

OTEVŘENÉ BANKOVNICTVÍ – PSD2 API – SPECIFIKACE PRO VÝVOJÁŘE

Obsah

1	Základní informace	3
2	PSD2 API	3
2.1	Hlavičky požadavku	3
2.2	Hlavičky odpovědi	4
2.3	Chybové kódy	5
	Chybové kódy nad rámec obecných kódů jsou vždy uvedeny v kapitole příslušné PSD2 službě.	5
3	AIS – informace o účtu	5
3.1	Seznam platebních účtů	5
3.1.1	Parametry požadavku	5
3.1.2	Obsah odpovědi	5
3.1.3	Příklad odpovědi	6
3.2	Zůstatek na účtu	7
3.2.1	Parametry požadavku	7
3.2.2	Obsah odpovědi	7
3.2.3	Příklady	8
3.3	Seznam transakcí	9
3.3.1	Parametry požadavku	9
3.3.2	Obsah odpovědi	9
3.3.3	Příklad	9
3.4	Seznam trvalých příkazů	15
3.4.1	Parametry požadavku	15
3.4.2	Obsah odpovědi	15
3.4.3	Příklad	17
3.5	Detail trvalého příkazu	18
3.5.1	Parametry požadavku	18
3.5.2	Obsah odpovědi	18
3.5.3	Příklad	18
4	PIS – iniciace platebních instrukcí	21
4.1	Nová platba	21
4.1.1	Obsah požadavku	21
4.1.2	Příklady požadavku	24
4.1.3	Obsah odpovědi	28
4.1.4	Příklad odpovědi	29
4.1.5	Chybové kódy	30
4.2	Stav platby	30
4.2.1	Parametry požadavku	30
4.2.2	Obsah odpovědi	30
4.2.3	Příklad	30

4.2.4	Chybové kódy	
4.3	Smazání platebního příkazu / platby	30
4.3.1	Parametry požadavku	30
4.3.2	Obsah odpovědi	30
4.3.3	Příklad	31
4.3.4	Chybové kódy	
4.4	Nový trvalý příkaz	31
4.4.1	Parametry požadavku	31
4.4.2	Obsah odpovědi	33
4.4.3	Příklad	34
4.4.4	Chybové kódy	34
4.5	Změna trvalého příkazu	34
4.5.1	Parametry požadavku	34
4.5.2	Obsah odpovědi	34
4.5.3	Příklad	34
4.5.4	Chybové kódy	
4.6	Smazání trvalého příkazu	34
4.6.1	Parametry požadavku	34
4.6.2	Obsah odpovědi	34
4.6.3	Příklad	35
4.6.4	Chybové kódy	35
4.7	Stav trvalého příkazu	35
4.7.1	Parametry požadavku	35
4.7.2	Obsah odpovědi	35
4.7.3	Příklad	36
4.7.4	Chybové kódy	
4.8	Ověření zůstatku na účtu	36
4.8.1	Parametry požadavku	36
4.8.2	Obsah odpovědi	36
4.8.3	Příklad	36
4.8.4	Chybové kódy	
5	CIS – informace o dostatku prostředků	36
5.1	Ověření zůstatku na účtu	36
5.1.1	Parametry požadavku	36
5.1.2	Obsah odpovědi	37
5.1.3	Příklad	38
5.1.4	Chybové kódy	

Chyba! Záložka není definována.

Chyba! Záložka není definována.

Chyba! Záložka není definována.

Chyba! Záložka není definována.

Chyba! Záložka není definována.

Chyba! Záložka není definována.

1 Základní informace

Implementace API vychází ze standardu ČBA, verze 7.

Tato příručka doplňuje Open API definici, zveřejněnou na webu JT Banky, o informace, které obsahují konkrétní využití anebo specifika Banky, definici business pravidel atp.

V případě jakýchkoliv dotazů anebo problémů postupujte dle informací zveřejněných na webu banky resp. Na developer portálu pro vývojáře.

2 PSD2 API

V rámci všech služeb je doporučeno využívat níže uvedenou znakovou sadu.

Žádný z elementů nesmí obsahovat na začátku nebo na konci samostatné „/“ (lomítko), nebo v textu dvě lomítka jdoucí za sebou.

Dále pak není doporučováno na začátku hodnoty elementu používat znaky / - ? : () . , ' + Space.

Doporučená znaková sada vychází ze SWIFT znakové sady (tedy bez diakritiky), jedná se o tyto znaky:

- 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
- / - ? : () . , ' +
- Space

Během jednoho volání může být zaslán a zpracován vždy jen jeden dotaz.

Struktura tabulky elementů:

- **Úroveň:** Znak plus „+“ určuje stupeň zanoření elementu. Přičemž základní úroveň je označena „+“ a každá další se označuje dalším znakem. Např. úroveň dva je „++“.
- **Parametr:** Název parametru / elementu
- **Výskyt:** Popisuje povinnost výskytu polí: o [1..1]: Element je povinný a vyskytuje se pouze jednou. V případě, že se jedná o nadřazený element, je povinné vyplnění alespoň jednoho vnořeného elementu. Pokud je povinný element vnořený, nepřechází povinnost na nadřazený element.
 - [0..1]: Element je nepovinný a vyskytuje se pouze jednou.
 - [1..n]: Element je povinný a vyskytuje se n-krát. Pokud hodnota „n“ není číselně definována, je počet opakování neomezený.
 - [0..n]: Element je nepovinný a vyskytuje se n-krát. Pokud hodnota „n“ není číselně definována, je počet opakování neomezený.
 - [0..0]: Element je nepovinný a v uvedeném typu (požadavku, atributu nebo parametru) se nevyskytuje.
- **Typ platby:** Definuje, pro jaké typy zpráv je aktuální prvek relevantní (pouze v rámci PISP relevantních služeb)
- **Typ:** Definuje formát dat. Může být určený normou určující datovou strukturu (např. měny, datумы atd.). Některé položky mají specifický vyžadovaný formát vyplývající z prostředí platebního styku v ČR.
- **Popis:** Obsahuje obecný popis pole s případným upřesněním specifik a business pravidel definovaných Bankou (v souladu se specifiky a pravidly pro Internetové bankovníctví)

Poznámka: u zjednodušené struktury (hlavičky požadavku, parametry volání atp.) není úroveň uváděna (jedná se vždy o element první úrovně). Povinnost je pouze ve smyslu Ano / Ne (multiplicita je irelevantní).

2.1 Hlavičky požadavku

Společné parametry hlavičky v rámci všech definovaných služeb

Parametr	Typ	Povinný	Popis
Traceparent	string	Ano	Atribut využívaný pro logování v prostředí banky

X-Request-ID	string	Ne	Unikátní identifikátor požadavku aplikace TPP. Formát UUID. Povolená délka 36–60 znaků. Max. 60 znaků.
Content-Type	string	Ano	MIME typ. Např. application/json. Max. 50 znaků.
Accept	string	Ne	MIME type podporovaný aplikací klienta. Max. 50 znaků.
Content-Length	int	Ne	Velikost těla požadavku odeslaného na API v Bytech.
Transfer-Encoding	string	Ne	Kódování těla požadavku.
Date	DateTime	Ano	Datum a čas vytvoření požadavku.
Action-ID	string	Ne	Identifikátor požadavku odeslaného na API. Max. 60 znaků.
User-Involved	bool	Ano	Identifikátor, zda byl požadavek odeslán přihlášeným uživatelem na základě jeho aktivity, nikoliv aplikací klienta bez vědomí přihlášeného uživatele.
TPP-Identification	string	Ne	Identifikátor původního TPP, který vytvořil požadavek.
TPP-Name	string	Ano	Název TPP, který vytvořil požadavek

2.2 Vstupní parametry požadavku

Vstupní parametry requestu pro služby podporující stránkování, řazení atp.

Parametr	Typ	Povinný	Popis
size	int	Ne	Počet záznamů na stránce.
page	int	Ne	Požadovaná stránka. Výchozí hodnota je 0.
sort	string	Ne	Seznam polí pro třídění oddělený čárkami.
order	string	Ne	Seznam polí pro řazení oddělený čárkami. Pořadí polí odpovídá pořadí v parametru sort. Povolené hodnoty: <ul style="list-style-type: none"> • asc • desc

Specifické vstupní parametry pro jednotlivé služby (nad rámec výše uvedených) jsou explicitně uvedeny v rámci jejich popisu (v kapitole příslušné PSD2 služby).

2.3 Hlavičky odpovědi

Společné parametry hlavičky v rámci všech definovaných služeb

Parametr	Typ	Povinný	Popis
Traceparent	string	Ano	Atribut využívaný pro logování v prostředí banky
X-Request-ID	string	Ano	Unikátní identifikátor požadavku aplikace TPP. Formát UUID. Povolená délka 36 - 60 znaků. Max. 60 znaků.
Content-Type	string	Ano	MIME typ. Např. application/json. Max. 50 znaků.
Action-ID	string	Ne	Identifikátor požadavku odeslaného na API. Max. 60 znaků.

2.4 Výstupní parametry odpovědi

Výstupní parametry response pro služby podporující stránkování

Parametr	Typ	Povinný	Popis
pageNumber	int	Ano	Číslo aktuální stránky
pageCount	int	Ano	Celkový počet stránek
nextPage	int	Ne	Číslo další stránky, pokud je relevantní
pageSize	string	Ano	Počet položek na stránku
totalCount	string	Ne	Celkový počet záznamů pro všechny stránky.

Výstupní parametry odpovědi pro jednotlivé služby (nad rámec výše uvedených) jsou explicitně uvedeny v rámci jejich popisu (v kapitole příslušné služby).

2.5 Chybové kódy

Obecné chybové kódy využívané v rámci služeb

HTTP status kód	Error kód	Účel
401	UNAUTHORISED	Nevalidní/chybějící access token = uživatel není autentizován
401	UNAUTHORISED	Nevalidní/chybějící certifikát = provider není autentizován
404	PAGE_NOT_FOUND	Dotaz na neexistující stránku
400	PARAMETER_INVALID	Hodnota parametru není validní
400	FIELD_MISSING	Chybí povinný údaj
400	ID_NOT_FOUND	Neplatný parametr (ID), ke kterému se request vztahuje
403	FORBIDDEN	Autentizace pomocí neplatného certifikátu nebo expirovaného Access tokenu, volání, které neodpovídá licenci třetí strany.
415	UNSUPPORTED_MEDIA_TYPE	
500	Internal server error	
503	Service unavailable	

Chybové kódy nad rámec obecných kódů jsou vždy uvedeny v kapitole příslušné služby.

3 AIS – informace o účtu

3.1 Seznam platebních účtů

Služba pro získání seznamu platebních účtů klienta (u kterých je vlastníkem a/nebo disponentem)

Cesta: GET /accounts

3.1.1 Parametry požadavku

Viz kapitola 2.2 (stránkování, řazení...)

3.1.2 Obsah odpovědi

Výstupní parametry dle kapitoly 2.4 + informace o jednotlivých účtech v sekci *accounts*

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ	Popis
+	accounts	[1..1]	±	Kolekce účtů klienta.

++	accountId	[1..1]	string	API identifikátor platebního účtu. Shodný s IBAN
++	identification	[1..1]	±	Identifikace účtu.
+++	iban	[1..1]	string	Číslo účtu v mezinárodním formátu čísla účtu IBAN.
+++	other	[0..1]	string	Jiný identifikátor účtu (tzv BBAN, posledních 16 míst z IBAN bez uvozujících nul) Max. 35 znaků. Banka nepoužívá předčísli – tj. max 10 znaků.
++	currency	[0..1]	string	Měna účtu. Formát CurrencyCode ISO 4217.
++	servicer	[1..1]	±	
+++	bankCode	[0..1]	string	Kód banky v rámci ČR, ve které je veden platební účet (pouze pro JTB ČR = 5800)
+++	countryCode	[0..1]	string	Země banky, ve které veden platební účet. Formát CountryCode ISO 3166 Alpha 2.
+++	bic	[0..1]	string	BIC / SWIFT kód banky, ve které je veden platební účet. Max. 35 znaků.
++	nameI18N	[0..1]	string	Název účtu (obsahuje jméno klienta / vlastníka, případně „vlastní“ pojmenování účtu), nemusí být k dispozici.
++	productI18N	[0..1]	string	Název produktu dle typů účtů definovaných bankou.
++	ownersNames	[0..n]	Array of Max100Text	Název vlastníka účtu, každý účet má v rámci banky pouze jednoho vlastníka. Není podporováno.
++	relationship	[0..1]	±	
+++	isOwner	[0..1]	Boolean	Příznak, zda je uživatel /klient vlastníkem účtu anebo má k němu pouze dispoziční oprávnění.

3.1.3 Příklad odpovědi

```

{
  "pageNumber": 0,
  "pageCount": 1,
  "pageSize": 10,
  "totalCount": 2,
  "accounts": [
    {
      "accountId": "CZ7458000000000000000457",
      "identification": {
        "iban": "CZ7458000000000000000457",
        "other": "457"
      },
      "currency": "CZK",
      "servicer": {
        "bankCode": "5800",
        "countryCode": "CZ",
        "bic": "JTBPCZPPXXX"
      },
      "nameI18N": "Můj účet v CZK",
      "productI18N": "Běžný účet",
      "relationship": {
        "isOwner": true
      }
    },
    {
      "accountId": "CZ79580000000000000000561",
      "identification": {
        "iban": "CZ79580000000000000000561",
        "other": "561"
      }
    }
  ]
}

```

```

    },
    "currency": "EUR",
    "servicer": {
      "bankCode": "5800",
      "countryCode": "CZ",
      "bic": "JTBP CZPP XXX"
    },
    "product18N": "Běžný účet",
    "relationship": {
      "isOwner": false
    }
  }
]
}

```

3.2 Zůstatek na účtu

Služba pro získání zůstatku (účetního a disponibilního) na účtu klienta.

Cesta: GET /accounts/{accountId}/balance

3.2.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
accountId	int	ano	Identifikátor platebního účtu – IBAN

3.2.2 Obsah odpovědi

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ	Popis
+	balances	[1..1]	±	Kolekce zůstatků na platebním účtu klienta
++	type	[1..1]	±	Označuje typ zůstatku, ke kterému se dále uvedené informace vztahují
+++	codeOrProprietary	[1..1]	±	
++++	code	[1..1]	string	Kódy typů zůstatku. Používané hodnoty: <ul style="list-style-type: none"> • CLAV: Aktuální disponibilní zůstatek. • ITBD: Aktuální účetní zůstatek
++	creditLine	[0..1]	±	Informace k povolenému debetu / kontokorentu, pokud je pro daný typ zůstatku a účet relevantní.
+++	included	[1..1]	boolean	Označuje, zda je kontokorent v zůstatku zahrnutý
+++	amount	[1..1]	±	
++++	value	[1..1]	decimal	Výše povoleného debetu / kontokorentu na daném účtu
++++	currency	[1..1]	string	Měna, ve které je uvedena výše povoleného debetu / kontokorentu. Odpovídá měně zvoleného účtu dle ISO 4217
++	amount	[1..1]	±	Informace o částce a měně zůstatku pro daný typ zůstatku.
+++	value	[1..1]	Decimal	Výše zůstatku na účtu v absolutní hodnotě
+++	currency	[1..1]	string	Měna, ve které je uvedena výše zůstatku. Odpovídá měně zvoleného účtu dle ISO 4217
++	creditDebitIndicator	[1..1]	string	Indikace kladného / záporného zůstatku uvedeného ve výši absolutního zůstatku. Povolené hodnoty <ul style="list-style-type: none"> • DBIT: Hodnota zůstatku < 0. • CRDT: Hodnota zůstatku ≥ 0.
++	date	[1..1]	±	
+++	dateTime	[1..1]	String	Datum (a čas) zůstatku na účtu, ke kterému je informace o zůstatku generována.

3.2.3 Příklady

Příklad 1 – účet s nečerpaným kontokorentem

```
{
  "balances":[
    {
      "type":{
        "codeOrProprietary":{
          "code":"CLAV"
        }
      },
      "creditLine":{
        "included":true,
        "amount":{
          "value":10000.00,
          "currency":"CZK"
        }
      },
      "amount":{
        "value":14520.15,
        "currency":"CZK"
      },
      "creditDebitIndicator":"CRDT",
      "date":{
        "dateTime":"2024-01-17T12:32:41.OZ"
      }
    },
    {
      "type":{
        "codeOrProprietary":{
          "code":"ITBD"
        }
      },
      "amount":{
        "value":4520.15,
        "currency":"CZK"
      },
      "creditDebitIndicator":"CRDT",
      "date":{
        "dateTime":"2024-01-17T12:32:41.OZ"
      }
    }
  ]
}
```

Příklad 2 – účet s nepovoleným debetem

```
{
  "balances":[
    {
      "type":{
        "codeOrProprietary":{
          "code":"CLAV"
        }
      },
      "amount":{
        "value":0,
```

```

    "currency":"CZK"
  },
  "creditDebitIndicator":"CRDT",
  "date":{
    "dateTime":"2024-01-17T12:32:41.0Z"
  }
},
{
  "type":{
    "codeOrProprietary":{
      "code":"ITBD"
    }
  },
  "amount":{
    "value":120.15,
    "currency":"CZK"
  },
  "creditDebitIndicator":"DBIT",
  "date":{
    "dateTime":"2024-01-17T12:32:41.0Z"
  }
},
]
}

```

3.3 Seznam transakcí

Služba pro získání transakční historie / přehledu zaúčtovaných plateb na daném účtu ve zvoleném období.

Cesta: GET accounts/{accountId}/transactions

3.3.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
accountId	int	ano	Identifikátor platebního účtu – IBAN
fromDate	Text	Ne	Datum a čas počátku požadované transakční historie. Formát podle ISO 8601. Datum je nutno uvést ve formátu YYYY-MM-DD bez specifikace konkrétního času.
toDate	Text	Ne	Datum a čas konce požadované transakční historie [včetně]. Formát podle ISO 8601. Datum je nutno uvést ve formátu YYYY-MM-DD bez specifikace konkrétního času.

Případně doplněné o vstupní parametry dle kapitoly 2.2 (stránkování, řazení...)

3.3.2 Obsah odpovědi

Obsah odpovědi (konkrétní elementy) se liší v závislosti na typu transakce, typicky se rozlišují platby (tuzemské, SEPA, zahraniční), poplatky, úroky, karetní a hotovostní transakce.

Banka doplňuje informace, které má v rámci konkrétní zaúčtované položky k dispozici (obdoba transakční historie v internetovém bankovníctví, resp. výpisů).

Kategorizace transakcí vychází z ČOBS standardu, banka primárně využívá 2-úrovňovou kategorizaci.

3.3.3 Příklad

Příklad odpovědi pro jednotlivé typy transakcí (viz popis uvedený v additionalTransactionInformation)

```

"pageNumber":0,
"pageCount":2,
"pageSize":100,
"nextPage":1,
"transactions":[
  {
    "entryReference":"INTERNAL-BOOKING-ID-001",
    "amount":{
      "value":1234.55,
      "currency":"CZK"
    }
  }
]

```

```

    },
    "status":"BOOK",
    "creditDebitIndicator":"DBIT",
    "bookingDate":{
      "date":"2023-12-27T00:00:00.000+01"
    },
    "valueDate":{
      "date":"2023-12-27T00:00:00.000+01"
    },
    "bankTransactionCode":{
      "proprietary":{
        "code":"1000010",
        "issuer":"CBA"
      }
    },
    "entryDetails":{
      "transactionDetails":{
        "references":{
          "paymentId":"INTERNAL-PAYMENT-ID"
        }
      },
      "amountDetails":{
        "instructedAmount":{
          "amount":{
            "value":1234.55,
            "currency":"CZK"
          }
        }
      }
    },
    "relatedParties":{
      "creditorAccount":{
        "identification":{
          "other":{
            "identification":"1234567899"
          }
        }
      }
    },
    "relatedAgents":{
      "creditorAgent":{
        "financialInstitutionIdentification":{
          "clearingSystemMemberIdentification":{
            "memberIdentification":"0800"
          }
        }
      }
    },
    "remittanceInformation":{
      "unstructured":"Poznámka k platbe",
      "structured":{
        "creditorReferenceInformation":{
          "reference":[
            "VS:501",
            "KS:9",
            "SS:1005"
          ]
        }
      }
    },
    "additionalTransactionInformation":"Úhrada tuzemská"
  },
  {
    "entryReference":"INTERNAL-BOOKING-ID-002",
    "amount":{
      "value":105.25,
      "currency":"CZK"
    },
    "status":"BOOK",
    "creditDebitIndicator":"DBIT",
    "bookingDate":{
      "date":"2023-12-29T00:00:00+01:00"
    },
  },

```

```

"valueDate":{
  "date":"2023-12-29T00:00:00+01:00"
},
"bankTransactionCode":{
  "proprietary":{
    "code":3000020,
    "issuer":"CBA"
  }
},
"entryDetails":{
  "transactionDetails":{
    "references":{
      "chequeNumber":"xxxxxxxxxxx1248"
    },
    "amountDetails":{
      "instructedAmount":{
        "amount":{
          "value":10.00,
          "currency":"GBP"
        }
      },
      "counterValueAmount":{
        "amount":{
          "currency":"CZK",
          "value":291.40
        },
        "currencyExchange":{
          "sourceCurrency":"CZK",
          "targetCurrency":"GBP",
          "exchangeRate":29.14
        }
      }
    },
    "additionalTransactionInformation":"PLATBA KARTOU"
  }
},
{
  "entryReference":"INTERNAL-BOOKING-ID-003",
  "amount":{
    "value":2328.00,
    "currency":"CZK"
  },
  "status":"BOOK",
  "creditDebitIndicator":"CRDT",
  "bookingDate":{
    "date":"2024-01-31T00:00:00.000+01"
  },
  "valueDate":{
    "date":"2024-01-31T00:00:00.000+01"
  },
  "bankTransactionCode":{
    "proprietary":{
      "code":1000020,
      "issuer":"CBA"
    }
  },
  "entryDetails":{
    "transactionDetails":{
      "references":{
        "paymentId":"ID příchozí platby"
      },
      "amountDetails":{
        "instructedAmount":{
          "amount":{
            "value":100.00,
            "currency":"USD"
          }
        },
        "counterValueAmount":{
          "amount":{
            "currency":"CZK",
            "value":2328.00
          }
        }
      }
    }
  }
}

```

```

    },
    "currencyExchange":{
      "sourceCurrency":"CZK",
      "targetCurrency":"USD",
      "exchangeRate":23.28
    }
  },
  "relatedParties":{
    "debtor":{
      "name":"COUNTERPARTY NAME"
    },
    "debtorAccount":{
      "identification":{
        "other":"33122856"
      }
    }
  },
  "relatedAgents":{
    "debtorAgent":{
      "financialInstitutionIdentification":{
        "bic":"ABNYUS33",
        "bic":"NEW YORK COMMUNITY BANK"
      }
    }
  },
  "remittanceInformation":{
    "structured":"POZNAMKA K PLATBE, UCEL PLATBY"
  },
  "additionalTransactionInformation":"Úhrada zahraniční"
}
},
{
  "entryReference":"INTERNAL-BOOKING-ID-004",
  "amount":{
    "value":200.00,
    "currency":"CZK"
  },
  "status":"BOOK",
  "creditDebitIndicator":"DBIT",
  "bookingDate":{
    "date":"2024-01-31T00:00:00+01:00"
  },
  "valueDate":{
    "date":"2024-01-31T00:00:00+01:00"
  },
  "bankTransactionCode":{
    "proprietary":{
      "code":4000020,
      "issuer":"CBA"
    }
  },
  "entryDetails":{
    "transactionDetails":{
      "references":{
        "paymentId":"ID platby, ke které se vztahuje poplatek"
      },
      "amountDetails":{
        "instructedAmount":{
          "amount":{
            "value":200.00,
            "currency":"CZK"
          }
        }
      }
    },
    "additionalTransactionInformation":"Poplatek za úhradu zahraniční"
  }
}
},
{
  "entryReference":"INTERNAL-BOOKING-ID-005",
  "amount":{

```

```

    "value":122.22,
    "currency":"CZK"
  },
  "status":"BOOK",
  "creditDebitIndicator":"CRDT",
  "bookingDate":{"
    "date":"2024-02-01T00:00:00+01:00"
  },
  "valueDate":{"
    "date":"2024-02-01T00:00:00+01:00"
  },
  "bankTransactionCode":{"
    "proprietary":{"
      "code":9000020,
      "issuer":"CBA"
    }
  },
  "entryDetails":{"
    "transactionDetails":{"
      "amountDetails":{"
        "instructedAmount":{"
          "amount":{"
            "value":122.22,
            "currency":"CZK"
          }
        }
      }
    },
    "additionalTransactionInformation":"Vypořádání úroku vkladu"
  }
},
{
  "entryReference":"INTERNAL-BOOKING-ID-006",
  "amount":{"
    "value":1000,
    "currency":"CZK"
  },
  "status":"BOOK",
  "creditDebitIndicator":"DBIT",
  "bookingDate":{"
    "date":"2024-02-02T00:00:00.000+01"
  },
  "valueDate":{"
    "date":"2024-02-02T00:00:00.000+01"
  },
  "bankTransactionCode":{"
    "proprietary":{"
      "code":10000401000,
      "issuer":"CBA"
    }
  },
  "entryDetails":{"
    "transactionDetails":{"
      "references":{"
        "endToEndIdentification":"NOTPROVIDED"
      },
      "amountDetails":{"
        "instructedAmount":{"
          "amount":{"
            "value":1000.00,
            "currency":"EUR"
          }
        }
      },
      "counterValueAmount":{"
        "amount":{"
          "currency":"CZK",
          "value":2401.00
        }
      },
      "currencyExchange":{"
        "sourceCurrency":"CZK",
        "targetCurrency":"EUR",
        "exchangeRate":24.01
      }
    }
  }
}

```


3.4 Seznam trvalých příkazů

Služba pro poskytnutí seznamu aktivních předpisů pravidelných plateb / trvalých příkazů na všech dostupných účtech uživatele / klienta (tj. na účtech, kde je vlastníkem anebo disponentem).

Cesta: GET /standingorders

3.4.1 Parametry požadavku

Viz kapitola 2.2 (stránkování, řazení...)

3.4.2 Obsah odpovědi

Výstupní parametry dle kapitoly 2.4 + informace o jednotlivých trvalých příkazech v sekci *standingOrders*:

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ	Popis
+	standingOrders	[1..1]	±	Kolekce trvalých příkazů
++	standingOrderIdentification	[1..1]	±	Identifikace trvalého příkazu
+++	instructionIdentification	[0..1]	Max35Text	Původní identifikace instrukce dle kanálu / systému, kterým TP vznikl (banka v seznamu TP nevrací).
+++	endToEndIdentification	[0..1]	Max35Text	Identifikace trvalého příkazu zadaná klientem, využívá se pouze pro SEPA trvalé příkazy.
+++	transactionIdentification	[1..1]	Max36Text	Identifikace instrukce přiřazená bankou při vytvoření TP.
++	amount	[1..1]	±	Částka
+++	instructedAmount	[1..1]	CurrencyAndAmount	Částka a měna v instrukci
++++	value	[1..1]	Amount	Částka pro generování převodu na základě trvalého příkazu
++++	currency	[1..1]	CurrencyCode	Měna převodu
++	standingOrder	[1..1]	Structure	Informace týkající se parametrů pro opakované generování plateb na základě trvalého příkazu.
+++	alias	[0..1]	Max250Text	Název / popis trvalého příkazu zadaný uživatelem, který ho vytvořil.
+++	execution	[1..1]	±	Parametry a způsob provádění instrukce / předpis pro generování plateb na základě trvalého příkazu
++++	mode	[1..1]	enum	Ohraničení trvání trvalého příkazu (do zadaného data / do smazání atp.). Podporované hodnoty: UNTIL_DATE UNTIL_CANCELLATION AFTER_MAX_ITERATION_EXCEEDED (aktuálně banka nepodporuje)
++++	modeDue	[1..1]	enum	Instrukce k provedení trvalého příkazu, pokud exekuce datum vychází na nepracovní den. Povolené hodnoty: DUE_OR_BEFORE_DAY_OF_MONTH = instrukce bude provedena v nejbližší pracovní den před účinným datem

				DUE_OR_NEXT_DAY_OF_MONTH = instrukce bude provedena v nejbližší pracovní den po účinném datu.
++++	interval	[1..1]	enum	Element Interval určuje, jak často se trvalý příkaz provádí. Hodnoty (v souladu s internetovým bankovníctvím): DAILY, WEEKLY, MONTHLY, QUARTERLY, HALFYEARLY, YEARLY. <i>IRREGULAR – není podporováno</i>
++	validity	[0..1]	±	Platnost trvalého příkazu
+++	lastExecutionDate	[0..1]	ISODate	Datum, kdy má být ukončena platnost trvalého příkazu, lze použít pouze s mode = UNTIL_DATE
+++	maxIterations	[0..0]	Number	Počet opakování, tj. počet plateb, které mají být z trvalého příkazu v dané frekvenci vytvořeny. Lze použít pouze s mode = AFTER_MAX_ITERATION_EXCEEDED (<i>aktuálně banka nepodporuje</i>)
++	requestedExecutionDate	[0..1]	ISODate	Datum, který byl při zadání / změně instrukce požadován jako první den kdy se má generovat platba, resp. byl při generování první platby nastaven bankou. Zároveň je den uvedený v tomto datu nastaven jako rozhodný den v měsíci pro generování platby (dle nastavené frekvence / intervalu s výjimkou denní a týdenní frekvence). (Banka v seznamu TP nevrací)
++	debtorAccount	[1..1]	±	Účet plátce
+++	identification	[1..1]	±	Identifikace účtu plátce
++++	iban	[1..1]	IBAN2007Identifier	Číslo účtu plátce ve formátu IBAN

3.4.3 Příklad

```
{
  "pageNumber": 0,
  "pageCount": 1,
  "pageSize": 60,
  "totalCount": 3,
  "standingOrders": [
    {
      "standingOrderIdentification": {
        "transactionIdentification": "58625d67-fa2e-4bb1-9da5-4601d4c56138"
      },
      "amount": {
        "value": 10.33,
        "currency": "CZK"
      },
      "standingOrder": {
        "alias": "Trvalý příkaz 1780488591",
        "execution": {
          "mode": "UNTIL_CANCELLATION",
          "modeDue": "DUE_OR_BEFORE_DAY_OF_MONTH ",
          "interval": "MONTHLY"
        },
        "validity": {}
      },
      "debtorAccount": {
        "identification": {
          "iban": " CZ7158000000000000000123"
        }
      }
    },
    {
      "standingOrderIdentification": {
        "transactionIdentification": "41ab62ca-ea49-473b-910e-16a636b6bb3b"
      },
      "amount": {
        "value": 10.01,
        "currency": "CZK"
      },
      "standingOrder": {
        "alias": "Trvalý příkaz 1781786965",
        "execution": {
          "mode": "UNTIL_DATE",
          "modeDue": "DUE_OR_NEXT_DAY_OF_MONTH ",
          "interval": "MONTHLY"
        },
        "validity": {
          "lastExecutionDate": "2026-12-31"
        }
      },
      "debtorAccount": {
        "identification": {
          "iban": " CZ7158000000000000000123"
        }
      }
    },
    {
      "standingOrderIdentification": {
```

```

    "endToEndIdentification": "242aaa931",
    "transactionIdentification": "0e99028b-c6c6-4fc4-afb1-8c6fd6ff2129"
  },
  "amount": {
    "value": 15.01,
    "currency": "EUR"
  },
  "standingOrder": {
    "alias": "Trvalý příkaz 1781787272",
    "execution": {
      "mode": "UNTIL_DATE",
      "modeDue": "DUE_OR_NEXT_DAY_OF_MONTH ",
      "interval": "WEEKLY"
    },
    "validity": {
      "lastExecutionDate": "2026-10-18"
    }
  },
  "debtorAccount": {
    "identification": {
      "iban": " CZ7058000000000000000238"
    }
  }
}
]
}

```

3.5 Detail trvalého příkazu

Služba pro poskytnutí informací o detailu zvoleného trvalého příkazu

Cesta: GET /standingorders/{transactionIdentification}

3.5.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
transactionIdentification	int	Ano	Identifikátor instrukce / trvalého příkazu přiřazený bankou

3.5.2 Obsah odpovědi

V rámci detailu trvalého příkazu jsou zobrazeny všechny parametry, které byly uvedeny při zadání / změně trvalého příkazu (viz Nový Trvalý příkaz).

V serviceLevel code je uvedena informace, o jaký typ trvalého příkazu se jedná (tuzemský, SEPA, zahraniční).

Pro Tuzemské (CZK) trvalé příkazy se pro protistranu zobrazuje vždy účet v BBAN formátu.

V rámci **additionalRemittanceInformation** banka navíc uvádí informaci o tom, kdy je naplánováno nejbližší generování platby na základě instrukce.

3.5.3 Příklad

Detail – tuzemský trvalý příkaz

```
{
  "standingOrderIdentification": {
    "transactionIdentification": "48885570000001020111"
  },
  "paymentTypeInformation": {
    "serviceLevel": {
      "code": "DMCT"
    }
  },
  "amount": {
    "value": 1001,
    "currency": "CZK"
  },
  "requestedExecutionDate": "2025-03-04",
  "standingOrder": {
    "alias": "Trvaly prikaz 1",
    "execution": {
      "mode": "UNTIL_DATE",
      "modeDue": "DUE_OR_BEFORE_DAY_OF_MONTH",
      "interval": "MONTHLY"
    },
    "validity": {
      "lastExecutionDate": "2030-05-19"
    }
  },
  "debtorAccount": {
    "identification": {
      "iban": "CZ7458000000000000000457"
    }
  },
  "creditorAgent": {
    "financialInstitutionIdentification": {
      "clearingSystemMemberIdentification": {
        "clearingSystemIdentification": {
          "memberIdentification": "0800"
        }
      }
    }
  },
  "creditorAccount": {
    "identification": {
      "other": {
        "identification": "123"
      }
    }
  },
  "remittanceInformation": {
    "unstructured": "Poznamka k platbe",
    "structured": {
      "creditorReferenceInformation": {
        "reference": "VS:501|KS:9|SS:1005"
      }
    }
  },
  "additionalRemittanceInformation": "Next Payment 2026-06-04"
}
```

Detail – SEPA trvalý příkaz

```
{
  "standingOrderIdentification": {
    "endToEndIdentification": "SEPA-E2E-001",
    "transactionIdentification": "48885570000001020112"
  },
  "paymentTypeInformation": {
    "serviceLevel": {
      "code": "ESCT"
    }
  },
  "amount": {
    "value": 1002,
    "currency": "EUR"
  },
  "requestedExecutionDate": "2023-04-09",
  "standingOrder": {
    "alias": "Trvalý prikaz 2",
    "execution": {
      "mode": "UNTIL_CANCELLATION",
      "modeDue": "DUE_OR_NEXT_DAY_OF_MONTH",
      "interval": "WEEKLY"
    },
    "validity": {}
  },
  "debtorAccount": {
    "identification": {
      "iban": "CZ745800000000000000457"
    }
  },
  "chargeBearer": "SLEV",
  "creditor": {
    "name": "JMENO",
    "postalAddress": {
      "addressLine": "Femonco Life Insurances, Unit 3, Wa"
    }
  },
  "creditorAgent": {
    "financialInstitutionIdentification": {
      "bic": "GIBACZPX",
      "clearingSystemMemberIdentification": {
        "clearingSystemIdentification": {}
      }
    }
  },
  "creditorAccount": {
    "identification": {
      "iban": "CZ633030000000000000123",
      "other": {}
    }
  },
  "remittanceInformation": {
    "unstructured": "Poznamka k platbe",
    "additionalRemittanceInformation": "Next Payment 2026-05-28"
  }
}
```

4 PIS – iniciace platebních instrukcí

4.1 Nová platba

Služba pro zadání platebního příkazu z účtu (účet je součástí platebního příkazu již při iniciaci, resp. je vybrán uživatelem z dostupných účtů v rámci jeho autorizace). Autorizaci takto založeného příkazu spouští TPP voláním autorizačních endpointů (viz Integrovaná příručka)

Cesta: POST /payments

4.1.1 Obsah požadavku

Výskyt údajů se může lišit pro jednotlivé typy platebních příkazů / plateb:

TUZ – Tuzemská korunová platba (pouze v ČR)

SEPA – SEPA platba

ZPL – zahraniční platba (není rozlišováno EHP / nonEHP)

Atributy označené „nepodporováno“ jsou obsaženy ve swaggeru, ale vzhledem k dalšímu zpracování jsou irelevantní (banka je nevyhodnocuje / nepoužívá).

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ	Popis
+	paymentIdentification	[1..1]	ALL	±	Identifikátory platebního příkazu / platby
++	instructionIdentification	[1..1]	ALL	String, Max35Text	Jednoznačná identifikace platebního příkazu od TPP
++	endToEndIdentification	[0..0] [1..1] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	String, Max35Text	E2E klientská reference, relevantní pouze pro SEPA platby, pokud uživatel explicitně neuvede, pak je defaultně na vstupu od TPP uvedeno „NOTPROVIDED“
++	transactionIdentification	[0..0]	ALL	String, Max36Text	Jednoznačná identifikace platebního příkazu přiřazená bankou, v REQ není podporováno, vrací v RESP.
+	amount	[1..1]	ALL	±	
++	instructedAmount	[1..1]	ALL	±	Informace o částce a měně, ve které je platební příkaz zadáván
+++	value	[1..1]	ALL	Decimal	Částka převodu
+++	currency	[1..1]	ALL	ISOCurrency	Měna převodu
+	requestedExecutionDate	[0..1]	ALL	ISODate	Požadované datum splatnosti, v případě, že není uvedeno je platební příkaz zpracován v nejbližším možném termínu (dle COT jednotlivých typů plateb)
+	chargeBearer	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	enum	Informace o tom, kdo hradí poplatky, relevantní pouze pro zahraniční platby. Pokud není uvedeno, pak je defaultní hodnota SHAR. Povolené hodnoty (ZPL): <ul style="list-style-type: none"> • CRED = BEN, poplatky a výlohy korespondenčních bank hradí příjemce • DEBT = OUR, poplatky a výlohy korespondenčních bank hradí plátce • SHAR = SHA, poplatky jsou sdílené mezi plátce a příjemce (každý hradí výlohy své banky dle obecných pravidel jednotlivých bank)
+	debtorAccount	[0..1]	ALL	±	Informace o účtu, který má být na základě platebního příkazu debetován (účet plátce)

++	identification	[1..1]	ALL		Identifikace účtu plátce
+++	iban	[0..1]	ALL	IBAN	Identifikace účtu plátce ve formátu IBAN, součást „kolekce účtů“
+++	other	[0..1]	ALL	±	
++++	identification	[0..0]	ALL	Max34Text	Identifikace účtu plátce v jiném formátu. Pokud je účet plátce specifikován touto hodnotou, je defaultně aplikován kód banky pro kterou je dedikováno PSD2 rozhraní (CZ / SK)
++	currency	[0..1]	ALL	ISOCurrency	Měna účtu plátce, aktuálně není podporováno. Banka nevede klientské multiměnové účty.
+	creditorAgent	[0..1] [0..1] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	±	Informace o bance, která vede účet příjemce (banka příjemce). Pro SEPA a TUZ platby, kde je identifikace účtu příjemce ve formátu IBAN není nutná identifikace banky
++	financialInstitutionIdentification	[0..1] [0..1] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	±	Identifikace banky příjemce, povinná pro ZPL, pokud není účet příjemce uveden ve formátu IBAN
+++	bic	[0..0] [0..1] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	BICIdentifier	BIC / SWIFT kód banky příjemce. V případě, že je u TUZ a SEPA plateb využita identifikace účtu příjemce ve formátu IBAN, není nutné uvádět.
+++	clearingSystemMemberIdentification	[0..1] [0..0] [0..0]...	TUZ SEPA ZPL	±	Identifikace účastníka clearingového systému ČR v případě tuzemských plateb v CZK (pokud není uveden účet příjemce ve formátu IBAN)
++++	clearingSystemIdentification	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	ClearingSystemIdentification2Choice	Nepodporováno, identifikovat lze pouze účastníka clearingového systému v ČR, tj. identifikace clearingového systému není nutná.
++++ +	code	[0..0] [0..0] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	ExternalClearingSystemIdentification1Code	Nepodporováno
++++ +	proprietary	[0..0] [0..0] [1..1]...	TUZ SEPA ZPL	Max35Text	Nepodporováno
++++	memberIdentification	[0..0] [0..0] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	Max35Text	Kód banky v clearingovém systému ČR, lze využít pouze pro TUZ platby v CZK.
+++	name	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max70Text	Název banky příjemce, pouze pro ZPL, pokud není znám / jednoznačný BIC
+++	postalAddress	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	±	Adresa banky příjemce ve strukturované nebo nestrukturované podobě. Obsahuje kód země banky příjemce, který musí být uveden bez ohledu na to, v jaké podobě je adresa uváděna.

++++	streetName	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max70Text	Adresa banky příjemce ve strukturované podobě, pouze pro ZPL, pokud není znám / jednoznačný BIC (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
++++	buildingNumber	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max16Text	Adresa banky příjemce ve strukturované podobě, pouze pro ZPL, pokud není znám / jednoznačný BIC (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
++++	postCode	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max16Text	Adresa banky příjemce ve strukturované podobě, pouze pro ZPL, pokud není znám / jednoznačný BIC (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
++++	townName	[0..0] [0..0] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max35Text	Adresa banky příjemce ve strukturované podobě, pouze pro ZPL, pokud není znám / jednoznačný BIC (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
++++	country	[0..0] [0..0] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	CountryCode, ISO3166 Alpha 2.	Kód země banky příjemce
++++	addressLine	[0..0] [0..0] [0..2]	TUZ SEPA ZPL	Max70Text	Adresa banky příjemce v nestrukturované podobě, pouze pro ZPL, pokud není znám / jednoznačný BIC (nelze použít současně se strukturovanou adresou)
+	creditor	[0..0] [1..1] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	±	Informace o příjemci platby
++	name	[0..0] [1..1] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	Max70Text	Jméno příjemce
++	postalAddress	[0..0] [0..1] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	±	Adresa příjemce
+++	streetName	[0..0] [0..1] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max70Text	Adresa příjemce ve strukturované podobě, pouze pro SEPA a ZPL, (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
+++	buildingNumber	[0..0] [0..1] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max16Text	Adresa příjemce ve strukturované podobě, pouze pro SEPA a ZPL, (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
+++	postCode	[0..0] [0..1] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max16Text	Adresa příjemce ve strukturované podobě, pouze pro SEPA a ZPL, (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
+++	townName	[0..0] [0..1] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	Max35Text	Adresa příjemce ve strukturované podobě, pouze pro SEPA a ZPL, (nelze použít současně s nestrukturovanou adresou)
+++	country	[0..0] [0..1] [0..1]	TUZ SEPA ZPL	CountryCode, ISO3166 (2 alphanumeric)	Země adresy příjemce
+++	addressLine	[0..0] [0..2] [0..2]	TUZ SEPA ZPL	Max70Text	Adresa příjemce v nestrukturované podobě, pouze pro SEPA a ZPL, (nelze použít současně se strukturovanou adresou)
+	creditorAccount	[1..1]	ALL	±	Účet, na který mají být prostředky připsány (účet příjemce)
++	identification	[1..1]	ALL	±	Identifikace účtu plátce

+++	iban	[1..1]	ALL	IBAN	Identifikace účtu plátce ve formátu IBAN
+++	other	[0..0] [0..0] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	±	Identifikace účtu plátce, pokud nelze použít identifikaci ve formátu IBAN
++++	identification	[0..0] [0..0] [1..1]	TUZ SEPA ZPL	Max34Text	Číslo / identifikace účtu příjemce. V případě, že je uveden účet v tomto formátu musí být identifikována banka příjemce.
++	currency	[0..1] [0..0] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	CurrencyCode ISO4217	Měna účtu příjemce, nepodporováno.
+	purpose	[0..0]	ALL	±	Účel platby, nyní nepodporováno
++	code	[0..0]	ALL	String, CodeList	Účel platby specifikovaný kódem, nyní nepodporováno
++	proprietary	[0..0]	ALL	String, Max35Text	Účel platby specifikovaný volným textem, nyní nepodporováno
+	remittanceInformation	[0..1]	ALL	±	Doplňující informace k platbě
++	unstructured	[0..1]	ALL	String, Max140Text	Doplňující informace k platbě od plátce směrem k příjemci v nestrukturované podobě.
++	structured	[0..1] [0..1] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	±	Doplňující informace k platbě – variabilní, specifický a konstantní symbol (pokud to daný typ platby podporuje)
+++	creditorReferenceInformation	[0..1] [0..1] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	±	VS, KS, SS jsou přenášeny 1) pro tuzemské platby, 2) pro SEPA platby a) v ČR pouze u interních plateb b) v SR jsou transformovány do E2E reference (v případě, že tato reference není explicitně stanovena plátcem)
++++	reference	[0..3] [0..3] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	pole, string	Povolené hodnoty: • VS: Variabilní symbol. • SS: Specifický symbol. • KS: Konstantní symbol. V jednom opakování pole reference mohou být uvedeny všechny tři symboly, vždy maximálně jedno opakování každého jednotlivého symbolu. Příklad: ["VS:1111", "KS:9", "SS:56676"] Max. 10 číslic/symbol.
++	additionalremittanceInformation	0..0]	ALL	String, Max140Text	Nepodporováno, pole je využíváno výhradně pro bankovní účely.

4.1.2 Příklady požadavku

Příklad 1 - Tuzemská korunová platba – minimum povinných polí pro Request

<pre>{ "paymentIdentification": { "instructionIdentification": "01-TUZEM-PLATBA" }, "amount": { "instructedAmount": { "value": 1234.55, "currency": "CZK" } } }</pre>

```

}
},
"debtorAccount": {
  "identification": {
    "iban": "CZ715800000000000000123"
  }
},
"creditorAccount": {
  "identification": {
    "iban": "CZ5508000000001234567899"
  }
}
}
}

```

Příklad 2 - Tuzemská korunová platba – všechna podporovaná pole pro Request

```

{
  "paymentIdentification": {
    "instructionIdentification": "01-TUZEM-PLATBA"
  },
  "amount": {
    "instructedAmount": {
      "value": 1234.55,
      "currency": "CZK"
    }
  },
  "requestedExecutionDate": "2024-01-31",
  "debtorAccount": {
    "identification": {
      "iban": "CZ715800000000000000123"
    }
  },
  "creditorAccount": {
    "identification": {
      "iban": "CZ5508000000001234567899"
    }
  },
  "remittanceInformation": {
    "unstructured": "Poznámka k platbě",
    "structured": {
      "creditorReferenceInformation": {
        "reference": [
          "VS:501",
          "KS:9",
          "SS:1005"
        ]
      }
    }
  }
}
}
}

```

Příklad 3 – SEPA platba – minimum povinných polí pro Request

```

{
  "paymentIdentification": {
    "instructionIdentification": "02-SEPA-PLATBA",
    "endToEndIdentification": "NOTPROVIDED"
  },
  "amount": {
    "instructedAmount": {
      "value": 456.99,

```



```

},
"creditorAgent":{
  "financialInstitutionIdentification":{
    "bic":"ABNAUS33",
    "name":"ABN AMRO BANK N.V.",
    "postalAddress":{
      "addressLine":"New york 101, park ave 10178"
      "country":"US"
    }
  }
},
"creditor":{
  "name":"First Hudson boat Inc.",
  "postalAddress":{
    "streetName":"Grand St",
    "buildingNumber":"1256",
    "postCode":"NY 11211",
    "townName":"Brooklyn ,NY",
    "country":"US"
  }
},
"creditorAccount":{
  "identification":{
    "other":{
      "identification":"123456789"
    }
  }
},
"remittanceInformation":{
  "unstructured":"poznámka k platbe, ucel platby"
}
}

```

4.1.3 Obsah odpovědi

Odpovědi jsou stejné pro všechny typy plateb, detailní parametry platby zadané třetí stranou nejsou v rámci odpovědi uváděny.

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ	Popis
+	paymentIdentification	[1..1]	ALL	±	Identifikátory platebního příkazu / platby
++	InstructionIdentification	[1..1]	ALL	Max35Text	Identifikace platebního příkazu od TPP (vrací se hodnota zadaná na vstupu / v REQ)
++	endToEndIdentification	[0..0] [1..1] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	String, Max35Text	E2E klientská reference, relevantní pouze pro SEPA platby (vrací se hodnota zadaná na vstupu / v REQ)
++	transactionIdentification	[1..1]	ALL	Max35Text	Jednoznačná identifikace platebního příkazu přidělena bankou. Tento identifikátor je následně využíván v rámci dalších služeb, které pracují s PaymentID / TransactionID jako vstupním parametrem
+	paymentTypeInformation	[1..1]	ALL	±	Informace o typu platby (priorita zpracování se v rámci této sekce při RESP neuvádí)
++	serviceLevel	[1..1]	ALL	±	Typ platebního příkazu
+++	code	[1..1]	ALL	ServiceLevelCode	Typ platebního příkazu a následného způsobu zpracování platby přidělený bankou Povolené hodnoty:

					<p>IBCT – Platba v rámci banky</p> <p>DMCT - Tuzemská platba</p> <p>DICT - Domestic instant payment</p> <p>ESCT -SEPA platba.</p> <p>XBCT - Zahraniční platba</p> <p>EXCT - Cross border payment within the EEP – dnes nerozlišeno</p> <p>NXCT - Cross border payment outside the EEP – dnes nerozlišeno</p>
+	signInfo	[1..1]	ALL	±	Informace o podpisu / autorizaci platebního příkazu
++	state	[1..1]	ALL	StateCode	<p>Status autorizace platebního příkazu</p> <p>Vrácená hodnota:</p> <ul style="list-style-type: none"> • OPEN <p>Ostatní hodnoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • AUTHORIZED, AUTHORIZATION IN PROGRESS, REJECTED, TIMEOUTED
++	signId	[0..1]	ALL	Text	Identifikace autorizačního procesu / autorizace platebního příkazu.
+	instructionStatus	[1..1]	ALL	StatusCode	<p>Status platebního příkazu / platby, v rámci iniciace platebního příkazu jsou povolené hodnoty</p> <ul style="list-style-type: none"> • ACTC – platební příkaz byl zvalidován, je možné zahájit jeho další zpracování • ACWC - platební příkaz byl zvalidován, byly provedeny změny platebního příkazu na straně banky v souladu s podmínkami pro přijetí platebního příkazu, je možné zahájit jeho další zpracování (prakticky se nebude vyskytovat). • RJCT – platební příkaz byl na straně banky odmítnutý v souladu s podmínkami pro přijetí platebního příkazu / provedení platby
+	statusChangeInfo	[0..1]	ALL	Text	Informace k typu změny provedené u platebního příkazu, vrací se pouze v případě, že je instructionStatus = ACWC, banka nebude využívat (stav ACWC se nebude vyskytovat – nebude docházet ke změně parametrů platebního příkazu).

4.1.4 Příklad odpovědi

```

{
  "paymentIdentification": {
    "instructionIdentification": "03-ZAHR-PLATBA",
    "transactionIdentification": "db26ju678-dde8-89ju-7634-00003"
  },
  "paymentTypeInformation":{
    "serviceLevel":{
      Code: "XBCT"
    }
  },
  "signInfo": {
    "state": "OPEN",
    "signId": "164298331754922"
  },
}

```

```
"instructionStatus": "ACTC"
}
```

4.1.5 Chybové kódy

Chybové kódy nad rámec obecných chybových kódů

4.2 Stav platby

Služba pro poskytnutí aktuálního stavu platebního příkazu / platby

Cesta: GET /payments/{paymentId}/status

4.2.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
paymentIdentification	Text	Ano	Identifikátor založené platby. V rámci response při založení platebního příkazu se vrací jako transactionIdentification.

4.2.2 Obsah odpovědi

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ	Popis
+	instructionStatus	[1..1]	ALL	StatusCode	Status založené platby

Payment status

StatusCode	Status založené platby
ACTC	Platební příkaz prošel technickými validacemi
RJCT	Platební příkaz byl zamítnutý
ACSP	Platební příkaz byl přijatý, platba je ve zpracování
ACSC	Platební příkaz / platba je zpracovaná, zúčtovaná z účtu plátce
ACWC	Platební příkaz byl přijatý, v souladu se stanovenými pravidly banky došlo k úpravě některého z parametrů. Nepodporováno.

4.2.3 Příklad

```
{
  "instructionStatus": "ACSC"
}
```

4.3 Smazání platebního příkazu / platby

Služba pro poskytnutí požadavku na smazání autorizovaného anebo neautorizovaného platebního příkazu. Autorizovaný platební příkaz lze zrušit za podmínek určených bankou, uvedených ve Všeobecných podmínkách.

Volání DELETE není autorizováno. Následná nutnost autorizace je dána tím, zda se ruší autorizovaná nebo neautorizovaná platba. Na základě response se určuje, zda je nutné autorizaci pro smazání provést.

Cesta: DELETE /payments/{paymentId}

4.3.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
paymentIdentification	Text	Ano	Identifikátor založené platby. V rámci response při založení platebního příkazu se vrací jako transactionIdentification.

4.3.2 Obsah odpovědi

V případě neautorizovaného platebního příkazu se v response vrací „204“ bez dalších / dodatečných informací.

V případě již autorizovaného platebního příkazu (smazání platby je nutné autorizovat)

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ	Popis
+	paymentIdentification	[1..1]	ALL	±	Identifikátory platebního příkazu / platby
++	instructionIdentification	[0..1]	ALL	Max35Text	Původní identifikace platebního příkazu dle kanálu, ve kterém vznikla (nemusí být uvedeno)
++	endToEndIdentification	[0..0] [1..1] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	String, Max35Text	E2E klientská reference, relevantní pouze pro SEPA platby (vrací se hodnota zadaná na vstupu / v REQ)
++	transactionIdentification	[1..1]	ALL	Max35Text	Jednoznačná identifikace platebního příkazu přidělena bankou.
+	signInfo	[1..1]	ALL	±	Informace k podpisu / autorizaci smazání platebního příkazu
++	state	[1..1]	ALL	StateCode	Status autorizace smazání platebního příkazu Vrácená hodnota: • OPEN Ostatní hodnoty: • AUTHORIZED, AUTHORIZATION IN PROGRESS, REJECTED, TIMEOUTED
++	signId	[0..1]	ALL	Text	Identifikace autorizačního procesu / autorizace smazání platebního příkazu.

4.3.3 Příklad

```
{
  "paymentIdentification": {
    "instructionIdentification": "LC platba",
    "transactionIdentification": "db26ju678-dde8-89ju-7634-9juzdlztndksk"
  },
  "signInfo": {
    "state": "OPEN",
    "signId": "164298331754922"
  }
}
```

4.4 Nový trvalý příkaz

Služba pro vytvoření instrukce trvalého příkazu. Autorizaci takto založeného příkazu spouští TPP voláním autorizačních endpointů.

Cesta: POST /standingorders

4.4.1 Parametry požadavku

Úroveň	Parametr	Povinný	Popis
+	standingOrderIdentification	ANO	Identifikace instrukce trvalého příkazu

++	instructionIdentification	ANO	Identifikace přiřazená TPP
++	endToEndIdentification	NE	Identifikace klienta, relevantní pro SEPA platby
++	transactionIdentification	NE	Přiděluje banka v Response
+	amount	ANO	Částka
++	instructedAmount	ANO	Částka a měna v instrukci
+++	value	ANO	Částka pro generování převodu na základě trvalého příkazu
+++	currency	ANO	Měna převodu, aktuálně banka podporuje pouze tuzemské (CZK) a SEPA (EUR trvalé příkazy).
+	requestedExecutionDate	ANO	Požadované datum provedení první platby generované na základě trvalého příkazu
+	standingOrder	ANO	Informace týkající se parametrů pro opakované generování plateb na základě trvalého příkazu.
++	alias	NE	Název / popis trvalého příkazu zadaný uživatelem, který ho vytvořil, v rámci daného klienta musí být jedinečný.
++	execution	ANO	Parametry a způsob provádění instrukce / předpis pro generování plateb na základě trvalého příkazu
+++	mode	ANO	Ohraničení trvání trvalého příkazu (do zadaného data / do smazání atp). Podporované hodnoty: UNTIL_DATE UNTIL_CANCELLATION AFTER_MAX_ITERATION_EXCEEDED (aktuálně banka nepodporuje)
+++	modeDue	ANO	Instrukce k provedení trvalého příkazu, pokud exekuce datum vychází na nepracovní den. Povolené hodnoty: DUE_OR_BEFORE_DAY_OF_MONTH instrukce bude provedena v nejbližší pracovní den před účinným datem DUE_OR_NEXT_DAY_OF_MONTH (is instrukce bude provedena v nejbližší pracovní den po účinném datu)
+++	interval	ANO	Element Interval určuje, jak často se trvalý příkaz provádí. Hodnoty: denně, týdně, měsíčně, dvouměsíčně, čtvrtletně, jednou za 4 měsíce, pololetně ročně. IRREGULAR-není podporováno
++	validity	NE	Platnost trvalého příkazu
+++	lastExecutionDate	NE	Datum, kdy má být ukončena platnost trvalého příkazu, lze použít pouze s mode = UNTIL_DATE
+++	maxIterations	NE	Počet opakování, tj. počet plateb, které mají být z trvalého příkazu v dané frekvenci vytvořeny. Lze použít pouze s mode = AFTER_MAX_ITERATION_EXCEEDED (aktuálně banka nepodporuje)
+	debtorAccount	ANO	Dle pravidel pro zadání tuzemské / SEPA platby
+	creditorAgent	ANO	Dle pravidel pro zadání tuzemské / SEPA platby
+	creditor	ANO	Dle pravidel pro zadání tuzemské / SEPA platby
+	creditorAccount	ANO	Dle pravidel pro zadání tuzemské / SEPA platby
+	remittanceInformation	ANO	Dle pravidel pro zadání tuzemské / SEPA platby

4.4.2 Obsah odpovědi

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ	Popis
+	standingOrderIdentification	[1..1]	ALL	±	Identifikátory instrukce
++	InstructionIdentification	[1..1]	ALL	Max35Text	Identifikace platebního příkazu od TPP (vrací se hodnota zadaná na vstupu / v REQ)
++	endToEndIdentification	[0..0] [1..1] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	String, Max35Text	E2E klientská reference, relevantní pouze pro SEPA platby (vrací se hodnota zadaná na vstupu / v REQ)
++	transactionIdentification	[1..1]	ALL	Max36Text	Jednoznačná identifikace platebního příkazu přidělena bankou. Tento identifikátor je následně využíván v rámci dalších služeb, které pracují s PaymentID / TransactionID jako vstupním parametrem
+	paymentTypeInfoInformation	[1..1]	ALL	±	Informace o typu platby (priorita zpracování se v rámci této sekce při RESP neuvádí)
++	serviceLevel	[1..1]	ALL	±	Typ platebního příkazu
+++	code	[1..1]	ALL	ServiceLevelCode	Typ platebního příkazu a následného způsobu zpracování platby přidělený bankou Povolené hodnoty: TPDMCT – Tuzemský ESCT -SEPA TP NXCT – zahraniční TP
+	signInfo	[1..1]	ALL	±	Informace o podpisu / autorizaci trvalého příkazu
++	state	[1..1]	ALL	StateCode	Status autorizace trvalého příkazu Vrácená hodnota: • OPEN Ostatní hodnoty: • AUTHORIZED, AUTHORIZATION IN PROGRESS, REJECTED, TIMEOUTED
++	signId	[0..1]	ALL	Text	Identifikace autorizačního procesu / autorizace trvalého příkazu.
+	instructionStatus	[1..1]	ALL	StatusCode	Status trvalého příkazu / platby, v rámci iniciace jsou povolené hodnoty • ACTC – trvalý příkaz byl zvalidován, je možné zahájit jeho další zpracování • ACWC - trvalý příkaz byl zvalidován, byly provedeny změny platebního příkazu na straně banky v souladu s podmínkami pro přijetí platebního příkazu, je možné zahájit jeho další zpracování (prakticky se nebude vyskytovat). • RJCT – trvalý příkaz byl na straně banky odmítnutý v souladu s podmínkami pro přijetí platebního příkazu / provedení platby
+	statusChangeInfo	[0..1]	ALL	Text	Informace k typu změny provedené u trvalého příkazu, vrací se pouze v případě, že je instructionStatus = ACWC, banka nebude využívat (stav ACWC se nebude vyskytovat – nebude docházet ke změně parametrů platebního příkazu).

4.4.3 Příklad

```
{
  "standingOrderIdentification": {
    "instructionIdentification": "TPP-SO-ID02",
    "endToEndIdentification": "NOTPROVIDED",
    "transactionIdentification": "332255700000780200"
  },
  "paymentTypeInformation": {
    "serviceLevel": {
      "code": "ESCT"
    }
  },
  "signInfo": {
    "state": "OPEN",
    "signId": "164298331754922"
  },
  "instructionStatus": "ACTC"
}
```

4.4.4 Chybové kódy

XLS – relevantní dle kontextu služby

4.5 Změna trvalého příkazu

Služba pro změnu instrukce trvalého příkazu. Autorizaci takto založeného příkazu spouští TPP voláním autorizačních endpointů.

Cesta: PUT /standingorders/{transactionIdentification}

4.5.1 Parametry požadavku

Viz zadání trvalého příkazu.

Banka umožňuje měnit jakýkoliv parametr trvalého příkazu s výjimkou identifikace trvalého příkazu.

V případě, že je změna u měny trvalého příkazu a účtu / bankovního spojení plátce, může být zamítnuto (nelze měnit typ trvalého příkazu)

4.5.2 Obsah odpovědi

Viz zadání trvalého příkazu.

4.5.3 Příklad

Viz zadání trvalého příkazu.

4.6 Smazání trvalého příkazu

Služba pro poskytnutí smazání trvalého příkazu, lze zrušit za podmínek určených bankou, uvedených ve Všeobecných podmínkách. Volání DELETE není autorizováno. Následná nutnost autorizace je dána tím, zda se ruší autorizovaná nebo neautorizovaná platba. Na základě http status odpovědi se určuje, zda je nutné autorizaci pro smazání provést.

Cesta: DELETE/standingorders/{transactionIdentification}

4.6.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
paymentId	Text	Ano	Identifikátor založeného Trvalého příkazu. V rámci response při založení platebního příkazu se vrací jako transactionIdentification.

4.6.2 Obsah odpovědi

V případě již autorizovaného platebního příkazu (smazání platby je nutné autorizovat)

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ	Popis
+	standingOrderIdentification	[1..1]	ALL	±	Identifikátory trvalého příkazu
++	InstructionIdentification	[1..1]	ALL	Max35Text	Identifikace trvalého příkazu od TPP
++	endToEndIdentification	[0..0] [1..1] [0..0]	TUZ SEPA ZPL	String, Max35Text	E2E klientská reference, relevantní pouze pro SEPA platby (vrací se hodnota zadaná na vstupu / v REQ)
++	transactionIdentification	[1..1]	ALL	Max35Text	Jednoznačná identifikace trvalého příkazu přidělena bankou.
+	signInfo	[1..1]	ALL	±	Informace o podpisu / autorizaci smazání trvalého příkazu
++	state	[1..1]	ALL	StateCode	Status autorizace smazání trvalého příkazu Vrácená hodnota: • OPEN Ostatní hodnoty: • AUTHORIZED, AUTHORIZATION IN PROGRESS, REJECTED, TIMEOUTED
++	signId	[0..1]	ALL	Text	Identifikace autorizačního procesu / autorizace smazání trvalého příkazu.

4.6.3 Příklad

```
{
  "standingOrderIdentification": {
    "instructionIdentification": "LC platba",
    "transactionIdentification": "db26ju678-dde8-89ju-7634-9juzdlztnkksk"
  },
  "signInfo": {
    "state": "OPEN",
    "signId": "164298331754922"
  }
}
```

4.6.4 Chybové kódy

Viz obecné kódy

4.7 Stav trvalého příkazu

Služba pro poskytnutí aktuálního stavu trvalého příkazu
Cesta: GET /standingorders/{transactionIdentification}/status

4.7.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
transactionIdentification	Text	Ano	Identifikátor založené instrukce trvalého příkazu. V rámci response při založení trvalého příkazu se vrací jako transactionIdentification.

4.7.2 Obsah odpovědi

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ	Popis
--------	----------	--------	------------	-----	-------

+	instructionStatus	[1..1]	PISP ALL	StatusCode	Status instrukce
---	-------------------	--------	----------	------------	------------------

Payment status

StatusCode	Status založené platby
ACTC	Trvalý příkaz prošel technickými validacemi
RJCT	Trvalý příkaz byl zamítnutý
ACSP	Trvalý příkaz je aktivní, na základě instrukce jsou generovány platby
CANC	Trvalý příkaz byl smazán a/nebo ukončen

4.7.3 Příklad

```
{
  "instructionStatus": "ACSP"
}
```

4.8 Ověření zůstatku na účtu

Služba pro ověření zůstatku na účtu, tj. ověření dostatečných prostředků pro konkrétní částku a měnu..
Cesta: POST /payments/balanceCheck

4.8.1 Parametry požadavku

Viz CIS Ověření zůstatku

4.8.2 Obsah odpovědi

Viz CIS Ověření zůstatku

4.8.3 Příklad

Viz CIS Ověření zůstatku

5 CIS – informace o dostatku prostředků
5.1 Ověření zůstatku na účtu

Služba pro ověření zůstatku na účtu, tj. ověření dostatečných prostředků pro konkrétní částku a měnu.
Cesta: POST/accounts/balanceCheck

5.1.1 Parametry požadavku

Parametr	Typ	Povinný	Popis
+	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ano	Identifikace dotazu na zůstatek
+	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Informace o kartě, ke které se ověření zůstatku pro provedení případné transakce z této karty, vztahuje
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Držitel karty
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Maskované PAN karty
+	debtorAccount	Ano	Účet, na kterém má být zůstatek ověřen
++	identification	Ano	

+++	iban	Ano	IBAN účtu
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Měna účtu (aktuálně není podporováno, banka nemá multiměnové klientské účty)
+	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Způsob ověření klienta
+	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Informace o obchodníkovi, pokud je ověření zůstatku prováděno za účelem následné realizace platby
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Identifikace obchodníka
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Typ obchodníka
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Zkrácený název obchodníka
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Název obchodníka
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Adresa obchodníka
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Země adresy
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ne	Kód účelu
+	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ano	Detaily transakce pro ověření
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ano	Měna částky pro ověření zůstatku
++	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	Ano	Částka pro ověření zůstatku

5.1.2 Obsah odpovědi

Úroveň	Parametr	Výskyt	Typ platby	Typ
+	responseidentification	[1..1]	Number (integre)	Unikátní identifikátor odpovědi na dotaz (přiřazuje banka)
+	Chyba! Nenalezen zdroj odkazů.	[1..1]	IntMax18Digits	Původní identifikace dotazu od TPP
+	response	[1..1]	Code set	Výsledek ověření: APPR – na účtu je dostatečný zůstatek DECL – na účtu není dostatečný zůstatek, nebo na něm nelze provést platbu

5.1.3Příklad

```
{  
  "responseidentification": 98765,  
  "exchangidentification": "658576010faf0a2301",  
  "response": "APPR"  
}
```