

**UŽÍVATEĽSKÁ PRÍRUČKA ČSOB BUSINESSBANKING LITE  
POPIS FORMÁTU EXPORTU A IMPORTU PLATOBNÝCH PARTNEROV  
A VZOROV PLATOBNÝCH PRÍKAZ**



## OBSAH

1	POPIS ŠTRUKTÚR VSTUPNÝCH I VÝSTUPNÝCH SÚBOROV .....	3
1.1	Formáty súborov SEPA platobných partnerov .....	3
1.1.1	SEPA platobní partneri .....	3
1.1.2	ZPS platobní partneri .....	3
1.2	Formáty súborov pre vzory SEPA príkazov .....	4
1.2.1	Vzory SEPA jednorazových platobných príkazov .....	4
1.2.2	Vzory SEPA hromadných príkazov .....	5
1.2.3	Vzory cezhraničných platobných príkazov .....	6

## 1 POPIS ŠTRUKTÚR EXPORTNÝCH A IMPORTNÝCH SÚBOROV

### 1.1 FORMÁTY SÚBOROV PRE SEPA PLATOBNÝCH PARTNEROV

Súbory sú textové. Každá protistrana je uložená na zvláštnom riadku. Pri použití oddeľovača polí (|/,;,:;,,;,,;) stĺpec Dĺžka v nasledujúcej tabuľke predstavuje maximálnu dĺžku poľa, stĺpec Pozícia je platný pre formát s pevnou dĺžkou polí. Každý riadok končí oddeľovačom.

Názov exportovaného súboru bude v tvare „SEPApartneri\_YYYYMMDDHHMM.txt“, kde YYYYMMDDHHMM zodpovedá aktuálnemu času.

#### 1.1.1 SEPA Platobní partneri

Poradie	Pole	Pozícia	Dĺžka	M/O	Poznámka
1	Názov platobného partnera	1	40	M	Vlastné pomenovanie platobného partnera
2	IBAN – číslo účtu príjemcu	42	65	O	Číslo účtu platobného partnera v IBAN tvare
3	BIC – kód banky príjemcu	67	74	O	BIC kód banky platobného partnera
4	Názov príjemcu	76	145	O	Názov platobného partnera - príjemcu

#### 1.1.2. ZPS Platobní partneri

Poradie	Pole	Pozícia	Dĺžka	M/O	Poznámka
1	Názov spojenia	1	10	M	Názov protistrany
2	Meno (adresa1)	11	35	O	Adresa protistrany – časť 1
3	Meno (adresa2)	46	35	O	Adresa protistrany – časť 2
4	Meno (adresa3)	81	35	O	Adresa protistrany – časť 3
5	Meno (adresa4)	116	35	O	Adresa protistrany – časť 4
6	Kód štátu príjemcu	151	2	O	ISO kód štátu príjemcu
7	SWIFT	153	11	O	SWIFT kód banky
8	Názov/Adresa banky 1	164	35	O	Názov banky
9	Názov/Adresa banky 2	199	35	O	Adresa banky protiúčtu – časť 1
10	Názov/Adresa banky 3	234	35	O	Adresa banky protiúčtu – časť 2
11	Názov/Adresa banky 4	269	35	O	Adresa banky protiúčtu – časť 3
12	Kód štátu banky	304	2	O	ISO kód štátu banky príjemcu
13	Číslo protiúčtu	306	34	O	Číslo protiúčtu
14	Národný kód banky	340	35	O	ignoruje sa

## 1.2. FORMÁTY SÚBOROV PRE VZORY SEPA PRÍKAZOV

Súbory sú typu CSV s oddeľovačom polí ; (bodkočiarka). Každý vzor príkazu je uložený na samostatnom riadku. Stĺpec Dĺžka v nasledujúcej tabuľke predstavuje maximálnu dĺžku poľa.

Pravidla pre jednotlivé polia:

- Pri importe bude možné používať desatinnú bodku i čiarku. Pri exportu bude použitá desatinná čiarka.
- Pri sumách sa nepredpokladá žiadne znamienko + / -. Hodnoty budú vždy kladné a bez znamienka.
- Čísla účtov klienta budú vždy reálne, nie užívateľské. (Rozdiel medzi reálnym a užívateľským číslom nastáva len u cudzomenových účtov z IBISu.)
- Čísla účtov a protiúčtov domácich bánk je možné zadať pri importe v rôznych formátoch (viď nižšie). Pri exportu sa vždy použije formát 6-10 bez úvodných núl (tj. napr. „19-123“).
- Dáta nesmú obsahovať nestlačiteľné znaky. (V prípade výskytu takýchto znakov môže dôjsť buď ku konverzii znakov alebo k odmietnutiu importu.)
- Dáta idúce cez SWIFT nesmú obsahovať nepovolené znaky. (V prípade výskytu takýchto znakov môže dôjsť buď ku konverzii znakov alebo k odmietnutiu importu.)
- Pri importu vzoru pre hromadné príkazy (úhrada a inkaso) je nutné vyplniť aspoň jeden atribút v prvom detailu protiúčtu.
- Názov exportovaného súboru bude v tvare „PREHLAD\_VZORU\_SEPA\_YYYYMMDDHHMM.csv“, kde YYYYMMDDHHMM zodpovedá aktuálnemu času.

### 1.2.1. Vzory jednorazových SEPA platobných príkazov

Poradie	Pole	Dĺžka	M/O	Poznámka
1	Názov vzoru	40	M	Klientom zadaný názov vzoru.
2	IBAN platiteľa	24	O	Číslo účtu platiteľa.
3	IBAN príjemcu	24 alebo 34	O	Číslo účtu príjemcu
4	BIC príjemcu	8 alebo 11	O	Pole je prázdne
5	Dátum splatnosti	2	O	00 = aktuálny, 01 .. 31 = deň v mesiaci 99 = nedefinovaný Keď nebude hodnota v importu zadaná, nastaví sa automaticky na 99.
6	Suma	16	O	deväť miest na celé číslo, desatinná čiarka, dve desatinné miesta
7	mena (ISO kód)	3	O	medzinárodný kód meny (vždy EUR)
8	Názov príjemcu	70	O/M	Pre platby v rámci SR nepovinný údaj, pre platby mimo SR povinný údaj. Znaky aj číslice, nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené

9	Adresa príjemcu riadok 1	35	O	Znaky aj číslice - nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené
10	Adresa príjemcu riadok 2	35	O	Znaky aj číslice - nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené
11	Referencia platiteľa	35	O	Znaky aj číslice - nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené V prípade platieb z platobnými symbolmi sú tieto poskladané do referencie platiteľa.
12	Informácia pre príjemcu	140	O	Znaky aj číslice - nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené
13	Kanál 1	3, max.4	O	BEZ ... bez potvrdenia, EMAIL ... email SMS ... SMS správa na mobilný telefón
14	Odpoveď 1	15	O	emailová adresa alebo telefónne číslo v medzinárodnom formáte
15	Kanál 2	3, max. 4	O	BEZ ... bez potvrdenia, EMAIL ... email SMS ... SMS správa na mobilný telefón
16	Odpoveď 2	15	O	BEZ ... bez potvrdenia, EMAIL ... email SMS ... SMS správa na mobilný telefón  emailová adresa alebo telefónne číslo v medzinárodnom formáte

### 1.2.2. Vzory SEPA hromadných platobných príkazov

Poradie	Pole	Dĺžka	M/O	Poznámka
1	Názov vzoru	40	M	Klientom zadaný názov vzoru.
2	Číslo účtu platiteľa	24	O	IBAN – číslo účtu platiteľa
3	Dátum splatnosti	2	O	00 = aktuálny, 01 .. 31 = deň v mesiaci 99 = nedefinované Keď nebude hodnota zadaná v importu, nastaví sa automaticky na 99.
4	Potvrdenie 1 – kanál	15	O	BEZ ... bez potvrdenia, EMAIL ... email SMS ... SMS správa na mobilný telefón
5	Potvrdenie 1 – kontakt	128	O	emailová adresa alebo telefónne číslo v medzinárodnom formáte
6	Potvrdenie 2 – kanál	15	O	BEZ ... bez potvrdenia, EMAIL ... email SMS ... SMS správa na mobilný telefón
7	Potvrdenie 2 – kontakt	128	O	emailová adresa alebo telefónne číslo v medzinárodnom formáte
Nasledujúce polia sa opakujú 10-krát = 10 detailov vo vzoru				
8	Číslo protiúčtu	24	O	IBAN – číslo účtu príjemcu
9	BIC - kód banky protiúčtu	8 alebo 11	O	Pole je prázdne
10	Suma	16	O	deväť miest na celé číslo, desatinná čiarka,

				dve desatinné miesta
11	Mena (ISO kód)	3	O	medzinárodný kód meny (vždy EUR)
12	Názov príjemcu	70	O/M	Pre platby v rámci SR nepovinný údaj, pre platby mimo SR povinný údaj. Znaky aj číslice, nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené
13	Referencia platiteľa	35	O	Znaky aj číslice - nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené. V prípade platieb z platobnými symbolmi sú tieto poskladané do referencie platiteľa.
14	Informácia pre príjemcu	140	O	Znaky aj číslice - nepovolené znaky budú pri importe vymazané alebo zamenené

Povolené znaky v textových poliach:

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz  
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ

0123456789

/-?:()., '+

Medzera

### 1.2.3. Vzory cezhraničných platobných príkazov

Poradie	Pole	Dĺžka	M/O	Poznámka
1	Názov vzoru	40	M	
2	Číslo účtu platiteľa	17	M	
3	Číslo protiúčtu	34	O	
4	Kód banky protiúčtu (BIC)	11	O	
5	Dátum splatnosti	2	O	00 = aktuálny, 01 .. 31 = deň v mesiaci 99 = nedefinované Keď nebude hodnota zadaná v importe, nastaví sa automaticky na 99.
6	Suma platby	16	O	
7	Mena platby (ISO kód)	3	O	
8	Štát príjemcu (ISO kód)	2	O	
9	Štát banky príjemcu (ISO kód)	2	O	
10	Názov banky protiúčtu	35	O	
11	Adresa banky protiúčtu 1	35	O	
12	Adresa banky protiúčtu 2	35	O	
13	Adresa banky protiúčtu 3	35	O	
14	Adresa protistrany 1	35	O	
15	Adresa protistrany 2	35	O	
16	Adresa protistrany 3	35	O	
17	Adresa protistrany 4	35	O	
18	Účel platby 1	35	O	
19	Účel platby 2	35	O	

20	Účel platby 3	35	O	
21	Účel platby 4	35	O	
22	Referencia platiteľa	16	O	
23	Platobný titul	3	O	
24	Kód spoplatnenia	3	M	OUR, BEN, SHA
25	Info pre banku 1	35	O	
26	Info pre banku 2	35	O	
27	Príznak STP	1	M	„1“ = automatické spracovanie „0“ = bez automatického spracovania Keď nebude príznak zadaný pri importu, nastaví sa automaticky na „0“.
28	Potvrdenie 1 – kanál	15	O	BEZ ... bez potvrdenia, EMAIL ... email SMS ... SMS správa na mobilný telefón emailová adresa alebo telefónne číslo v

ČSOB BusinessBanking LITE

29	Potvrdenie 1 – kontakt	128	O	medzinárodnom formáte
30	Potvrdenie 2 – kanál	15	O	BEZ ... bez potvrdenia, EMAIL ... email SMS ... SMS správa na mobilný telefón
31	Potvrdenie 2 – kontakt	128	O	emailová adresa alebo telefónne číslo v medzinárodnom formáte