

Príkaz na úhradu SEPA vo formáte XML

Internet banking podporuje import platobných príkazov vo formáte XML, ktorého štruktúra je definovaná normou ISO 20022. Táto norma definuje viacero typov správ pre rôzne účely (inak povedané viacero typov XML súborov). Typ, ktorý je podporovaný Internet bankingom pre import hromadných platobných príkazov má názov **pain.001.001.003** a **pain.001.001.004**.

Štruktúra a definícia jednotlivých tagov týchto XML súborov je popísaná v prílohe **SEPA CREDIT TRANSFER SCHEME CUSTOMER-TO-BANK IMPLEMENTATION GUIDELINES**. Táto príloha sa nachádza na nasledujúcej adrese:

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/implementation-guidelines/sepa-credit-transfer-scheme-customer-bank-0>

Pri importe do Internet bankingu sa v prvom rade vykonáva validácia súboru voči XSD schéme. XSD schéma popisuje štruktúru, poradie, početnosť a možné hodnoty jednotlivých elementov. XSD schéma pain.001.001.003 sa nachádza na adrese:

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/sites/default/files/KB/files/EPC132-08%20SCT%20C2B%20IG%202017%20V1.0%20XSD.zip>

Súbor, ktorý nie je validný voči tejto schéme nebude v Internet bankingu akceptovaný. Kontrolu validity možno vykonať pomocou rôznych voľne dostupných nástrojov ako napr. XML Notepad 2007.

Cezhraničný príkaz na úhradu v ABO formáte

Štruktúra súboru ABO určeného pre import cezhraničný príkazov do služieb Internet bankingu. Názov súboru je ľubovoľný, ale importované súbory by nemali mať rovnaký názov. Príkazy sa zadávajú v ASCII súbore s ďalej uvedenou pevnou štruktúrou záznamov.

Od – Do	Formát	Obsah
1-3	C(3)	„INT“ – identifikátor zahraničného platobného príkazu
4-9	N(6.0)	Poradové číslo záznamu
10-17	D(8)	Dátum splatnosti (valuta) v tvare rrrrmmdd
18-52	C(35)	Banka príjemcu
53-87	C(35)	Adresa banky
88-122	C(35)	Adresa banky
123-157	C(35)	Adresa banky
158-192	C(35)	Príjemca
193-227	C(35)	Adresa príjemcu
228-262	C(35)	Adresa príjemcu
263-297	C(35)	Adresa príjemcu
298-313	N(16.2)	Čiastka
314-316	C(3)	Mena
317-326	N(10.0)	Debetný účet
327-360	C(34)	Kreditný účet
361-363	C(3)	BEN, OUR alebo SHA platiteľa poplatkov
364-366	N(3.0)	Platobný titul
367-368	C(2)	Cieľová krajina
369-403	C(35)	Kreditná identifikácia (informácie)
404-438	C(35)	Kreditná identifikácia (informácie)
439-473	C(35)	Kreditná identifikácia (informácie)
474-508	A(35)	Kreditná identifikácia (informácie)
509-528	A(20)	Názov účtu odosielateľa
529-530	A(2)	Spôsob úhrady (priorita platby) 00 – normálna, 01 - prioritná
531-670	A(140)	Správa pre banku
671-681	A(11)	SWIFT kód banky príjemcu

Položky typu N sú numerické znaky s vedúcimi nulami. Pri položke "čiasťka" je povolený ako oddeľovač stotín danej numerickej hodnoty znak „ . “.

Vysvetlenie položky typu N:

N(16.2) – 16 numerických znakov (s vedúcimi nulami), pričom posledné dva znaky sú stotiny danej numerickej hodnoty.

N(10.0) – 10 numerických znakov (s vedúcimi nulami), bez stotinných hodnôt.

Príklad položky typu N:

Suma 10,50 EUR je zapísaná v tvare: „0000000000001050“.

Položky typu D sú dátumy v tvare RRRRMMDD (RRRR = rok, MM = mesiac, DD = deň).

Položky typu C sú znakové a to iba veľké písmena bez diakritiky.

Cezhraničný príkaz na úhradu v DLM formáte (TXT – textový súbor)

Jednotlivé záznamy sú oddelené znakom konca riadku (dvojica CR+LF, 0D+0A hex, 13+10 dec), posledný záznam môže byť ukončený znakom konca súboru (1A hex, 26 dec).

Jednotlivé polia v zázname musia byť navzájom oddelené oddeľovačom, pričom ako oddeľovač je prípustné použiť znak `,'` (čiarka, 2C hex, 44 dec) alebo `|` (pipe, 7C hex, 124 dec). Znakové polia nesmú byť uzatvorené v úvodzovkách, resp. tieto úvodzovky budú zahrnuté do obsahu poľa. V znakovom poli sa nesmie vyskytovať použitý oddeľovač záznamov. Polia nemusia mať pevnú dĺžku, musí však byť rešpektovaná maximálna dĺžka jednotlivých polí.

Číslo	Názov poľa	Typ	Max. dĺžka	Desatiny	Význam
1	MENA	Character	3		Kód meny, v ktorej sa koná platba
2	CIASTKA	Numeric	12	2	Uhradzovaná čiastka
3	KTONR	Numeric	10	0	Číslo účtu platcu (účet debet)
4	DATUM	RRRRMMDD	8		Dátum vytvorenia príkazu
5	UCEL1	Character	35		Účel platby (1.riadok)
6	UCEL2	Character	35		Účel platby (2.riadok)
7	UCEL3	Character	35		Účel platby (3.riadok)
8	UCEL4	Character	35		Účel platby (4.riadok)
9	INLSPESEN	Logical	1		Poplatky doma (T=MY, F=ONI)
10	AUSLSPESEN	Logical	1		Poplatky v zahraničí (T=MY, F=ONI)
11	DURCHFG	Numeric	1	0	Spôsob platby (1=NORMAL, 2=ŠEK, 3=SÚRNE)
12	PLATTITUL	Numeric	3	0	Platobný titul podľa NBSL
13	ZPMENO1	Character	35		Meno príjemcu (1.riadok)
14	ZPMENO2	Character	35		Meno príjemcu (2.riadok)
15	ZPULICA	Character	35		Príjemca - ulica
16	ZPMIESTO	Character	35		Príjemca - miesto
17	ZKRAJINA	Character	35		Krajina príjemcu
18	ZKTONR	Character	35		Príjemca - číslo účtu
19	ZSWIFT	Character	11		SWIFT adresa banky príjemcu
20	ZBLZ	Character	12		Bankové smerové číslo banky príjemcu
21	ZBMENO1	Character	35		Meno banky príjemcu (1.riadok)
22	ZBMENO2	Character	35		Meno banky príjemcu (2.riadok)
23	ZBULICA	Character	35		Banka príjemcu - ulica
24	ZBMIESTO	Character	35		Banka príjemcu - miesto
25	ZPOZNAMKA1	Character	35		Poznámka (1.riadok)
26	ZPOZNAMKA2	Character	35		Poznámka (2.riadok)
27	ZPOZNAMKA3	Character	35		Poznámka (3.riadok)
28	ZPOZNAMKA4	Character	35		Poznámka (4.riadok)
29	ZKODKRAJ	Character	3		Kód krajiny príjemcu
30	ZIBAN	Character	34		IBAN - medzinárodné číslo účtu