

COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha

Online validátor platebních souborů ve formátu pain.001.001.03

17. června 2024

Uživatelský manuál

Obsah

Aktivace uživatelského profilu	2
Zapomenuté heslo	2
Validace platebních souborů.....	3
Interpretace výsledků.....	3
Zahraniční platba	4
SEPA platba	5
Tuzemská platba	6
Vyhodnocení výsledků.....	6

Aktivace uživatelského profilu

Jakmile požádáte oddělení Sales Support Prague o přidělení přístupu, obdržíte z adresy support@business-logics.de email s názvem „BL – Format Check“, v němž bude uveden personalizovaný odkaz na online validátor (zkontrolujte také spam adresář). Právě tento odkaz budete vždy používat pro přístup do online validátoru.

Po kliknutí na tento odkaz budete nejprve vyzváni k potvrzení emailové adresy, na níž byl email s odkazem zaslán. Zadejte tuto emailovou adresu do pole „Email address“ a klikněte na „Confirm email address“.

Id

Email address

✓ Confirm email address

Následně obdržíte email z adresy no-reply@business-logics.de s názvem „Ihr temporäres Kennwort - Your temporary password“ obsahujícím dočasné heslo platné 1 hodinu (zkontrolujte také spam adresář).

Přepište toto dočasné heslo do pole „Temporary password“ a zadejte vlastní přístupové heslo do pole „New personal password“, které musí splňovat tyto požadavky:

- minimální délka: 8 znaků
- obsahuje alespoň 2 z těchto prvků:
 - velké písmeno
 - malé písmeno
 - číslo
 - speciální znak (jiný než písmena a čísla)

Vlastní přístupové heslo opětovně zadejte do pole „Repeat new personal password“ a klikněte na „Set password“.

Id

Temporary password

New personal password

Repeat new personal password

✓ Set password

Nyní budete pro přístup do online validátoru vyzváni k zadání tohoto vlastního přístupového hesla.

Zapomenuté heslo

Jestliže jste zapomněli svoje přístupové heslo, opětovně jej nastavte kliknutím na „Forgot password?“ na úvodní přihlašovací stránce a opakujte postup jako při aktivaci přístupu výše.

Validace platebních souborů

Po přihlášení do validátoru klikněte na „Choose File“ a přes výběrové okno operačního systému zvolte platební soubor, který chcete validovat.

Choose your file to check

No file chosen

Jakmile je soubor vybrán, klikněte na žluté „Upload and check (GTRS)“.

Representation of element names

Validátor provádí automatický výběr formátu souboru pro příslušný typ platby. Nicméně vždy zkontrolujte, že validátor zvolil správný typ platby. Pro Commerzbank pobočku Praha jsou na výběr tyto základní formáty:

- pain.001.001.03 Coba_CZ_FCT (ISO 20022) – zahraniční platba (Foreign Credit Transfer)
- pain.001.001.03 Coba_CZ_SCT (ISO 20022) – SEPA platba (SEPA Credit Transfer)
- pain.001.001.03 Coba_CZ_DCT (ISO 20022) – CZK tuzemská platba (Domestic Credit Transfer)

Pokud nedošlo ke správnému automatickému výběru typu platby, změňte formát manuálně pomocí nabídky. Validace proběhne automaticky po změně formátu.

The file "pain.001.001.03 Coba_CZ_FCT (ISO 20022).xml" was identified as "pain.001.001.03 Coba_CZ_FCT (ISO 20022)".

- pain.001.001.03 Coba_CZ_SCT (ISO 20022)
- pain.001.001.03 Coba_CZ_UrgentEUR (ISO 20022)
- pain.001.001.03 Coba_CZ_FCT (ISO 20022)
- pain.001.001.03 Coba_CZ_DCT (ISO 20022)
- pain.001.001.03 Coba_FR_SCT (ISO 20022)

Pro kontrolu dalšího souboru klikněte na „Start“ na horní liště.

Interpretace výsledků

Výsledek validace je rozdělen na dvě části:

- první část s barevně rozlišenými hodnotícími prvky a příslušnými komentáři k nim
- druhá část s obsahem validovaného souboru s vyznačenými místy odpovídající barvám hodnotících prvků

Validátor pracuje s těmito základními hodnotícími prvky:

- „**(fatal) error**“ – chyba ve struktuře souboru nebo očekávané hodnotě pro konkrétní tag, soubor nelze zpracovat
- „**information**“ – informativní sdělení ohledně obvyklého použití elementů
- „**recommendation**“ – doporučení ohledně obvyklého použití hodnot pro konkrétní tag
- „**warning**“ – signalizace chybějícího obvykle používaného elementu apod., soubor lze zpracovat

Po kliknutí na zaoblený obdélník s názvem hodnotícího prvku budete přesunuti na místo v souboru, na které daný hodnotící prvek odkazuje (viz následující kapitoly).

Zahraniční platba

Validace vzorového souboru „pain.001.001.03 Coba_CZ_FCT (ISO 20022).xml“, který obsahuje pouze nezbytně nutné a obvyklé elementy/tagy.

Line	Column	Message
14	9	information Field <Document><CstmrCdtTrfInitn><GrpHdr><InitgPty><Nm> will be ignored.
34	12	error 'CZ096200000000012345678' in field <Document><CstmrCdtTrfInitn><PmtInf><DbtrAcct><Id><IBAN> is not a valid IBAN.
43	4	warning Element <PmtTplnf> is defined neither at order nor at payment level. Recommended is the definition at order level.
66	13	error 'CZ0901000000001234567890' in field <Document><CstmrCdtTrfInitn><PmtInf><CdtTrfXlnf><CdtrAcct><Id><IBAN> is not a valid IBAN.
73	4	warning Element <PmtTplnf> is defined neither at order nor at payment level. Recommended is the definition at order level.
76	18	recommendation The payment reference should be unique. Otherwise, use NOTPROVIDED.
94	5	information The recommended element <IBAN> is missing.

information

Prvek pouze indikuje, že hodnota v tagu <InitgPty><Nm> bude při zpracování transakce ignorována a nebude dále přenášena. Element <InitgPty> je však povinný.

error

Uvedení fiktivního čísla účtu ve formátu IBAN je označeno jako „error“. Bude-li ve validovaném souboru uveden reálný IBAN, nebude tento hodnotící prvek zobrazen. Doporučujeme však pracovat s fiktivními daty.

warning

Element <PmtTplnf> není pro zahraniční platbu povinný. Používá se v případě požadavku na urgentní zpracování platby a v takovém případě obsahuje tag <InstrPrty> s hodnotou „HIGH“ nebo pro vnitropodnikovou platbu s tagem <CtgyPurp><Cd> a hodnotou „INTC“. Element <PmtTplnf> se uvádí na úrovni dávky <PmtInf>.

recommendation

Odkazuje na tag <EndToEndId>, který obvykle obsahuje referenci platby. Není-li žádná reference k dispozici, musí obsahovat hodnotu „NOTPROVIDED“, jelikož se jedná o povinný tag.

information

Odkazuje na číslo účtu příjemce (tag <CdtrAcct>), které se obvykle uvádí ve formátu IBAN. To však platí pouze pro země, které přistoupily k IBAN schématu. Registr IBAN zemí je k dispozici např. zde https://www.ecb.europa.eu/paym/integration/retail/sepa/iban/shared/pdf/iban_registry.pdf. Jestliže země, kde je veden účet příjemce, k IBAN schématu nepřistoupila (např. USA), uvádí se číslo účtu příjemce vždy v lokálním tvaru.

SEPA platba

Validace vzorového souboru „pain.001.001.03 Coba_CZ_SCT (ISO 20022).xml“, který obsahuje pouze nezbytně nutné a obvyklé elementy/tagy dle německého standardu DK.

Line	Column	Message
14	9	information Field <Document><CstmrCdtTrfInitn><GrpHdr><InitgPty><Nm> will be ignored.
39	12	error 'CZ096200000000012345678' in field <Document><CstmrCdtTrfInitn><PmtInf><DbtrAcct><Id><IBAN> is not a valid IBAN.
81	18	recommendation The payment reference should be unique. Otherwise, use NOTPROVIDED.
101	13	error 'DE45270600330643025000' in field <Document><CstmrCdtTrfInitn><PmtInf><CdtTrfTxInf><CdtrAcct><Id><IBAN> is not a valid IBAN.

information

Prvek pouze indikuje, že hodnota v tagu <InitgPty><Nm> bude při zpracování transakce ignorována a nebude dále přenášena. Element <InitgPty> je však povinný.

error

Uvedení fiktivního čísla účtu ve formátu IBAN je označeno jako „error“. Bude-li ve validovaném souboru uveden reálný IBAN, nebude tento hodnotící prvek zobrazen. Doporučujeme však pracovat s fiktivními daty.

recommendation

Odkazuje na tag <EndToEndId>, který obvykle obsahuje referenci platby. Není-li žádná reference k dispozici, musí obsahovat hodnotu „NOTPROVIDED“, jelikož se jedná o povinný tag.

Tuzemská platba

Validace vzorového souboru „pain.001.001.03 Coba_CZ_DCT (ISO 20022).xml“, který obsahuje pouze nezbytně nutné a obvyklé elementy/tagy. Přechod na formát pain.001.001.03 Coba_CZ_DCT (ISO 20022).xml se však netýká tuzemských plateb zasílaných do banky ve formátu CFD.

Line	Column	Message
14	9	information Field <Document> <CstmrCdtTrfInitn> <GrpHdr> <InitgPty> <Nm> will be ignored.
34	12	error 'CZ096200000000012345678' in field <Document> <CstmrCdtTrfInitn> <PmtInf> <DbtrAcct> <Id> <IBAN> is not a valid IBAN.
43	4	warning Element <PmtTpInf> is defined neither at order nor at payment level. Recommended is the definition at order level.
69	5	information The recommended element <IBAN> is missing.
91	4	warning Element <PmtTpInf> is defined neither at order nor at payment level. Recommended is the definition at order level.
114	13	error 'CZ0901000000009988779955' in field <Document> <CstmrCdtTrfInitn> <PmtInf> <CdtTrfTxInf> <CdtrAcct> <Id> <IBAN> is not a valid IBAN.

information

Prvek pouze indikuje, že hodnota v tagu <InitgPty><Nm> bude při zpracování transakce ignorována a nebude dále přenášena. Element <InitgPty> je však povinný.

error

Uvedení fiktivního čísla účtu ve formátu IBAN je označeno jako „error“. Bude-li ve validovaném souboru uveden reálný IBAN, nebude tento hodnotící prvek zobrazen. Doporučujeme však pracovat s fiktivními daty.

warning

Element <PmtTpInf> není pro tuzemskou platbu povinný. Používá se v případě požadavku na urgentní zpracování platby a v takovém případě obsahuje tag <InstrPrty> s hodnotou „HIGH“. Uvádí se na úrovni dávky <PmtInf>.

information

Prvek doporučuje použít číslo účtu příjemce ve formátu IBAN. To je však pro tuzemskou platbu pouze volitelné. Obvykle se používá lokální tvar čísla účtu tzv. BBAN (Basic Bank Account Number) spolu se 4místným kódem banky příjemce. Je-li uveden IBAN, smí být použit pouze v kombinaci se SWIFTovým kódem banky příjemce tzv. BIC, který se stejně jako kód banky uvádí v elementu <CdtrAgt>.

Vyhodnocení výsledků

Soubor je možné bankou zpracovat pouze v případě, kdy výsledek validace nezobrazuje hodnotící prvky „(fatal) error“ s výjimkou fiktivního čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (viz výše). Platební soubor je nutné opravit, dokud výsledek validace žádný „(fatal) error“ neindikuje.