

# **Číselník transakcí v XML výpisech KB verze 017 (platný od 1. 7. 2026)**

**Obsah:**

<b>1</b>	<b>Platební styk .....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Hotovostní operace .....</b>	<b>7</b>
<b>3</b>	<b>Karetní operace .....</b>	<b>8</b>
<b>4</b>	<b>Poplatky .....</b>	<b>9</b>
<b>5</b>	<b>R – Transakce .....</b>	<b>12</b>
<b>6</b>	<b>Ostatní .....</b>	<b>13</b>

**Definice použitých zkratk:**

Zkratka	Popis
SIAM	Služba SoGeCash International Account Managment
MojePlatba	Bezhotovostní platby za zboží nebo placení služeb na internetu
PIS	Payment Initiation Service – nepřímé podání platebního příkazu
Přímé bankovníctví	Služby Mojebanka, Mojebanka Business, Profibanka, Přímý kanál, MultiCash KB
Není dále rozlišeno	Pro transakce není k dispozici bližší identifikace.
SEPA DD B2B / B2C	Platební schéma pro zpracování SEPA inkas
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva

## 1 Platební styk

Hlavní kategorie	Kód	Vedlejší kategorie	Kód	Transakce - společné	Kód	Transakce - individuální	Kód
<b>Platební styk</b>	<b>100</b>	Tuzemský platební styk	<b>001</b>	Odchozí tuzemská platba	<b>01</b>	Není dále rozlišeno	000
						Přímé bankovníctví	001
						MojePlatba	002
						Mobilní banka	003
						Telefonní bankovníctví	004
						Pobočka	005
						SIPO	006
						SIAM	007
						PIS	008
						Platba na kontakt	009
						Multicurrency směna – debetní	011
						Multicurrency sweeping – debetní	012
						Dealingový obchod – debetní	020
				Odchozí tuzemská platba - expres	<b>02</b>	Není dále rozlišeno	000
						SIAM	001
						PIS	002
				Inkaso - kreditní	<b>03</b>	Není dále rozlišeno	000
				Inkaso - debetní	<b>04</b>	Není dále rozlišeno	000
				Trvalý příkaz	<b>05</b>	Odchozí platba	000
						Příchozí platba	001
SIPO	<b>06</b>	Není dále rozlišeno	000				

<b>Platební styk</b>	<b>100</b>	<b>Tuzemský platební styk</b>	<b>001</b>	Příchozí tuzemská platba	<b>07</b>	Není dále rozlišeno	000
						SIAM	001
						PIS	002
						Platba na kontakt	003
						Uzavření účtu s dluhem (odpis)	004
						Uzavření účtu s dluhem (OPUA)	005
						Multicurrency směna – kreditní	011
						Multicurrency sweeping – kreditní	012
						Dealingový obchod – kreditní	020
						MojeBanka a Mobilní banka	000
		Odchozí tuzemská okamžitá platba	<b>08</b>	Platba na kontakt	001		
				PIS	002		
				Příchozí tuzemská okamžitá platba	<b>09</b>	Není dále rozlišeno	000
						Platba na kontakt	001
		<b>Zahraniční platební styk</b>	<b>002</b>	Odchozí zahraniční platba	<b>01</b>	Přímé bankovníctví	001
						Pobočka	002
						Urgentní zpracování	003
						SIAM	004
						SIAM - Urgentní zpracování	005
						PIS	006
PIS - Urgentní zpracování	007						
Příchozí zahraniční platba	<b>02</b>					Přímé bankovníctví	001
						Pobočka	002
<b>Ostatní</b>	<b>003</b>					Ostatní	<b>01</b>
		Platba na vrub účtu hlavní knihy	001				
		Platba ve prospěch účtu hlavní knihy	002				
		Vypořádání zůstatku zrušené měny	003				

<b>Platební styk</b>	<b>100</b>	<b>SEPA CT</b>	<b>004</b>	Odchozí SEPA platba	<b>01</b>	Přímé bankovníctví	001
						Pobočka	002
						Přímé bankovníctví - v rámci banky	003
						Pobočka - v rámci banky	004
						SIAM	005
						SIAM - v rámci banky	006
						PIS	007
		Odchozí SEPA platba - urgent	<b>02</b>	Přímé bankovníctví	001		
				Pobočka	002		
				SIAM	003		
		Příchozí SEPA platba	<b>03</b>	PIS	004		
				Přímé bankovníctví	001		
				Pobočka	002		
		<b>SEPA DD</b>	<b>005</b>	Příchozí SEPA DD Core	V rámci banky	003	
					Není dále rozlišeno	000	
					Odchozí SEPA DD Core	<b>02</b>	Není dále rozlišeno
Příchozí SEPA DD B2B	<b>03</b>				Není dále rozlišeno	000	
Odchozí SEPA DD B2B	<b>04</b>	Není dále rozlišeno	000				

## 2 Hotovostní operace

Hlavní kategorie	Kód	Vedlejší kategorie	Kód	Transakce - společné	Kód	Transakce - individuální	Kód
Hotovostní operace	200	Vklad	001	Vklad - nerozlišený	00	Není dále rozlišeno	000
				Vklad bez konverze v lokální měně	01	Není dále rozlišeno	000
						Vklad obalem	001
						Doúčtování vkladu obalem - schodek	002
						Doúčtování vkladu obalem - přebytek	003
				Vklad bez konverze v cizí měně	02	Není dále rozlišeno	000
						Vklad obalem	001
						Doúčtování vkladu obalem - schodek	002
						Doúčtování vkladu obalem - přebytek	003
				Vklad s konverzí	03	Není dále rozlišeno	000
		Vklad obalem	001				
		Doúčtování vkladu obalem - schodek	002				
		Vklad na účet v jiné bance	04	Není dále rozlišeno	000		
		Výběr	002	Výběr - nerozlišený	00	Není dále rozlišeno	000
				Výběr bez konverze v lokální měně	01	Není dále rozlišeno	000
				Výběr bez konverze v cizí měně	02	Není dále rozlišeno	000
				Výběr s konverzí	03	Není dále rozlišeno	000
Ostatní	003	Zpracování hotovosti	01	Není dále rozlišeno	000		
		Ostatní služby	02	Není dále rozlišeno	000		

### 3 Karetní operace

Hlavní kategorie	Kód	Vedlejší kategorie	Kód	Transakce - společné	Kód	Transakce - individuální	Kód
Karetní operace	300	ATM	001	Výběr z bankomatu	01	Není dále rozlišeno	000
				Výběr z bankomatu v zahraničí	02	Není dále rozlišeno	000
				Vklad prostřednictvím bankomatu	03	Není dále rozlišeno	000
		POS	002	Platba kartou u obchodníka	01	Není dále rozlišeno	000
				Cashback	02	Není dále rozlišeno	000
				Cash advance	03	Není dále rozlišeno	000
		Ostatní	003	Ostatní služby	01	Není dále rozlišeno	000

#### 4 Poplatky

Hlavní kategorie	Kód	Vedlejší kategorie	Kód	Transakce - společné	Kód	Transakce - individuální	Kód		
<b>Poplatky</b>	<b>400</b>	Tuzemský platební styk	<b>001</b>	Odchozí platba	<b>01</b>	Není dále rozlišeno	000		
				SIAM			001		
				Příchozí platba	<b>02</b>	Není dále rozlišeno	000		
				Trvalý příkaz	<b>03</b>	Není dále rozlišeno	000		
				Ostatní	<b>04</b>	Není dále rozlišeno	000		
		Zahraniční platební styk	<b>002</b>	Odchozí platba	<b>01</b>	Není dále rozlišeno	000		
				SIAM			001		
				Příchozí platba	<b>02</b>	Není dále rozlišeno	000		
				Ostatní	<b>03</b>	Není dále rozlišeno	000		
		SEPA	<b>003</b>	Odchozí SEPA platba	<b>01</b>	Není dále rozlišeno			001
						Urgentní zpracování			002
						SIAM			003
						SIAM - Urgentní zpracování			004
				Příchozí SEPA platba	<b>02</b>	Není dále rozlišeno			000
						Není dále rozlišeno			000
				SEPA DD B2C	<b>03</b>	SEPA DD B2C - Odchozí			001
						SEPA DD B2C - Příchozí			002
		SEPA DD B2B	<b>04</b>	SEPA DD B2B - Odchozí			001		
				SEPA DD B2B - Příchozí			002		
		Hotovostní operace	<b>004</b>	Vklad	<b>01</b>	Není dále rozlišeno	000		
				Poplatek za vklad obalem			001		
				Výběr	<b>02</b>	Není dále rozlišeno	000		
				Ostatní	<b>03</b>	Není dále rozlišeno	000		
		Karetní operace	<b>005</b>	ATM	<b>01</b>	Není dále rozlišeno	000		
POS	<b>02</b>			Není dále rozlišeno	000				
Ostatní	<b>03</b>			Není dále rozlišeno	000				

<b>Poplatky</b>	<b>400</b>	Ostatní	<b>006</b>	Úvěry	<b>01</b>	Není dále rozlišeno	000	
						Cena za spravování úvěru	001	
						Cena za realizaci úvěru	002	
						Cena za rezervaci zdrojů	003	
					Šeky	<b>02</b>	Není dále rozlišeno	000
					Trade finance	<b>03</b>	Není dále rozlišeno	000
							Importní inkaso	001
							Exportní inkaso	002
							Importní akreditiv	003
							Exportní akreditiv	004
							Importní standby	005
							Exportní standby	006
							Přijatá záruka	007
					Vydaná záruka	008		
					Treasury	<b>04</b>	Není dále rozlišeno	000
					Ostatní služby	<b>05</b>	Není dále rozlišeno	000
							SEPA DD Return	001
							SEPA DD Refund	002
							SEPA DD Reversal	003
							Ručitelské prohlášení	004
	Náklady na vymáhání	005						
	Použití asistovaného kanálu	011						
	Extra služba Bezpečí	012						
	Extra služba Cestování	013						
	Extra služba Cestování Business	014						
	Extra služba Premium	015						
	Pojištění schopnosti splácet	016						
	Profi pojištění plateb	017						

<b>Poplatky</b>	<b>400</b>	Ostatní	<b>006</b>	Ostatní služby	<b>05</b>	Pojištění plateb MojePojištění	018
						Pojištění platebních karet ProfiMerlin	019
						Poplatek za pojištění	020
						Poplatek za vedení účtu	021
						Notářská a advokátní úschova	022
						Upomínka na spotřebitelský úvěr	023
						Velkoobjemová komponenta hotovost	024
						Bankovní zpráva pro účely auditu	025
						Daň z přidané hodnoty - 21%	026
						Extra služba API Business	027

**5 R – Transakce**

Hlavní kategorie	Kód	Vedlejší kategorie	Kód	Transakce - společné	Kód	Transakce - individuální	Kód
<b>R - transakce</b>	<b>500</b>	SEPA DD	<b>002</b>	SEPA DD B2C	<b>01</b>	SEPA DD B2C - Return	001
						SEPA DD B2C - Refund	002
						SEPA DD B2C - Reversal	003
						Reject	000
						Refusal	000
						Revocation	000
						Request for cancellation	000
				SEPA DD B2B	<b>02</b>	SEPA DD B2B - Return	001
						SEPA DD B2B - Refund	002
						SEPA DD B2B - Reversal	003
						Reject	000
						Refusal	000
						Revocation	000
						Request for cancellation	000

**6 Ostatní**

Hlavní kategorie	Kód	Vedlejší kategorie	Kód	Transakce - společné	Kód	Transakce - individuální	Kód
Ostatní	900	Úvěry	001		01	Není dále rozlišeno	000
						Mimořádná splátka úvěru - úplná	001
						Mimořádná splátka úvěru - částečná	002
		Úroky	002		01	Připsaný úrok	001
						Srážková daň z úroku	002
						Odepsaný úrok	003
		Šeky	003		01	Není dále rozlišeno	000
		Trade finance	004		01	Není dále rozlišeno	000
						Exportní inkaso	002
						Importní akreditiv	003
						Exportní akreditiv	004
						Importní standby	005
		Exportní standby	006				
		Treasury	005		01	Není dále rozlišeno	000
		Bonusy	006		01	Není dále rozlišeno	000
Vrácení poplatku / odměna	001						
Ostatní služby	007	01	Není dále rozlišeno	000			
			eBrokage - vyrovnání debetu	001			

**Přehled změn v dokumentu účinných ode dne 1. července 2026**

Do číselníku byl doplněny kódy pro operace uzavřenými obaly:

20000101001 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad bez konverze v lokální měně / Vklad obalem)  
20000102001 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad bez konverze v cizí měně / Vklad obalem)  
20000103001 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad s konverzí / Vklad obalem)  
20000101002 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad bez konverze v lokální měně / Doučtování vkladu obalem - schodek)  
20000102002 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad bez konverze v cizí měně / Doučtování vkladu obalem - schodek)  
20000103002 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad s konverzí / Doučtování vkladu obalem - schodek)  
20000101003 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad bez konverze v lokální měně / Doučtování vkladu obalem - přebytek)  
20000102003 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad bez konverze v cizí měně / Doučtování vkladu obalem - přebytek)  
20000103003 (Hotovostní operace / Vklad / Vklad s konverzí / Doučtování vkladu obalem - přebytek)  
40000401001 (Poplatky / Hotovostní operace / Vklad / Poplatek za vklad obalem)  
40000605027 (Poplatky / Ostatní / Ostatní služby / Extra služba API Business)

V případě Vašich dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se připravovaných změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na klientský servis aplikací přímého bankovníctví, tel.: 955 551 553.

S pozdravem

Vaše Komerční banka