--|--|--|-------------------------------|
| 32 | | </Othr> | | | |
| 33 | | </Id> | | | |
| 34 | Type | <Tp> | | Typ účtu | |
| 35 | | </Tp> | | | |
| 36 | Currency | <Ccy>CZK</Ccy> | Měna účtu | Měna účtu | Měna účtu věta 51 offset 136 |
| 37 | Name | <Nm>Petr Novotny - BU</Nm> | Název účtu | Název účtu | Název účtu věta 51 offset 106 |
| 38 | Owner | <Ownr> | | Majitel účtu | |
| 39 | Name | <Nm>Petr Novotny</Nm> | Jméno subjektu | Jméno vlastníka účtu | |
| 40 | | </Ownr> | | | |
| 41 | Servicer | <Svcr> | | Banka | |
| 42 | FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | | Identifikace banky | |
| 43 | BIC | <BIC>CEKOCZPPXXX</BIC> | BIC obsahuje na 9.-11. pozici zleva nepovinné 3 znaky identifikující pobočku banky, přičemž hlavní pobočka (resp. centrála banky) je identifikována jako XXX | SWIFT kód KB/KBB, klient dle interního nastavení interface <ul style="list-style-type: none"> • buď importuje pouze 8 povinných znaků a poslední tři znaky ofízne • nebo importuje všech 11 znaků | |
| 44 | Name | <Nm>Ceskoslovenska obchodni Banka, a.s.</Nm> | Jméno banky. Dohledávané podle kódu banky (0100 nebo 8100) | jméno z číselníku podle kódu banky u čísla účtu | |
| 45 | OtherIdentification | <Othr> | | Jiná identifikace banky | |
| 46 | Identification | <Id>0300</Id> | kód banky | 0100 nebo 8100 | |
| 47 | | </Othr> | | | |
| 48 | | </FinInstnId> | | | |
| 49 | | </Svcr> | | | |
| 50 | | </Acct> | | | |
| 51 | Balance | <Bal> | Zůstatky - v KB 3 typy Běžný zůstatek počáteční, Běžný zůstatek konečný, Disponibilní zůstatek (zohledněny povolené debety a registrované zadržky a blokace) | 3 zůstatky: Běžný počáteční, Běžný konečný, Disponibilní | |
| 52 | Type | <Tp> | | Typ zůstatku | |
| 53 | CodeOrProprietary | <CdOrPrtry> | | Kód zůstatku | |

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360

| | | | | | |
|----|----------------------------|--------------------------------|---|---|--|
| 54 | Code | <Cd>CLAV</Cd> | Pořadí zůstatků: 1. PRCD - zůstatek počáteční 2. CLBD - zůstatek konečný 3. CLAV - zůstatek disponibilní | Počáteční je dopočítán (Konečný - obraty kredit+obraty debet) | |
| 55 | | </CdOrPrtry> | | | |
| 56 | | </Tp> | | | |
| 57 | Amount | <Amt Ccy="CZK">101300.00</Amt> | Částka a měna | Měna odpovídá měně účtu | Starý zůstatek věta 51 offset 42, Nový zůstatek věta 51 offset 58, Disponibilní zůstatek v51 offset 139 |
| 58 | CreditDebitIndicator | <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd> | Logika: Jakmile je hodnota menší než 0, tak debet (DBIT). Jinak kredit (CRDT). | Znaménko zůstatku | Znaménko Starého věta 51 offset 57, Znaménko Nového věta 51 offset 73, Znaménko disp.zůstatku věta 51 offset 154 |
| 59 | Date | <Dt> | | Datum | |
| 60 | Date | <Dt>2011-03-31</Dt> | Datum uvedeného zůstatku: počáteční - last statement date konečný - last balance date disponibilní - last balance date | Denní při pohybu tedy všechny datumy stejné | Datum účtování v51 offset 18 |
| 61 | | </Dt> | | | |
| 62 | | </Bal> | | | |
| 63 | TransactionsSummary | <TxSummary> | | Celkem plateb | |
| 64 | TotalEntries | <TtlNtries> | | Celkem záznamů | |
| 65 | NumberOfEntries | <NbOfNtries>1</NbOfNtries> | Počet transakcí | Počet položek výpisu | Počet položek v51 offset 37 |
| 66 | | </TtlNtries> | | | |
| 67 | TotalCreditEntries | <TtlCdtNtries> | | Kreditů celkem plněno jen pro Soubor s Typem BOOK | |
| 68 | NumberOfEntries | <NbOfNtries>1</NbOfNtries> | Počet kreditů | Počet kreditních položek | |
| 69 | Sum | <Sum>200.00</Sum> | Suma částek kredit | Suma částek kredit (v měně účtu) | Obraty kredit v51 offset 90 (pozor jiný princip rozlišování při Stormu) + museli jsme řešit znaménko |
| 70 | | </TtlCdtNtries> | | | |
| 71 | TotalDebitEntries | <TtlDbtNtries> | | Debetů celkem plněno jen pro Soubor s Typem BOOK | |
| 72 | NumberOfEntries | <NbOfNtries>0</NbOfNtries> | Počet debetů | Počet debetních položek | |

| | | | | | |
|----|----------------------------|---|-----------------------------------|--|---|
| 73 | Sum | <Sum>0</Sum> | Suma částek debet | Suma částek debet (v měně účtu) | Obraty debet v51 offset 74 (pozor jiný princip rotlišování při Stornu + museli jsme řešit znaménko) |
| 74 | | </TtlDbtNtries> | | | |
| 75 | | </TxSummry> | | | |
| 76 | Entry | <Ntry> | | Obrat – modře označené názvy | |
| 77 | EntryReference | <NtryRef>13587</NtryRef> | KBI_ID | Reference - jednoznačná identifikace transakce banky generována v centrálním účetním systému | KBI_ID věta 52 offset 87 |
| 78 | Amount | <Amt Ccy="CZK">200.00</Amt> | Částka a měna | Částka a měna (měna účtu) | Částka, Kód Měny věta 52 offset 51, 48 |
| 79 | CreditDebitIndicator | <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd> | Znaménko kód debet a kredit. | Nnaménko částky CRDT +, DBIT - | Kód účtování věta 52 offset 47 (0,1,2,3) |
| 80 | ReversalIndicator | <RvslInd>false</RvslInd> | označení storna | Storno=Thru, Ostatní False | Kód účtování věta 52 offset 47 (2 nebo 3) |
| 81 | Status | <Sts>BOOK</Sts> | typ (Status) položky (BOOK, INFO) | V jednom souboru vždy jeden typ | Typ věty věta 52 offset 0 |
| 82 | BookingDate | <BookDt> | | Datum zaúčtování | |
| 83 | Date | <Dt>2011-03-31</Dt> | Processing Date | Datum zpracování | Datum účtování věta 52 offset 176 |
| 84 | | </BookgDt> | | | |
| 85 | ValueDate | <ValDt> | | Datum splatnosti | |
| 86 | Date | <Dt>2011-03-31</Dt> | Value Date | Datum splatnosti | Datum splatnosti věta 52 offset 192 |
| 87 | DateTime | <Dt>2011-03-31T17:30:47.0+01:00</Dt> | Book date včetně času | Vyskytuje se pouze u karetních transakcí. Datum a čas vzniku transakce u karet. | |
| 88 | | </ValDt> | | | |
| 89 | BankTransactionCode | <BKTxCd> | | Kód bankovní transakce | |
| 90 | Proprietary | <Prtry> | | Informace | |
| 91 | Code | <Cd>10000107000</Cd> | kód transakce dle ČBA číselníku | Kód transakce přidělen centrálním účetním systémem | |
| 92 | Issuer | <Issr>Czech Banking Association </Issr> | konstanta vydavatele číselníku | Czech Banking Association/Slavak Banking Association | |
| 93 | | </Prtry> | | | |

| | | | | | |
|-----|----------------------------------|---------------------------------------|--|--|---|
| 94 | | </BkTxCd> | | | |
| 95 | EntryDetails | <NtryDtIs> | | Detail obratu | |
| 96 | TransactionDetails | <TxDtIs> | | Detail platby | |
| 97 | References | <Refs> | | Reference | |
| 98 | MessageIdentification | <MsgId>1234</MsgId> | Pořadí ve výpise | Pořadí dané transakce ve výpise | Číslo transakce věta 52 offset 2 |
| 99 | AccountServicerReference | <AcctSvcrRef>8765</AcctSvcrRef> | Payment ID DCS (PID) | Bankovní reference - identifikace el.bankovnictví (pouze u položek účtovaných v el.bankovnictví) | IB_ID věta 52 offset 739 |
| 100 | PaymentInformationIdentification | <PmtInflD>SS19</PmtInflD> | Plníme SS (Specifický symbol) | SS a u ZPL/SEPA=Reference platby KB, Karty= sekvenční číslo karty | Specifický symbol věta 52 offset 148 |
| 101 | InstructionIdentification | <InstrId>KS0308</InstrId> | Identifikace generovaná klientem a pokud není k dispozici tak KS (konstantní symbol) | Plníme referenci definovanou klientem a pokud není definována tak KS | SEKV.No věta 52 offset 690 / Konstantní symbol věta 52 offset 138 |
| 102 | EndToEndIdentification | <EndToEndId>VS9</EndToEndId> | End to End reference a pokud není tak VS (variabilní symbol) | Plníme End to End referenci pokud je k dispozici a jinak VS | Variabilní symbol věta 52 offset 118; pro SEPA věta 54 offset 723 |
| 103 | MandatIdentification | <MndtId>8567464534</MndtId> | Mandát ID | Pro SEPA DD Mandát ID pro dané inkaso - reference souhlasu s inkasem - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | Mandát ID věta 55 offset 439 |
| 104 | ChequeNumber | <ChqNb>*****1144</ChqNb> | Číslo šeku / Číslo karty | Číslo šeku pro šekové operace, Číslo karty s hvězdičkami pro karetní operace | |
| 105 | ClearingSystemReferencia | <ClrSysRef>systemovy text</ClrSysRef> | Systémový text | Text dosazovaný dle typu operace centrálním účetním systémem KB | Systém text věta 52 offset 630 |
| 106 | | </Refs> | | | |
| 107 | AmountDetails | <AmtDtIs> | Detail k částce | Detail k částce | |
| 108 | InstructedAmount | <InstdAmt> | | Původní částka – vyskytuje se pouze u konverzních plateb | |
| 109 | Amount | <Amt Ccy="EUR">10.00</Amt> | Originální částka a měna | Pozor u Došlo je to partnerská hodnota u Vyšlo je to v měně účtu | Originální částka, Měna protiúčtu věta 52 offset 69, 66 |
| 110 | | </InstdAmt> | | | |
| 111 | CounterValueAmount | <CtrValAmt> | | Protihodnota – vyskytuje se pouze u konverzních plateb | |
| 112 | Amount | <Amt Ccy="CZK">200.00</Amt> | Výsledná Částka a měna | Částka po konverzi | částka, Kód měny věta 52 offset 51,48 |
| 113 | CurrencyExchange | <CcyXchg> | | Směna měn – vyskytuje se pouze u konverzních plateb | |
| 114 | SourceCurrency | <SrcCcy>EUR</SrcCcy> | Zdrojová měna | Původní měna | Kód měny věta 52 offset 44 |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------|---|--|---|--|
| 115 | TargetCurrency | <TrgtCcy>CZK</TrgtCcy> | Koncová měna | Cílová měna | Kód měny protiúčtu věta 52 offset 66 |
| 116 | ExchangeRate | <XchgRate>20.00</XchgRate> | Kurz | Kurz při účtování | Kurz při převodu věta 52 offset 753 |
| 117 | | </CcyXchg> | | | |
| 118 | | </CntrValAmt> | | | |
| 119 | | </AmtDtls> | | | |
| 120 | BankTransactionCode | <BkTxCd> | | Kód bankovní transakce | |
| 121 | Proprietary | <Prtry> | | Informace | |
| 122 | Code | <Cd>10000107000</Cd> | Kód ČBA | Kód | |
| 123 | Issuer | <Issr>Czech Banking Association </Issr> | konstanta vydavatele číselníku | Správce tohoto datového formátu | |
| 124 | | </Prtry> | | | |
| 125 | | </BkTxCd> | | | |
| 126 | RelatedParties | <RltdPties> | | Plátce/Příjemce | |
| 127 | Debtor | <Dbtr> | | Plátce | |
| 128 | Name | <Nm>Jan Novak</Nm> | Název účtu Plátce | Název účtu Debetní strany | Název účtu věta 51 offset 106 versus Zkrácený název věta 52 offset 660 |
| 129 | Identification | <Id> | Pouze u SEPA | Identifikace plátce u SEPA - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | |
| 130 | OrganisationIdentification | <OrgId> | Organizace | Jednoznačná identifikace | Pokud Typ příkazce v54 offset 617 = "0" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 131 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 132 | Identification | <Id>84653418</Id> | prvních 35 znaků nestruturované identifikace | Identifikace = V KB vše prezentováno s kódem COID pro organizace | Identifikační info příkazce věta 54 offset 618 (jen 35 znaků) |
| 133 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 134 | Code | <Cd>TXID</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód="COID" - platí pro organizace, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestruturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |
| 135 | | </SchmeNm> | | | |
| 136 | | </Othr> | | | |

| | | | | | |
|-----|------------------------------|---------------------------------------|--|--|--|
| 137 | | </Orgld> | | | |
| 138 | PrivateIdentification | <PrvtId> | Fyzické osoby | Jednoznačná identifikace u SEPA | Pokud Typ příkazce v54 offset 617 = "S" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 139 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 140 | Identification | <Id>984554131</Id> | prvních 35 znaků nestruturované identifikace | Identifikace = V KB vše presentováno s kódem CUST pro fyzické osoby | Identifikační info příkazce éta 54 offset 618 (jen 35 znaků) |
| 141 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 142 | Code | <Cd>DRLC</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód="CUST" - platí pro fyzické osoby, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestruturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |
| 143 | | </SchmeNm> | | | |
| 144 | | </Othr> | | | |
| 145 | | </PrvtId> | | | |
| 146 | | </Id> | | | |
| 147 | | </Dbtr> | | | |
| 148 | DebtorAccount | <DbtrAcct> | | Účet plátce | |
| 149 | Identification | <Id> | | Identifikace | |
| 150 | IBAN | <IBAN>CZ5203000000192000145399</IBAN> | IBAN plátce | Účet | |
| 151 | OtherIdentification | <Othr> | | Jiná identifikace pokud není IBAN | |
| 152 | Identification | <Id>192000145399</Id> | BBAN plátce | Číslo účtu | číslo účtu věta 52 offset 8 versus číslo protiúčtu věta 52 offset 24 |
| 153 | | </Othr> | | | |
| 154 | | </Id> | | | |
| 155 | Name | <Nm>Jan Novak</Nm> | Jméno účtu plátce | Název účtu plátce | Jméno příkazce věta 54 offset 405 |
| 156 | | </DbtrAcct> | | | |
| 157 | UltimateDebtor | <UltmtDbtr> | SEPA původní plátce | Původní plátce - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | |
| 158 | Name | <Nm>Petr Novotny</Nm> | jméno původního plátce | Jméno původního plátce - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | Jméno původního příkazce věta 55 offset 263 |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------|--------------------|--|--|--|
| 159 | Identification | <Id> | | Identifikace původního plátce - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | |
| 160 | OrganisationIdentification | <OrgId> | Organizace | Jednoznačná identifikace | Pokud Typ příkazce v55 offset 333 = "0" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 161 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 162 | Identification | <Id>65565</Id> | prvních 35 znaků nestruturované identifikace | Identifikace = V KB vše presentováno s kódem COID pro organizace | Identifikační info příkazce věta 55 offset 334 (jen 35 znaků) |
| 163 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 164 | Code | <Cd>EMPL</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód="COID" - platí pro organizace, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestruturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |
| 165 | | </SchmeNm> | | | |
| 166 | | </Othr> | | | |
| 167 | | </OrgId> | | | |
| 168 | PrivateIdentification | <PrvtId> | Soukromá osoba | Jednoznačná identifikace | Pokud Typ příkazce v55 offset 333 = "S" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 169 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 170 | Identification | <Id>984554131</Id> | prvních 35 znaků nestruturované identifikace | Identifikace = V KB vše presentováno s kódem CUST pro organizace | Identifikační info příkazce věta 55 offset 334 (jen 35 znaků) |
| 171 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 172 | Code | <Cd>DRLC</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód="CUST" - platí pro fyzické osoby, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestruturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |
| 173 | | </SchmeNm> | | | |
| 174 | | </Othr> | | | |
| 175 | | </PrvtId> | | | |
| 176 | | </Id> | | | |
| 177 | | </UltmtDbtr> | | | |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------|-----------------------|---|---|---|
| 178 | Creditor | <Ctr> | | Příjemce | |
| 179 | Name | <Nm>Petr Novotny</Nm> | jméno příjemce | Jméno příjemce | Název účtu věta 51offset 106 versus Zkrácený název věta 52 offset 660, pro SEPA Jméno příjemce věta 54 offset87 |
| 180 | Identification | <Id> | identifikace pro SEPA | Identifikace příjemce – vyskytuje se jen u SEPA transakcí | |
| 181 | OrganisationIdentification | <OrgId> | Organizace | Jednoznačná identifikace | Pokud Typ příjemce věta 54 offset 299 = "0" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 182 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 183 | Identification | <Id>84653418</Id> | prvních 35 znaků nestrukturované identifikace | Identifikace = V KB vše prezentováno s kódem COID pro organizace | Identifikační info příkazce věta 54 offset 300 (jen 35 znaků) |
| 184 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 185 | Code | <Cd>TXID</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód="COID" - platí pro organizace, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestrukturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |
| 186 | | </SchmeNm> | | | |
| 187 | | </Othr> | | | |
| 188 | | </OrgId> | | | |
| 189 | PrivateIdentification | <PrvtId> | soukromé osoby | Jednoznačná identifikace | Pokud Typ příjemce věta 54 offset 299 = "S" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 190 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 191 | Identification | <Id>984554131</Id> | prvních 35 znaků nestrukturované identifikace | Identifikace = V KB vše prezentováno s kódem CUST pro fyzické osoby | Identifikační info příkazce věta 54 offset 300 (jen 35 znaků) |
| 192 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 193 | Code | <Cd>DRLC</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód="CUST" - platí pro fyzické osoby, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestrukturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |
| 194 | | </SchmeNm> | | | |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------|-------------------------------------|---|---|--|
| 195 | | </Othr> | | | |
| 196 | | </PrvtId> | | | |
| 197 | | </Id> | | | |
| 198 | | </Cdtr> | | | |
| 199 | CreditorAccount | <CdtrAcct> | | Účet příjemce | |
| 200 | Identification | <Id> | | Identifikace | |
| 201 | IBAN | <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN> | účet příjemce IBAN | Účet | |
| 202 | OtherIdentification | <Othr> | | Jiná identifikace | |
| 203 | Identification | <Id>532013000</Id> | účet příjemce BBAN | Číslo účtu. Využívá se pouze pokud IBAN není známý. | číslo účtu věta 52 offset 8 versus číslo protiúčtu věta 52 offset 24 |
| 204 | | </Othr> | | | |
| 205 | | </Id> | | | |
| 206 | Name | <Nm>Petr Novotny</Nm> | jméno účtu příjemce | Název účtu příjemce | Jméno příjemce věta 54 offset 405, pro SEPA věta 54, pro ZPL a DPL věta 52 |
| 207 | | </CdtrAcct> | | | |
| 208 | UltimateCreditor | <UltmtCdtr> | SEPA Konečný příjemce | Konečný příjemce - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | |
| 209 | Name | <Nm>John Smith Ltd.</Nm> | jméno | Jméno konečného příjemce - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | Jméno konečného příjemce věta 55 offset 87, radek 1 |
| 210 | Identification | <Id> | | Identifikační kód - vyskytuje se jen u SEPA transakcí | |
| 211 | OrganisationIdentification | <OrgId> | Organizace konečný příjemce | Jednoznačná identifikace | Pokud Typ konečného příjemce věta 55 offset 157 = "0" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 212 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 213 | Identification | <Id>84653418</Id> | prvních 35 znaků nestrukturované identifikace | Identifikace = V KB vše presentováno s kódem COID pro organizace | Identifikační info příkazce věta 55 offset 158 (jen 35 znaků) |
| 214 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 215 | Code | <Cd>TXID</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód - platí pro organizace, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestrukturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |

| | | | | | |
|-----|---|--|---|---|--|
| 216 | | </SchmeNm> | | | |
| 217 | | </Othr> | | | |
| 218 | | </Orgld> | | | |
| 219 | PrivateIdentification | <Prvtld> | Fyzická osoba konečný příjemce | Jednoznačná identifikace | Pokud Typ konečného příjemce věta 55 offset 157 = "S" potom bychom mapovali následující tag Identifikace |
| 220 | Other | <Othr> | | Další identifikace | |
| 221 | Identification | <ld>984554131</ld> | prvních 35 znaků nestrukturované identifikace | Identifikace = V KB vše presentováno s kódem CUST pro fyzické osoby | Identifikační info příkazce věta 55 offset 158 (jen 35 znaků) |
| 222 | SchemeName | <SchmeNm> | | Typ kódu | |
| 223 | Code | <Cd>DRLC</Cd> | 4 místný ISO kód | Kód="CUST" - platí pro fyzické osoby, kód je dán ISO standardem a v KB vzhledem k nestrukturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace | |
| 224 | | </SchmeNm> | | | |
| 225 | | </Othr> | | | |
| 226 | | </Prvtld> | | | |
| 227 | | </ld> | | | |
| 228 | | </UltmtCtr> | | | |
| 229 | | </RltdPties> | | | |
| 230 | RelatedAgents | <RltdAgts> | Banky | Banka plátce/příjemce | |
| 231 | DebtorAgent | <DbtrAgt> | Banka plátce | Banka plátce | |
| 232 | FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnld> | | Identifikace banky | |
| 233 | BIC | <BIC>CEKOCZPP</BIC> | BIC banky plátce | BIC banky plátce | pouze u ZPL Došlo v Poznámce 2 věta 52 offset 350 |
| 234 | Name | <Nm>Ceskoslovenska obchodni Banka, a.s.</Nm> | název banky plátce | Název banky | |
| 235 | OtherIdentification | <Othr> | | Jiná identifikace banky | |
| 236 | Identification | <ld>0300</ld> | kód banky plátce | kód banky plátce | kód banky protiúčtu věta 52 offset 40, budeme otáčet a pro KB a KBSK budou konstanty |
| 237 | | </Othr> | | | |

| | | | | | |
|-----|---|--------------------------------------|--|--|--|
| 238 | | </FinInstnId> | | | |
| 239 | | </DbtrAgt> | | | |
| 240 | CreditorAgent | <CdtrAgt> | Banka příjemce | Banka příjemce | |
| 241 | FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | | Identifikace banky | |
| 242 | BIC | <BIC>AABSDE31</BIC> | BIC banky příjemce | BIC kód banky příjemce | pouze u ZPL Vyšlo v Poznámce 2 věta 52 offset 350 |
| 243 | Name | <Nm>AACHENER BAUSPARKASSE AG</Nm> | název banky příjemce | Jméno banky | |
| 244 | PostalAddress | <PstlAdr> | adresa banky příjemce, plníme jen u ZPL | Adresa banky | |
| 245 | StreetName | <StrtNm>Theaterstrasse</StrtNm> | | Ulice | |
| 246 | BuildingNumber | <BldgNb>20</BldgNb> | | Číslo popisné | |
| 247 | PostCode | <PstCd>52062</PstCd> | | PSČ | |
| 248 | TownName | <TwnNm>Aachen</TwnNm> | | Město | |
| 249 | Country | <Ctry>DE</Ctry> | | Stát | |
| 250 | | </PstlAdr> | | | |
| 251 | OtherIdentification | <Othr> | | Jiná identifikace banky | |
| 252 | Identification | <Id>325614</Id> | kód banky příjemce | Kód banky | kód banky protiúčtu věta 52 offset 40, budeme otáčet a pro KB a KBSK budou konstanty |
| 253 | | </Othr> | | | |
| 254 | | </FinInstnId> | | | |
| 255 | | </CdtrAgt> | | | |
| 256 | | </RltdAgt> | | | |
| 257 | RemittanceInformation | <RmtInf> | | Informace k transakci | |
| 258 | Unstructured | <Ustrd>Pojistne</Ustrd> | AV pole (důvod platby) | Účel platby | Zpráva AV věta 52 offset 490 |
| 259 | | </RmtInf> | | | |
| 260 | ReturnInformation | <Rtrlnf> | Tyto informace v KB předáváme v Avizu a na výpise nejsou | Informace o vrácení - vyskytuje se pouze u SEPA DD trenačních | |
| 261 | OriginalBankTransactionCode | <OrgnlBkTxCd> | | Kód původní transakce | |
| 262 | Proprietary | <Prtry> | | Informace | |

| | | | | | |
|-----|----------------------------------|----------------------------------|---|---|---|
| 263 | Code | <Cd>10000107000</Cd> | | Kód | |
| 264 | | </Prtry> | | | |
| 265 | | </OrgnIBkTxCd> | | | |
| 266 | Originator | <Orgtr> | | Původce vrácení platby | |
| 267 | Name | <Nm>Petr Novotny</Nm> | | Jméno | |
| 268 | PostalAddress | <PstlAdr> | | Adresa | |
| 269 | StreetName | <StrtNm>Dobrovolniku</StrtNm> | | Ulice | |
| 270 | BuildingNumber | <BldgNb>123</BldgNb> | | Číslo popisné | |
| 271 | PostCode | <PstCd>12000</PstCd> | | PSČ | |
| 272 | TownName | <TwnNm>Praha</TwnNm> | | Město | |
| 273 | Country | <Ctry>CZ</Ctry> | | Stát | |
| 274 | | </PstlAdr> | | | |
| 275 | | </Orgtr> | | | |
| 276 | Reason | <Rsn> | | Důvod vrácení platby | |
| 277 | Code | <Cd>AC01</Cd> | | Informace ve formě kódu | |
| 278 | Proprietary | <Prtry>neexistujici ucet</Prtry> | | Nebo Informace o důvodu textem | |
| 279 | | </Rsn> | | | |
| 280 | | </RtrInf> | | | |
| 281 | AdditionalTransactionInformation | <AddtlTxInf>zprava</AddtlTxInf> | Poznámka debet=text, Poznámka kredit=text, Jméno souboru=text, Datum odepsání v bance=RRRR-MM-DD | Dodatečné informace poskytované bankou. Uváděné pouze pokud jsou obsažena v záznamu. | Poznámka 1, Poznámka 2, Identifikace původního PAYMUL, Datum odepsání. Věta 52 offset210, 350, 725, 184 |
| 282 | | </TxDtIs> | | | |
| 283 | | </NtryDtIs> | | | |
| 284 | | </Ntry> | | | |
| 285 | | </Stmt> | | | |
| 286 | | </BkToCstrmrStmt> | | | |

