

Dávky tuzemských a zahraničních příkazů ve formátu XLS (XLSX)



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití tabulkového formátu MS Excel pro import dávek tuzemských nebo zahraničních příkazů do služby ČSOB CEB.

Pomocí formátu XLS nebo XLSX 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 formátu XLS nebo XLSX 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 .XLS nebo .XLSX podle typu souboru). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisované formáty jsou označeny zkratkami:

- XLS TPS pro tuzemský platební styk (MS Excel 1997–2003).
- XLSX TPS pro tuzemský platební styk (MS Excel 2007 a pozdější).
- XLS ZPS pro zahraniční platební styk (MS Excel 1997–2003).
- XLSX ZPS pro zahraniční platební styk (MS Excel 2007 a pozdější).

Obsah souboru

XLS (XLSX) je tabulkovým formátem – na každém řádku je uveden právě jeden příkaz k úhradě (nebo inkasu), soubory neobsahují hlavičku ani zakončení. Data určená k importu jsou uváděna v prvním listu. Doporučené formátování (nastavení buněk) pro všechny sloupce je textové, při použití jiného formátování je nutné, aby obsah odpovídal níže uvedené definici.

Povolené znaky pro dávky tuzemských příkazů ve formátu XLS (XLSX) 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 É Ĺ ĺ ô ö Ľ ľ Ů ů ť ě č á í ó ú Ž ž
Č š Á Ě Ď ů Ň Í ě Ů Ó Ō ň Š š Ř Ú ř ý Ý Ř ř

mezera

Povolené znaky pro dávky zahraničních příkazů ve formátu XLS (XLSX) 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.

Struktura tuzemského příkazu

Obsah řádku u tuzemského příkazu je následující (délka uvádí maximální délku pole):

Sloupec	Délka	Obsah pole
A	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

B	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)
C	8	Datum splatnosti: uváděno ve formátu D.M.RRRR nebo DD.MM.RRRR, v případě uvedení data v minulosti je automaticky nahrazeno nejbližším možným dnem, u prioritních příkazů nesmí být uvedeno datum v minulosti (povinné pole) Poznámka: lze použít formátování buňky (sloupce) jako datum/čas
D	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) Poznámka: lze použít formátování buňky (sloupce) jako číslo – bez oddělovače tisíců, v případě uvedení haléřů dvě desetinná místa
E	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 (má-li předčísli, může být odděleno vodicími nulami nebo pomlčkou)
F	4	Kód banky protistrany: směrový kód banky příjemce dle ČNB (povinné pole)
G	4	Konstantní symbol: až 4 číslice (nepovinné pole)
H	10	Variabilní symbol: až 10 číslic (nepovinné pole)
I	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)
J	10	Specifický symbol: až 10 číslic (nepovinné pole)
K	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)
L	35	Zpráva příjemci, část 1: první část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
M	35	Zpráva příjemci, část 2: druhá část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
N	35	Zpráva příjemci, část 3: třetí část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
O	35	Zpráva příjemci, část 4: čtvrtá část zprávy pro příjemce (nepovinné pole)
P	35	Zpráva příkazci: vlastní text, zpráva pro příkazce (nepovinné pole, přenesení se jako interní poznámka k transakci)
Q	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
A	24	Číslo účtu příkazce: může být uvedeno ve formátu ABO nebo IBAN (povinné pole)
B	1	Typ částky: 0 jako částka v měně platby (nepovinné pole, nezpracovává se)
C	1	Typ platby: vždy 0 jako běžná (nepovinné pole, nezpracovává se)
D	16	Reference: vlastní reference odesilatele platby
E	8	Datum splatnosti: uváděno ve formátu D.M.RRRR nebo DD.MM.RRRR, v případě uvedení data v minulosti je automaticky nahrazeno nejbližším možným dnem (povinné pole) Poznámka: lze použít formátování buňky (sloupce) jako datum/čas
F	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) Poznámka: lze použít formátování buňky (sloupce) jako číslo – bez oddělovače tisíců, desetinná místa podle potřeby
G	15	Částka v měně účtu (nepovinná, nezpracovává se)
H	3	Měna: ISO kód měny platby (musí jít o platný kód měny pro zahraniční platební styk v ČSOB)
I	34	Číslo účtu protistrany: IBAN nebo jiný formát (povinné pole)
J	34	Název protiúčtu: textový popis protiúčtu (nepovinné pole, nezpracovává se)
K	34	Národní kód banky protistrany (nepovinný, nezpracovává se)
L	11	SWIFT kód banky protistrany: platný SWIFT kód (nepovinné pole; není-li uvedeno, musí být banka určena názvem, adresou a zemí)
M	140	Název banky protistrany: pouze pokud není určena SWIFT kódem
N	35	Adresa banky protistrany, 1. část: pokud není určena SWIFT kódem

O	35	Adresa banky protistrany, 2. část: pokud není určena SWIFT kódem
P	35	Adresa banky protistrany, 3. část: pokud není určena SWIFT kódem
Q	2	Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany (nepovinné pole)
R	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
S	35	Adresa protistrany, 1. část: první část adresy příjemce
T	35	Adresa protistrany, 2. část: pokračování adresy příjemce
U	35	Adresa protistrany, 3. část: pokračování adresy příjemce
V	2	Země protistrany: ISO kód země protistrany (nepovinné pole)
W	35	Identifikace: EZE identifikace zahraniční platby (nepovinné pole, dříve používalo pro platební titul dle ČNB)
X	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
Y	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)
Z	35	Účel platby, 2. část: pokračování zprávy pro příjemce
AA	35	Účel platby, 3. část: pokračování zprávy pro příjemce
AB	35	Účel platby, 4. část: pokračování zprávy pro příjemce
AC	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
AD	35	Instrukce bance, 2. část: pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole)
AE	35	Instrukce bance, 3. část: pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole, nezpracovává se)
AF	35	Instrukce bance, 4. část: pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole, nezpracovává se)
AG	24	Účet pro poplatky (nepovinný, nezpracovává se)
AH	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
- 190000000019
- 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

XLS (XLSX) formát je obsahově totožný s formátem TXT, liší se pouze v konvenci pro formátování data. Vzorové soubory pro formát TXT (a tedy i vzorové plnění buněk v případné tabulce) jsou k dispozici na www.csob.cz/ceb.