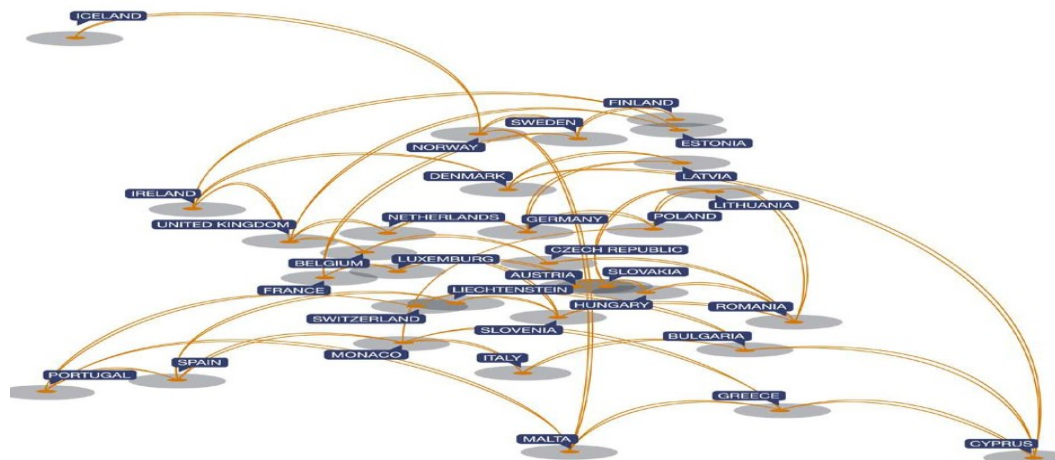




Národní formát XML elektronického výpisu z účtu

E
P
.





Agenda

- Národní formát XML výpisu z účtu
- Transakční kódy používané ve výpisu z účtu v XML formátu
- EPC – seznam zemí SEPA



Národní formát XML elektronického výpisu z účtu

- Zákon o platebním styku¹⁾ ukládá poskytovatelům platebních služeb povinnost informovat uživatele platebních služeb o provedených transakcích a zároveň stanoví povinné údaje předávané klientům.
- Cílem je využít pro automatizaci zpracování i mnohem větší potenciál úspor z jednotné struktury, který prezentuje celá oblast platebního styku, tedy včetně tuzemského a dalších produktů nabízených bankami.
- Vývoj národního standardu probíhal obdobně jako v některých dalších zemích pod záštitou bankovní asociace. Národní standard ČR byl navíc připravován v úzké spolupráci se Slovenskou asociací bank - hlavním důvodem tohoto společného postupu je možnost dodatečných přínosů pro firmy s organizačními jednotkami na území obou zemí. V období příprav byl dokument opakovaně konzultován též s dalšími zahraničními experty zapojenými v EU, respektive v některých okolních zemích, do obdobného projektu.
- **Z tohoto důvodu bylo dohodnuto využití standardu ISO 20002²⁾ – camt 053.001.02 ve formátu XML**
 - Používání jednotného standardu pro elektronické výpisy z účtů neukládá povinně žádný akt tuzemské legislativy. Pokud však dojde k co největšímu rozšíření národního standardu, bude jeho jednotná struktura přinášet značné **výhody** - např. při načítání dat z účtů vedených různými bankami do firemních systémů, nebo při přechodu klienta k jiné bance, kdy odpadnou dodatečné náklady na nutné softwarové změny pro zpracování dat z výpisů z účtů do účetních systémů.
 - Formát národního standardu je využitelný především **pro přímé bankovníctví**, kdy majiteli účtu umožní rychlé automatické zpracování a zároveň odsouhlasení velkého množství dat v účetních systémech především podnikatelských subjektů. Rozdíl v internetovém bankovníctví bude pouze ve formě zobrazení v závislosti na typu použitého prohlížeče. Názvy a struktura informací mohou být zachovány.



Transakční kódy používané ve výpisu v XML formátu

Platební styk	
Kód transakce	Popis
10000101000	Tuzemský platební styk - Odchozí tuzemská platba
10000102000	Tuzemský platební styk - Odchozí tuzemská platba - expres
10000103000	Tuzemský platební styk - Inkaso - kreditní
10000104000	Tuzemský platební styk - Inkaso - debetní
10000105000	Tuzemský platební styk - Trvalý příkaz
10000107000	Tuzemský platební styk - Příchozí tuzemská platba
10000201000	Zahraniční platební styk - Odchozí zahraniční platba
10000202000	Zahraniční platební styk - Příchozí zahraniční platba
10000301000	Ostatní - Ostatní
10000401000	SEPA CT - Odchozí SEPA platba
10000403000	SEPA CT - Příchozí SEPA platba
10000501000	SEPA DD - SEPA DD CORE kredit
10000502000	SEPA DD - SEPA DD CORE debet
10000503000	SEPA DD - SEPA DD B2B kredit
10000504000	SEPA DD - SEPA DD B2B debet



Transakční kódy používané ve výpisu v XML formátu

Hotovostní operace	
Kód transakce	Popis
20000101000	Vklad - Vklad hotovosti
20000104000	Vklad - Vklad v hotovosti na účet v jiné bance
20000201000	Výběr - Výběr hotovosti
20000302000	Ostatní - Ostatní služby

Karetní operace	
Kód transakce	Popis
30000101000	ATM - Výběr z bankomatu
30000103000	ATM - Vklad
30000201000	POS - Platba kartou u obchodníka
30000202000	POS - Cashback
30000203000	POS - Cash advance
30000301000	Ostatní - Ostatní služby



Transakční kódy používané ve výpisu v XML formátu

Poplatky	
Kód transakce	Popis
40000101000	Tuzemský platební styk - Odchozí platba
40000102000	Tuzemský platební styk - Příchozí platba
40000103000	Tuzemský platební styk - Trvalý příkaz
40000104000	Tuzemský platební styk - Ostatní
40000201000	Zahraniční platební styk - Odchozí platba
40000202000	Zahraniční platební styk - Příchozí platba
40000203000	Zahraniční platební styk - Ostatní
40000301000	SEPA - Odchozí SEPA platba
40000302000	SEPA - Příchozí SEPA platba
40000303000	SEPA - SEPA DD CORE kredit
40000304000	SEPA - SEPA DD CORE debet
40000305000	SEPA - SEPA DD B2B kredit
40000306000	SEPA - SEPA DD B2B debet
40000401000	Hotovostní operace - Vklad
40000402000	Hotovostní operace - Výběr
40000403000	Hotovostní operace - Ostatní
40000501000	Karetní operace - ATM
40000502000	Karetní operace - POS
40000503000	Karetní operace - Ostatní
40000601000	Ostatní - Úvěry
40000602000	Ostatní - Šeky
40000603000	Ostatní - Trade finance
40000604000	Ostatní - Treasury
40000605000	Ostatní - Ostatní služby
40000606000	Účty



Transakční kódy používané ve výpisu v XML formátu

Refund	
Kód transakce	Popis
50000201000	SEPA DD - SEPA DD CORE odchozí
50000202000	SEPA DD - SEPA DD CORE příchozí

Ostatní	
Kód transakce	Popis
90000100000	Úvěry
90000200000	Úroky
90000300000	Šeky
90000400000	Trade finance
90000500000	Treasury
90000600000	Bonusy
90000700000	Ostatní služby



Tuzemská platba ve formátu XML

```
<Ntry>
  <NtryRef>13587</NtryRef>
  <Amt Ccy="CZK">1000.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <RvslInd>>false</RvslInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2011-03-01</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2011-03-01</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>10000107002</Cd>
      <Issr>Czech Banking Association </Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <MsgId>123487</MsgId>
        <PmtInflId>SS195698665</PmtInflId>
        <InstrId>KS0308</InstrId>
        <EndToEndId>VS911911</EndToEndId>
      </Refs>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>10000107002</Cd>
      <Issr>Czech Banking Association </Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <RltdPties>
```

```
<Dbtr>
  <Nm>Jan Novak</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>0080109999999999</Id>
    </Othr>
  </Id>
  <Nm>Jan Novak</Nm>
</DbtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>KOMBCZPP</BIC>
    <Othr>
      <Id>0100</Id>
    </Othr>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Faktura 123456</Ustrd>
</RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
```


EPC - seznam zemí v SEPA

Country/territory	BIC	IBAN	Currency code	Country/territory	BIC	IBAN	Currency code
Åland Islands	FI	FI	EUR	Lithuania	LT	LT	LTL
Austria	AT	AT	EUR	Luxembourg	LU	LU	EUR
Belgium	BE	BE	EUR	Malta	MT	MT	EUR
Bulgaria	BG	BG	BGN	Martinique	MQ	FR	EUR
Cyprus	CY	CY	EUR	Mayotte	YT	FR	EUR
Czech Republic	CZ	CZ	CZK	Monaco	MC	MC	EUR
Denmark	DK	DK	DKK	Netherlands	NL	NL	EUR
Estonia	EE	EE	EEK	Norway	NO	NO	NOK
Finland	FI	FI	EUR	Poland	PL	PL	PLN
France	FR	FR	EUR	Portugal	PT	PT	EUR
French Guiana	GF	FR	EUR	Reunion	RE	FR	EUR
Germany	DE	DE	EUR	Romania	RO	RO	RON
Gibraltar	GI	GI	GIP	Saint Bartheleme	BL	FR	EUR
Greece	GR	GR	EUR	Saint Martin (French part)	MF	FR	EUR
Guadeloupe	GP	FR	EUR	Saint Pierre and Miquelon	PM	FR	EUR
Hungary	HU	HU	HUF	Slovakia	SK	SK	EUR
Iceland	IS	IS	ISK	Slovenia	SI	SI	EUR
Ireland	IE	IE	EUR	Spain	ES	ES	EUR
Italy	IT	IT	EUR	Sweden	SE	SE	SEK
Latvia	LV	LV	LVL	Switzerland	CH	CH	CHF
Liechtenstein	LI	LI	CHF	United Kingdom	GB	GB	GBP



Děkuji za pozornost