

Výpisy ve formátu XML (dle České bankovní asociace)



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu XML (ČBA verze, někdy nesprávně uváděno jako SEPA XML výpis) pro výpisy z účtů dostupné ve službě ČSOB CEB. Formát XML je založen na ISO standardu camt.053 (dostupné na iso20022.org), plnění některých polí (například pro tuzemský platební styk) je určeno standardem České bankovní asociace (dále jen ČBA, standard dostupný na czech-ba.cz). Formát obecně slouží pro datový zápis pohybů na účtu za konkrétní období (typicky jeden den) pro účely strojového zpracování.

Název souboru s výpisem je tvořen jedním z následujících způsobů:

- číslo účtu, datum výpisu (RRRRMMDD), pořadové číslo výpisu v roce, frekvenci (D, W, M, ...), jazyk, typ (B jako běžný), případně informace o názvu účtu (verze pro korporátní klienty, resp. pro účty vedené v systému IBIS),
- datum výpisu (RRRRMMDD), frekvence (D, W, M, ...), pořadové číslo výpisu v roce, jazyk, číslo účtu ve formátu IBAN, případně informace o názvu účtu (pro ostatní účty).

Používanou příponou souboru je .XML a v aplikaci je tento typ výpisu označen jako XML ČBA. Použité kódování (UTF-8) je uvedeno přímo v záhlaví souboru s výpisem.

Stažení výpisů je v aplikaci k dispozici ve volbě Účty – Výpisy a avíza – Datové výpisy. Stahovat je možné jednotlivé výpisy nebo více výpisů zároveň – v případě hromadného stažení se výpisy stahují buď jako komprimovaný archiv, nebo je možné zvolit prosté sloučení (jednotlivé výpisy za sebou v jednom souboru).

Poznámka: Služba ČSOB CEB a původní služba BusinessBanking 24 nabízely i XML formát dle specifikace ČSOB. Tento formát používá stejnou příponu (XML), označen je zkratkou XML (pouze), v názvu souboru je uvedena na poslední pozici zkratka banky (CSOB) a především obsah souboru je odlišný – jde o jiný formát.

Obsah a struktura souboru

Obsah souboru odpovídá výchozí ISO normě camt.053.001.02, resp. popisu České bankovní asociace. Plnění odpovídá použitému XSD schématu – tento dokument zejména:

- upřesňuje použití polí, která standard uvádí jako nepovinná (uváděna jsou pouze používaná pole),
- upřesňuje plnění polí, která nemusí mít jednoznačnou interpretaci,
- upřesňuje použití polí tam, kde výchozí standardy připouštějí více variant.

XML formát obecně pracuje s tagy (značkami, elementy), které uvozují obsah – ať už jiné tagy, atributy souboru, výpisu, účtu, nebo atributy konkrétní zaúčtované transakce. Struktura souboru je uvedena v tabulce, která definuje pravidla pro použití jednotlivých tagů. Pro každý z nich je uvedeno:

- úroveň: udává úroveň tagu, z ní lze odvodit podřízenost (vnoření) jednotlivých informací,
- <XML tag>: přesný zápis a syntaxe tagu,
- obsah: informace o obsahu uvozeném tímto tagem,
- výskyt: určuje počet výskytů daného tagu na jedné úrovni:
 - [0..1]: je nepovinný, pokud je uveden, vyskytuje se právě jednou,
 - [0..n]: je nepovinný, pokud je uveden, může se vícekrát opakovat,
 - [1..1]: je povinný, vyskytuje se právě jednou,
 - [1..n]: je povinný, může se vícekrát opakovat.

Používaná znaková sada je 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

Při zápisu hodnot se používá standardní zápis dle ISO, není-li uvedeno jinak (platí pro formáty data, času, pro zápis měn, použití desetinné tečky při zápisu čísel atp.). Pokud se v zaúčtovaných pohybech vyskytují znaky s diakritikou (názvy účtů, zpráva pro příjemce atp.), budou nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky.

Hlavička souboru

Hlavička výpisu obsahuje informace o verzi XML, použitém kódování a dále odkaz na použitá schémata:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
–	<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>	Informace o verzi XML a použitém kódování	[1..1]
–	<Document xmlns="urn:iso:std:is o:20022:tech:xsd:camt.053.001.02" xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/ XMLSchema">	Odkaz na ISO standard a použité schéma XML. Uvozuje celý dokument, je uzavřeno na jeho konci.	[1..1]

Hlavička bankovního výpisu

Hlavička výpisu obsahuje informace o verzi XML, použitém kódování a dále odkaz na použitá schémata:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
1	<BkToCstmrStmt>	Bankovní výpis z účtu (účtů)	[1...1]
2	<GrpHdr>	Hlavička dokumentu (informace poplatné pro celou zprávu)	[1...1]
3	<MsgId>	Jednoznačná identifikace dané zprávy	[1...1]
3	<CreDtTm>	Datum a čas vytvoření zprávy, v ISO formátu včetně časové zóny (například 2018-01-01T01:01:01.01+01:00)	[1...1]
3	<MsgPgntn>	Stránkování zprávy	[0...1]
4	<PgNb>	Číslo stránky (stránkování se nepoužívá, uvedeno vždy číslo 1)	[1...1]
4	<LastPgInd>	Označení poslední stránky (rozlišení true/false, uvedeno vždy true)	[1...1]
3	<AddtlInf>	Dodatečná informace – frekvence výpisu slovně (např. <i>Mesicni, Denni</i>)	[1...1]

Výpis z účtu

Jednotlivý výpis z účtu je podřízen hlavičce bankovního výpisu (<BkToCstmrStmt>), v této části je uváděno číslování výpisu a jeho období:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
2	<Stmt>	Začátek samotného výpisu	[1...1]
3	<Id>	Jedinečná identifikace výpisu (obsahuje číslo účtu a datum, případně frekvenci – např. CZ0603000000190000000019-20180101-D nebo CZ0603000000190000000019-2018-01-01)	[1...1]
3	<ElctrncSeqNb>	Číslování pro elektronický výpis (obsahuje stejnou hodnotu jako číslo výpisu)	[1...1]
3	<LglSeqNb>	Číslo výpisu – uváděno vždy skutečné číslo výpisu v sekvenci od počátku roku (resp. od data nastavení). Pro mimořádné výpisy je uvedena hodnota 999	[1...1]
3	<CreDtTm>	Datum a čas vytvoření výpisu, v ISO formátu včetně časové zóny (například 2018-01-01T01:01:01.01+01:00)	[1...1]
3	<FrToDt>	Informace o období, za které je výpis generován	[1...1]
4	<FrDtTm>	Začátek období výpisu – datum a čas v ISO formátu, včetně časové zóny, začátek prvního dne období (například 2018-01-01T00:00:00.0+01:00)	[1...1]
4	<ToDtTm>	Konec období výpisu, stejný formát, ale časové určení ke konci posledního dne období (například 2018-01-01T23:59:59.9+01:00)	[1...1]

Informace o účtu

Informace o účtu jsou podřízeny výpisu z účtu (<Stmt>) a uvádějí informace o účtu, jeho měně a majiteli účtu:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
3	<Acct>	Informace o účtu, ke kterému je výpis generován	[1...1]
4	<Id>	Identifikace účtu	[1...1]
5	<IBAN>	Číslo účtu ve formátu IBAN (např. CZ0603000000190000000019) Poznámka: určení účtu v jiném formátu (tag <Othr>) se nepoužívá, účet je vždy identifikován pomocí IBAN verze	[1...1]
4	<Tp>	Další určení účtu	[0...1]
5	<Cd>	Označení typu účtu kódem, například CACC pro běžné účty (plný set hodnot je k dispozici na stránce ISO20022)	[0...1]
4	<Ccy>	Měna účtu – uveden ISO kód, např. CZK	[1...1]
4	<Nm>	Název účtu (může být uveden název majitele účtu)	[1...1]
4	<Ownr>	Majitel účtu	[1...1]
5	<Nm>	Jméno nebo název majitele účtu	[1...1]

5	<PstlAdr>	Adresa majitele účtu	[1...1]
6	<AdrLine>	Adresa majitele účtu – volný zápis, až v sedmi řádcích	[1...7]

Informace o bance

Informace o bance jsou podřízeny informacím o účtu (<Acct>) a obsahují určení banky vedoucí daný účet:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
4	<Svcr>	Banka vedoucí daný účet	[1...1]
5	<FinInstnId>	Identifikace bankovní instituce	[1...1]
6	<BIC>	SWIFT kód banky vedoucí daný účet (uvedeno <i>CEKOCZPP</i>)	[1...1]
6	<Nm>	Název banky (uvedeno <i>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</i>)	[1...1]
6	<PstlAdr>	Adresa banky	[1...1]
7	<StrtNm>	Ulice (uvedeno <i>Radlicka</i>)	[1...1]
7	<BldgNb>	Číslo popisné (uvedeno <i>333/150</i>)	[1...1]
7	<PstCd>	Poštovní směrovací číslo (uvedeno <i>15057</i>)	[1...1]
7	<TwnNm>	Město (uvedeno <i>Praha 5</i>)	[1...1]
7	<Ctry>	Země (ISO kód – <i>CZ</i>)	[1...1]
6	<Othr>	Jiná identifikace banky	[1...1]
7	<Id>	Tuzemský kód banky (uveden tuzemský kód banky – <i>0300</i>)	[1...1]

Informace o úročení

Informace o úročení jsou podřízeny výpisu z účtu (<Stmt>). Pokud jsou uvedeny, pak uvádějí informace o úročení včetně jeho časovém vymezení:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
3	<Intrst>	Informace o úrokové sazbě v definovaném období	[0...n]
4	<Rate>	Úroková sazba	[1...1]
5	<Tp>	Typ sazby	[1...1]
6	<Pctg>	Procentní určení sazby (dvě desetinná místa)	[1...1]
4	<FrToDt>	Časové určení platnosti úrokové sazby	[1...1]
5	<FrDtTm>	Datum a čas začátku platnosti úrokové sazby	[1...1]
5	<ToDtTm>	Datum a čas konce platnosti úrokové sazby	[1...1]

Informace o zůstatcích

Informace o zůstatcích jsou podřízeny výpisu z účtu (<Stmt>) a uvádí zůstatky platné pro období výpisu:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
3	<Bal>	Informace o zůstatcích na začátku a konci daného období	[1...n]
4	<Tp>	Typ zůstatku	[1...1]
5	<CdOrPrtry>	Určení typu zůstatku	[1...1]
6	<Cd>	Kódové určení typu zůstatku, používá se jedno z označení: – <i>PRCD</i> pro počáteční (účetní) zůstatek – <i>CLBD</i> pro koncový (účetní) zůstatek	[1...1]
4	<Amt Ccy="CZK">	Hodnota zůstatku, atributem tagu je měna (v tomto případě <i>CZK</i>)	[1...1]
4	<CdtDbtInd>	Indikátor znaménka zůstatku, použije se <i>DBIT</i> pro debetní (záporný) zůstatek nebo <i>CRDT</i> pro kreditní (kladný) zůstatek	[1...1]
4	<Dt>	Datum zůstatku	[1...1]
5	<Dt>	Určení data zůstatku ve formátu RRRR-MM-DD (např. <i>2018-01-01</i>)	[1...1]

Sumární informace o transakcích

Sumární informace o transakcích jsou podřízeny výpisu (<Stmt>) a shrnují celkové počty a sumy transakcí ve výpisu:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
3	<TxSummary>	Informace o transakcích (celkem)	[1...1]
4	<TtlNtries>	Celkem transakcí	[1...1]
5	<NbOfNtries>	Celkový počet transakcí (položek) ve výpisu	[1...1]
5	<Sum>	Celková suma transakcí (položek) ve výpisu, sečtena je jejich absolutní hodnota, dvě desetinná místa	[1...1]
5	<TtlNetNtryAmt>	Celkový součet se zohledněním znaménka transakce (rozdíl mezi počátečním a koncovým zůstatkem)	[1...1]
5	<CdtDbtInd>	Indikátor celkového součtu a celkové hodnoty transakcí ve výpisu, použije se označení <i>DBIT</i> (celková hodnota je záporná, zůstatek se snížil) nebo <i>CRDT</i> (celková hodnota je kladná, zůstatek se zvýšil)	[1...1]
4	<TtlCdtNtries>	Celkem kreditních (příchozích) transakcí	[1...1]
5	<NbOfNtries>	Celkový počet kreditních (příchozích) transakcí	[1...1]
5	<Sum>	Celková suma kreditních (příchozích) transakcí	[1...1]
4	<TtlDbtNtries>	Celkem debetních (odchozích) transakcí	[1...1]
5	<NbOfNtries>	Celkový počet debetních (odchozích) transakcí	[1...1]
5	<Sum>	Celková suma debetních (odchozích) transakcí	[1...1]

Záznam pohybu na účtu

Záznam pohybu na účtu je podřízen výpisu (<Stmt>), opakuje se tolikrát, kolik je ve výpisu transakcí, a obsahuje následující informace:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
3	<Ntry>	Pohyb na účtu	[0...n]
4	<NtryRef>	Jedinečná reference (číselné označení) pohybu na účtu	[1...1]
4	<Amt Ccy="CZK">	Částka zaúčtované transakce, atributem tagu je měna (shodná s měnou účtu, v tomto případě CZK)	[1...1]
4	<CdtDbtInd>	Indikátor transakce, použije se <i>DBIT</i> pro debetní (odchozí) transakci, <i>CRDT</i> pro kreditní (příchozí) transakci	[1...1]
4	<RvslInd>	Rozlišení storno transakce, <i>false</i> pro běžné transakce, <i>true</i> pro storna	[1...1]
4	<Sts>	Stav transakce, používá se pouze příznak <i>BOOK</i> pro zaúčtovanou transakci	[1...1]
4	<BookDt>	Datum zaúčtování	[1...1]
5	<Dt>	Uvedení data zaúčtování ve formátu RRRR-MM-DD (např. 2018-01-01)	[1...1]
4	<ValDt>	Datum valuty	[1...1]
5	<Dt>	Uvedení data valuty, formát stejný jako datum zaúčtování, standardně shodné s datem zaúčtování	[1...1]
4	<BkTxCd>	Rozlišení typu transakce (bankovní kód dle ČBA)	[1...1]
5	<Prtry>	Kód transakce	[1...1]

6	<Cd>	<p>Uvedení kódu – 11 číslic, kde:</p> <ul style="list-style-type: none"> – první tři pozice uvádějí typ transakce (100 pro běžné transakce, 200 pro hotovostní transakce, 300 pro karetní transakce, 400 pro poplatky, 500 pro reverzní SEPA transakce, 900 pro ostatní typy transakcí) – další tři pozice obsahují podtyp transakce (dle typu transakce, např. rozlišení tuzemské a zahraniční platby, POS a ATM u karetních transakcí, vklady a výběry u hotovostních transakcí atp.) – další dvě pozice indikují směr nebo další detail transakce (příchozí vs. odchozí, inkasa, typ u poplatků atp.) – poslední tři pozice mohou indikovat způsob zadání transakce nebo dodatečný detail transakce <p>Detailní rozpis k dispozici na stránkách ČBA (odkaz Transakční kódy)</p>	[1...1]
6	<Issr>	Správce, vydavatel číselníku bankovních kódů – ČBA (uvedeno vždy <i>Czech Banking Association</i>)	[1...1]

Informace o pohybu na účtu

Informace o pohybu na účtu jsou podřízeny záznamu pohybu na účtu (<Ntry>) a v jejich rámci jsou dále rozvedeny doplňující informace k zaúčtovanému pohybu:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
4	<NtryDtls>	Informace o pohybu na účtu (o jednotlivé transakci, dělení na dávky dle standardu není používáno)	[1...1]

Detaily pohybu na účtu

Detaily pohybu na účtu jsou podřízeny informacím o pohybu na účtu (<NtryDtls>) a obecně mohou obsahovat detaily pohybu, protistrany pohybu na účtu, zúčastněné banky a dodatečné informace k transakci:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
5	<TxDtls>	Detaily transakce	[1...1]
6	<Refs>	Reference transakce	[1...1]
7	<AcctSvcrRef>	Bankovní reference transakce	[1...1]
7	<ChqNb>	Uváděno u karetních transakcí – identifikátor karty (poslední čtyřčíslí)	[0...1]
7	<EndToEndId>	E2E identifikace (pouze pro SEPA transakce)	[0...1]
7	<TxId>	Identifikace transakce (již se nepoužívá, není součástí standardu)	[0...1]
6	<AmtDtls>	Částka	[0...1]
7	<InstdAmt>	Informace o původní částce	[1...1]
8	<Amt Ccy="CZK">	Částka v měně zaslané transakce, atributem je měna transakce (v tomto případě jde o CZK)	[1...1]
7	<CntrValAmt>	Informace o částce v případě konverze	[0...1]
8	<Amt Ccy="EUR">	Částka a měna protihodnoty u konverzních operací	[1...1]
9	<CcyXchg>	Informace o konverzi	[1...1]
9	<SrcCcy>	Původní měna (zaslaná měna)	[1...1]
9	<TrgtCcy>	Cílová měna (měna účtu)	[1...1]
9	<XchgRate>	Kurz pro konverzi	[1...1]
6	<BkTxCd>	Rozlišení typu transakce (bankovní kód dle ČBA)	[1...1]
7	<Prtry>	Kód transakce	[1...1]

8	<Cd>	<p>Uvedení kódu – 11 číslic, kde:</p> <ul style="list-style-type: none"> – první tři pozice uvádějí typ transakce (100 pro běžné transakce, 200 pro hotovostní transakce, 300 pro karetní transakce, 400 pro poplatky, 500 pro reverzní SEPA transakce, 900 pro ostatní typy transakcí) – další tři pozice obsahují podtyp transakce (dle typu transakce, např. rozlišení tuzemské a zahraniční platby, POS a ATM u karetních transakcí, vklady a výběry u hotovostních transakcí atp.) – další dvě pozice indikují směr nebo další detail transakce (příchozí vs. odchozí, inkasa, typ u poplatků atp.) – poslední tři pozice mohou indikovat způsob zadání transakce nebo dodatečný detail transakce <p>Detailní rozpis k dispozici na stránkách ČBA (odkaz Transakční kódy)</p>	[1...1]
8	<Issr>	Správce, vydavatel číselníku bankovních kódů – ČBA (uvedeno vždy <i>Czech Banking Association</i>)	[1...1]

Strany pohybu na účtu

Strany pohybu na účtu jsou podřízeny detailu pohybu na účtu (<TxDtIs>) a uvádějí odesílatele a příjemce transakce, pokud jsou známi:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
6	<RltdPties>	Strany pohybu na účtu	[0...1]
7	<Dbtr>	Odesílatel	[0...1]
8	<Nm>	Název odesílatele	[0...1]
8	<PstlAdr>	Adresa odesílatele	[0...1]
9	<AdrLine>	Řádek adresy – může se až sedmkrát opakovat	[0...7]
7	<DbtrAcct>	Účet odesílatele	[0...1]
8	<Id>	Identifikace účtu	[1...1]
9	<IBAN>	Účet odesílatele ve formátu IBAN. Pokud není uveden, je účet určen jiným způsobem (tag <Othr>)	[0...1]
9	<Othr>	Účet odesílatele v jiném formátu. Pokud není uveden, je účet určen jako IBAN (tag <IBAN>)	[0...1]
10	<Id>	Účet odesílatele – ABO (BBAN) formát	[1...1]
8	<Nm>	Název účtu odesílatele	[0...1]
7	<UltmtDbtr>	Původní plátce (pro SEPA převody)	[0...1]
8	<Nm>	Jméno nebo název původního plátce	[0...1]
8	<Id>	Identifikace původního plátce	[0...1]
9	<PrvtId>	Identifikace původního plátce – fyzické osoby. Původní plátce je určen vždy jako fyzická osoba (nepoužívá se tag <Orgld>)	[0...1]
10	<Othr>	Jiný druh identifikace	[0...1]
11	<Id>	Bližší určení původního plátce	[0...1]
7	<Cdtr>	Příjemce	[0...1]
8	<Nm>	Název příjemce	[0...1]
8	<PstlAdr>	Adresa příjemce	[0...1]
9	<AdrLine>	Řádek adresy – může se až sedmkrát opakovat	[0...7]
7	<CdtrAcct>	Účet příjemce	[0...1]
8	<Id>	Identifikace účtu	[0...1]
9	<IBAN>	Účet příjemce ve formátu IBAN. Pokud není uveden, je účet určen jiným způsobem (tag <Othr>)	[0...1]
9	<Othr>	Účet příjemce v jiném formátu (zpravidla ABO). Pokud není uveden, je účet určen jako IBAN (tag <IBAN>)	[0...1]
10	<Id>	Jiný formát čísla účtu (např. ABO – na 16 pozic)	[0...1]
8	<Nm>	Název účtu příjemce	[0...1]

7	<UltmtCdtr>	Konečný příjemce (pro SEPA převody)	[0...1]
8	<Nm>	Jméno nebo název konečného příjemce	[0...1]
8	<Id>	Identifikace konečného příjemce	[0...1]
9	<PrvtId>	Identifikace konečného příjemce – fyzické osoby. Poznámka: konečný příjemce je určen vždy jako fyzická osoba (tag <OrgId> se nepoužívá)	[0...1]
10	<Othr>	Jiný druh identifikace	[0...1]
11	<Id>	Bližší určení konečného příjemce	[0...1]

Banky pohybu na účtu

Banky pohybu na účtu jsou podřízeny detailu pohybu na účtu (<TxDtIs>) a uvádějí banku odesílatele a banku příjemce transakce, pokud jsou známy:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
6	<RltdAgt>	Banky pohybu na účtu	[0...1]
7	<DbtrAgt>	Banka odesílatele	[0...1]
8	<FinInstnId>	Identifikace banky	[1...1]
9	<BIC>	SWIFT kód banky (např. CEKOCZPP)	[0...1]
9	<Nm>	Název banky	[0...1]
9	<PstlAdr>	Adresa banky	[0...1]
10	<AdrLine>	Řádek adresy – může se až sedmkrát opakovat	[0...7]
10	<Othr>	Jiná identifikace banky odesílatele	[0...1]
10	<Id>	Národní kód banky (např. 0300)	[1...1]
7	<CdtrAgt>	Banka příjemce	[0...1]
8	<FinInstnId>	Identifikace banky	[0...1]
9	<BIC>	SWIFT kód banky (např. CEKOCZPP)	[0...1]
9	<Nm>	Název banky	[0...1]
9	<PstlAdr>	Adresa banky	[0...1]
10	<AdrLine>	Řádek adresy – může se až sedmkrát opakovat	[0...7]
10	<Othr>	Jiná identifikace banky příjemce	[0...1]
10	<Id>	Národní kód banky (např. 0300)	[0...1]

Informace doprovázející pohyb na účtu

Informace doprovázející pohyb na účtu zahrnují účel platby, informace pro protistranu a doplňkové informace o transakci. Jsou podřízeny detailu pohybu na účtu (<TxDtIs>) a uvádějí podle typu transakce doplňující informace pro příjemce nebo odesílatele:

Úroveň	<XML tag>	Obsah	Výskyt
6	<Purp>	Účel platby	[0...1]
7	<Cd>	Kód účelu platby (pouze pro SEPA transakce, dle číselníku ISO20022)	[1...1]
6	<RmtInf>	Informace pro protistranu	[0...1]
7	<Ustrd>	Nestrukturovaný účel platby (zpráva pro příjemce nebo volný detail platby)	[0...1]
7	<Strd>	Strukturovaný účel platby (pro tuzemské platby a SEPA převody)	[0...3]
8	<CdtrRefInf>	Reference účelu platby	[0...1]
9	<Tp>	Typ reference	[0...1]
10	<CdOrPrtry>	Kód nebo volné zadání typu (volné zadání se nepoužívá)	[0...1]
11	<Cd>	Kód typu reference (používá se strukturovaná reference – SCOR)	[0...1]
9	<Ref>	Konkrétní reference platby – symboly u tuzemských plateb, uvozené příslušnou zkratkou a dvojtečkou – VS:, KS: nebo SS: (např. VS:0123456789)	[0...1]
6	<AddtlTxInf>	Textový popis transakce (volnou formou – použito např. u poplatků)	[0...1]

Vzorový výpis ve formátu XML

Poznámka: Ve vzorovém výpisu je pro větší přehlednost dodrženo pravidlo, že nový tag je vždy na novém řádku a k tomu je i odsazen o příslušný počet mezer podle svojí úrovně (ve skutečném výpisu toto dodrženo být nemusí). Formou poznámek (`<!-- poznámka -->`) jsou doplněny vysvětlivky, které ve výpisu uváděny nejsou:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02" xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>CEKOCZPPXXX-190129-3LR0DuXW</MsgId>
      <CreDtTm>2018-01-01T02:54:05.1+01:00</CreDtTm>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
      <AddtlInf>denni</AddtlInf>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>CZ2003000000000000000000000000000019-2018-01-01</Id>
      <ElctrncSeqNb>1</ElctrncSeqNb>
      <LglSeqNb>1</LglSeqNb>
      <CreDtTm>2018-01-01T02:54:05.1+01:00</CreDtTm>
      <FrToDt>
        <FrDtTm>2018-01-01T00:00:00.0+01:00</FrDtTm>
        <ToDtTm>2018-01-01T23:59:59.9+01:00</ToDtTm>
      </FrToDt>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>CZ20030000000000000000000000000019</IBAN>
        </Id>
        <Tp>
          <Cd>CACC</Cd>
        </Tp>
        <Ccy>CZK</Ccy>
        <Nm>Nazev uctu</Nm>
        <Owvr>
          <Nm>Nazev majitele uctu</Nm>
          <PstlAdr>
            <AdrLine>Na kopecku 45</AdrLine>
            <AdrLine>267 18 Karlstejn</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Owvr>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>CEKOCZPP</BIC>
            <Nm>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</Nm>
            <PstlAdr>
              <StrtNm>Radlicka</StrtNm>
              <BldgNb>333/150</BldgNb>
              <PstCd>15057</PstCd>
              <TwnNm>Praha 5</TwnNm>
              <Ctry>CZ</Ctry>
            </PstlAdr>
            <Othr>
              <Id>0300</Id>
            </Othr>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
    </Stmt>
  </BkToCstmrStmt>
</Document>
```

```

<Tp>
  <CdOrPrtry>
    <Cd>PRCD</Cd>
  </CdOrPrtry>
</Tp>
<Amt Ccy="CZK">14.65</Amt>
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Dt>
  <Dt>2018-01-01</Dt>
</Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="CZK">1.11</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2018-01-01</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<TxSummary>
  <TtlNtries>
    <NbOfNtries>3</NbOfNtries>
    <Sum>13.54</Sum>
    <TtlNetNtryAmt>13.54</TtlNetNtryAmt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  </TtlNtries>
  <TtlDbtNtries>
    <NbOfNtries>3</NbOfNtries>
    <Sum>13.54</Sum>
  </TtlDbtNtries>
</TxSummary>
<Ntry>
  <NtryRef>123456</NtryRef>
  <Amt Ccy="CZK">7.62</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <RvslInd>false</RvslInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-01-01</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2018-01-01</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>10000201000</Cd>
      <Issr>Czech Banking Association</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>3140873901</AcctSvcrRef>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <InstdAmt>

```

<!-- sumarni informace o pohybech -->

<!-- vzorova zahranicni transakce -->

<!-- detaily transakce -->

```

    <Amt Ccy="USD">0.33</Amt>
  </InstdAmt>
  <CntrValAmt>
    <Amt Ccy="USD">0.33</Amt>
    <CcyXchg>
      <SrcCcy>USD</SrcCcy>
      <TrgtCcy>CZK</TrgtCcy>
      <XchgRate>23.102</XchgRate>
    </CcyXchg>
  </CntrValAmt>
</AmtDtls>
<BkTxCd>
  <Prtry>
    <Cd>10000201000</Cd>
    <Issr>Czech Banking Association</Issr>
  </Prtry>
</BkTxCd>
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Nm>nazev majitele debetniho uctu</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>CZ2003000000000000000019</IBAN>
    </Id>
    <Nm>nazev debetniho uctu</Nm>
  </DbtrAcct>
  <Cdtr>
    <Nm>nazev prijemce</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>adresa prijemce 1</AdrLine>
      <AdrLine>adresa prijemce 2</AdrLine>
      <AdrLine>adresa prijemce 3</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>CZ0603000000190000000019</IBAN>
    </Id>
    <Nm>nazev uctu prijemce</Nm>
  </CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgt>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>
      <Nm>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Radlicka 333/150</AdrLine>
        <AdrLine>150 57 Praha</AdrLine>
        <AdrLine>Ceska republika</AdrLine>
      </PstlAdr>
      <Othr>
        <Id>0300</Id>
      </Othr>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>

```

<!-- zucastnene strany -->

<!-- zucastnene banky -->

```

        <Nm>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</Nm>
        <PstlAdr>
            <AdrLine>Radlicka 333/150</AdrLine>
            <AdrLine>150 57 Praha</AdrLine>
            <AdrLine>Ceska republika</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Othr>
            <Id>0300</Id>
        </Othr>
    </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    </RltdAgts>
    <RmtInf>
        <Ustrd>prevod 0,33 USD</Ustrd>
    </RmtInf>
    </TxDtls>
    </NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
    <NtryRef>789012</NtryRef>
    <Amt Ccy="CZK">5.81</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <RvslInd>false</RvslInd>
    <Sts>B00K</Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2018-01-01</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2018-01-01</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Prtry>
            <Cd>10000401000</Cd>
            <Issr>Czech Banking Association</Issr>
        </Prtry>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <TxDtls>
            <Refs>
                <AcctSvcrRef>3140874901</AcctSvcrRef>
                <EndToEndId>E2E identifikace</EndToEndId>
            </Refs>
            <AmtDtls>
                <InstdAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">0.22</Amt>
                </InstdAmt>
                <CntrValAmt>
                    <Amt Ccy="EUR">0.22</Amt>
                <CcyXchg>
                    <SrcCcy>EUR</SrcCcy>
                    <TrgtCcy>CZK</TrgtCcy>
                    <XchgRate>26.404</XchgRate>
                </CcyXchg>
                </CntrValAmt>
            </AmtDtls>
            <BkTxCd>
                <Prtry>
                    <Cd>10000401000</Cd>
                    <Issr>Czech Banking Association</Issr>
                </Prtry>
            </BkTxCd>
        </TxDtls>
    </NtryDtls>

```

<!-- doplňující informace -->

<!-- vzorová SEPA transakce -->

<!-- detaily transakce -->

```

</BkTxCd>
<RltdPties>                                     <!-- zucastnene strany -->
  <Dbtr>
    <Nm>nazev majitele debetniho uctu</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>CZ2003000000000000000019</IBAN>
    </Id>
    <Nm>nazev debetniho uctu</Nm>
  </DbtrAcct>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>puvodni platce</Nm>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>doplnujici informace puvodni platce</Id>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </UltmtDbtr>
  <Cdtr>
    <Nm>nazev prijemce</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>adresa prijemce 1</AdrLine>
      <AdrLine>adresa prijemce 2</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>CZ0603000000190000000019</IBAN>
    </Id>
    <Nm>nazev uctu prijemce</Nm>
  </CdtrAcct>
  <UltmtCdtr>
    <Nm>konecny prijemce</Nm>
  </UltmtCdtr>
</RltdPties>
<RltdAgts>                                       <!-- zucastnene banky -->
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>
      <Nm>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Radlicka 333/150</AdrLine>
        <AdrLine>150 57 Praha</AdrLine>
        <AdrLine>Ceska republika</AdrLine>
      </PstlAdr>
      <Othr>
        <Id>0300</Id>
      </Othr>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>
      <Nm>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</Nm>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>

```

```

    <Purp>
      <Cd>COMC</Cd>
    </Purp>
    <RmtInf>
      <Ustrd>SEPA prevod 0,22 EUR</Ustrd>
    </RmtInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <NtryRef>345678</NtryRef>
  <Amt Ccy="CZK">0.11</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <RvslInd>>false</RvslInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2018-01-01</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2018-01-01</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>10000101000</Cd>
      <Issr>Czech Banking Association</Issr>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>201901290061869</AcctSvcrRef>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <InstdAmt>
          <Amt Ccy="CZK">0.11</Amt>
        </InstdAmt>
      </AmtDtls>
      <BkTxCd>
        <Prtry>
          <Cd>10000101000</Cd>
          <Issr>Czech Banking Association</Issr>
        </Prtry>
      </BkTxCd>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>nazev majitele debetniho uctu</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>CZ2003000000000000000019</IBAN>
          </Id>
          <Nm>nazev debetniho uctu</Nm>
        </DbtrAcct>
        <Cdtr>
          <Nm>nazev prijemce</Nm>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <Othr>
              <Id>0000000117827503</Id>
            </Othr>
          </Id>
        </CdtrAcct>
      </RltdPties>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>

```

<!-- doplňující informace -->

<!-- vzorová tuzemská transakce -->

<!-- detaily transakce -->

<!-- zúčastněné strany -->

```

    </Othr>
  </Id>
  <Nm>nazev uctu prijemce</Nm>
</CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>
      <Nm>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Radlicka 333/150</AdrLine>
        <AdrLine>150 57 Praha</AdrLine>
        <AdrLine>Ceska republika</AdrLine>
      </PstlAdr>
      <Othr>
        <Id>0300</Id>
      </Othr>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>
      <Nm>Ceskoslovenska obchodni banka a.s.</Nm>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>vzorovy prevod 0,11 CZK</Ustrd>
  <Stdr>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>VS:1111111111</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Stdr>
  <Stdr>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>SS:3333333333</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Stdr>
  <Stdr>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>KS:2222</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Stdr>
</RmtInf>

```

```
</TxDtls>  
</NtryDtls>  
</Ntry>  
</Stmt>  
</BkToCstmrStmt>  
</Document>
```