

Formát XML výpisu podporovaný v KBSK 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 KBSK	6

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
KBSK	Komerční banka Slovensko	Komerční banka, pobočka zahraniční banky na Slovensku
Kumulovaná platba		Platba na výpise odepsaná (zkumulovaná) jako jeden debet, který obsahuje více jednotlivých položek
Platba		Transakce provedená formou bezhotovostní úhrady
Pobočka Banky		Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, jednající prostřednictvím organizační složky Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky se sídlem Hodžovo námestie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564, zapsaná v Obchodnom registri vedeném Okresným soudem Bratislava I, oddíl: Po, vložka č. 1914/B.
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 schéma SEPA
SEPA DD	SEPA Direct Debit	SEPA inkaso dle pravidel pro schéma SEPA
SEPA DD B2C	SEPA DD Bussiness-to-Consumers	SEPA inkaso mezi podnikatelem a spotřebitelem
SEPA DD B2B	SEPA DD Bussiness-to-Bussiness	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, na území Slovenska Pobočkou Banky (dále také jen „KBSK“). 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
- zohledňuje specifika SBA týkající se elementu EndToEnd

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 zaslán 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 den, kdy došlo k pohybu na účtu, nebo podle dohody např. týdně, měsíčně.

Pro potřeby vytvoření formátu je využito standardu ISO 20002²⁾ – 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 KBSK. 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 využívaný v aplikaci 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 se zohledněním specifických pravidel Slovenské 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 Pobočky Banky www.koba.sk.

1.4 Definice rozlišování transakcí dle ČBA číselníku ve výpisu

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

Ve výpise musí být vždy dodržena stanovená struktura typu transakcí. **Povinná pole** musí být vyplněna dle popisu stanového 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 nezávislé 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:

- slopec 1 – Číslo – pořadí řádku v popisu
slopec 2 – Název – jméno položky XML dle standardu vydaném v ČBA
slopec 3 – XML – příklad naplnění daného tagu (převzato ze standardu vydaném v ČBA)
slopec 4 – Mapování KB – detail k plnění v KB
slopec 5 – Vysvětlivka – vysvětlení významu z pohledu KB
slopec 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 přepisu 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>	aktuální 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>			

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 exporthy 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 • buď importuje pouze 8 povinných znaků a poslední tři znaky ořízne • 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 bloky)	3 zůstatky: Běžný počáteční, Běžný konečný, Disponibilní	
52	Type	<Tp>		Typ zůstatku	
53	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>		Kód zůstatku	
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 disponibilný - last balance date	Denní při pohybu tedy všechny datумы 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 Stornu) + 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 rozlišování při Stornu) + museli jsme řešit znaménko)
74		</TtlDbtNtries>			
75		</TxSummary>			
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	<BookgDt>		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	Property	<Prtry>		Informace	
91	Code	<Cd>10000107000</Cd>	kód transakce dle ČBA číselníku	Kód transakce přidělen centrálním účetním systémem	
92	Issuer	<Issr>Slovak Banking Association </Issr>	konstanta vydavatele číselníku	Czech Banking Association/Slovak 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	<PmtInflId>SS19</PmtInflId>	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, pokud není k dispozici, tak KS (konstantní symbol)	Plníme referenci definovanou klientem, pokud není definována tak KS	SEKV.No věta 52 offset 690 / Konstantní symbol věta 52 offset 138
102	EndToEndIdentification	<EndToEndId>/VSnnnnnnnnn/SSnnnnnnnnn/KSnnnn</EndToEndId>	End to End reference, pokud není, tak symboly dle pravidel níže. Jestliže klient banky použije ve formátu clearingové věty symboly VS/SS/KS, budou tyto symboly bankou uvedeny do pole E2E Identification následovně: Syntax: "/VS[N10]/SS[N10]/KS[N4]" /VS[N10] – variabilní symbol, představuje desetimístné číslo /SS[N10] - specifický symbol, představuje desetimístné číslo /KS[N4] - konstantní symbol, představuje čtyřmístné číslo	Plníme End to End referenci, pokud je k dispozici, a jinak symboly dle příkladů: Příklady: SS neuvedený <EndToEndId>/VS012345/SS/KS0308</EndToEndId> Všechny symboly byly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS123/KS0308</EndToEndId> SS a KS nebyly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS/KS</EndToEndId>	Variabilní symbol věta 52 offset 118, Konstantní symbol věta 52 offset 138, Specifický symbol věta 52, offset 148, pro SEPA věta 54 offset 723
103	MandateIdentification	<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	<AmtDtls>	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 méně účtu	Originální částka, Měna protiúctu věta 52 offset 69, 66
110		</InstdAmt>			
111	CounterValueAmount	<CntrValAmt>		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	Property	<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 nestrukturované identifikace	Identifikace = V KB vše presentováno 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 nestrukturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace	
135		</SchmeNm>			
136		</Othr>			
137		</OrgId>			

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 nestrukturované identifikace	Identifikace = V KB vše prezentováno s kódem CUST pro fyzické osoby	Identifikační info příkazce řádku 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 nestrukturovaným 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	<Orgld>	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 nestrukturované identifikace	Identifikace = V KB vše prezentováno 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 nestrukturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace	
165		</SchmeNm>			
166		</Othr>			
167		</Orgld>			
168	PrivateIdentification	<Prvtld>	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 nestrukturované identifikace	Identifikace = V KB vše prezentováno 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 nestrukturovaným identifikacím uváděn vždy pro organizace	
173		</SchmeNm>			
174		</Othr>			
175		</Prvtld>			
176		</Id>			
177		</UltmtDbtr>			
178	Creditor	<Cdtr>		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	<Orgld>	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 prezentováno 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	<Id>984554131</Id>	prvních 35 znaků nestrukturované identifikace	Identifikace = V KB vše prezentováno 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		</PrvtId>			
227		</Id>			
228		</UltmtCdtr>			
229		</RltdPties>			
230	RelatedAgents	<RltdAgts>	Banky	Banka plátce/příjemce	
231	DebtorAgent	<DbtrAgt>	Banka plátce	Banka plátce	
232	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>		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	<Id>0300</Id>	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>		PSC	
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	<RtrInf>	Tyto informace v KB předáváme v Avizu a na výpise nejsou	Informace o vrácení - vyskytuje se pouze u SEPA DD transakcí	
261	OriginalBankTransactionCode	<OrgnlBkTxCd>		Kód původní transakce	
262	Property	<Prtry>		Informace	
263	Code	<Cd>10000107000</Cd>		Kód	
264		</Prtry>			
265		</OrgnlBkTxCd>			
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>		PSC	
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	Property	<Prtry>neexistující 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		</TxDtls>			
283		</NtryDtls>			
284		</Ntry>			
285		</Stmnt>			
286		</BkToCstrmnt>			