

**Verze 1.0.0 – platná od 10.08.2020**

# Obsah

[Obsah 2](#_Toc48043911)

[1. Základní informace 6](#_Toc48043912)

[1.1 Testovací prostředí 6](#_Toc48043913)

[1.2 Produkční prostředí 6](#_Toc48043914)

[2. Registrace TPP 7](#_Toc48043915)

[2.1 Chybové kódy 7](#_Toc48043916)

[2.2 Registrace aplikace 7](#_Toc48043917)

[2.2.1 Obsah požadavku 7](#_Toc48043918)

[2.2.2 Obsah odpovědi 8](#_Toc48043919)

[2.2.3 Chybové kódy 9](#_Toc48043920)

[2.3 Detail registrované aplikace 9](#_Toc48043921)

[2.3.1 URL parametry požadavku 9](#_Toc48043922)

[2.3.2 Obsah odpovědi 10](#_Toc48043923)

[2.3.3 Chybové kódy 10](#_Toc48043924)

[2.4 Změna údajů registrované aplikace 11](#_Toc48043925)

[2.4.1 URL parametry požadavku 11](#_Toc48043926)

[2.4.2 Obsah požadavku 11](#_Toc48043927)

[2.4.3 Obsah odpovědi 12](#_Toc48043928)

[2.4.4 Chybové kódy 13](#_Toc48043929)

[2.5 Smazání registrované aplikace 13](#_Toc48043930)

[2.5.1 URL parametry požadavku 13](#_Toc48043931)

[2.5.2 Obsah odpovědi 13](#_Toc48043932)

[2.5.3 Chybové kódy 13](#_Toc48043933)

[2.6 Žádost o nový *client\_secret* 14](#_Toc48043934)

[2.6.1 URL parametry požadavku 14](#_Toc48043935)

[2.6.2 Obsah odpovědi 14](#_Toc48043936)

[2.6.3 Chybové kódy 14](#_Toc48043937)

[2.7 Žádost o nový *api\_key* 14](#_Toc48043938)

[2.7.1 URL parametry požadavku 15](#_Toc48043939)

[2.7.2 Obsah odpovědi 15](#_Toc48043940)

[2.7.3 Chybové kódy 15](#_Toc48043941)

[3. Autorizace 16](#_Toc48043942)

[3.1 Chybové kódy 16](#_Toc48043943)

[3.2 Autorizace 16](#_Toc48043944)

[3.2.1 URL parametry požadavku 16](#_Toc48043945)

[3.2.2 Obsah odpovědi 17](#_Toc48043946)

[3.2.3 Chybové kódy 17](#_Toc48043947)

[3.3 Žádost o access\_token 17](#_Toc48043948)

[3.3.1 Obsah požadavku 18](#_Toc48043949)

[3.3.2 Obsah odpovědi 18](#_Toc48043950)

[3.3.3 Chybové kódy 19](#_Toc48043951)

[4. PSD 2 API 20](#_Toc48043952)

[4.1 Hlavičky požadavku 21](#_Toc48043953)

[4.2 Hlavičky odpovědi 23](#_Toc48043954)

[4.3 Chybové kódy 23](#_Toc48043955)

[5. AISP – Informace o účtu 25](#_Toc48043956)

[5.1 Chybové kódy 25](#_Toc48043957)

[5.2 Seznam klientů 25](#_Toc48043958)

[5.2.1 URL parametry požadavku 25](#_Toc48043959)

[5.2.2 Obsah odpovědi 26](#_Toc48043960)

[5.3 Aktivace a deaktivace klientů 26](#_Toc48043961)

[5.3.1 Obsah požadavku 26](#_Toc48043962)

[5.3.2 Obsah odpovědi 26](#_Toc48043963)

[5.4 Seznam platebních účtů 27](#_Toc48043964)

[5.4.1 URL parametry požadavku 27](#_Toc48043965)

[5.4.2 Obsah odpovědi 27](#_Toc48043966)

[5.4.3 Příklad odpovědi 28](#_Toc48043967)

[5.4.4 Chybové kódy 28](#_Toc48043968)

[5.5 Zůstatek na účtu 29](#_Toc48043969)

[5.5.1 URL parametry požadavku 29](#_Toc48043970)

[5.5.2 Obsah odpovědi 29](#_Toc48043971)

[5.5.3 Příklad 29](#_Toc48043972)

[5.5.4 Chybové kódy 30](#_Toc48043973)

[5.6 Seznam transakcí 30](#_Toc48043974)

[5.6.1 URL parametry požadavku 30](#_Toc48043975)

[5.6.2 Obsah odpovědi 31](#_Toc48043976)

[5.6.3 Příklad 32](#_Toc48043977)

[5.6.4 Chybové kódy 32](#_Toc48043978)

[5.7 Nová šablona 33](#_Toc48043979)

[5.7.1 5.5.1 Obsah požadavku 33](#_Toc48043980)

[5.7.2 Obsah odpovědi 34](#_Toc48043981)

[5.7.3 Chybové kódy 34](#_Toc48043982)

[5.8 Seznam šablon 35](#_Toc48043983)

[5.8.1 URL parametry požadavku 35](#_Toc48043984)

[5.8.2 Obsah odpovědi 36](#_Toc48043985)

[5.8.3 Chybové kódy 37](#_Toc48043986)

[5.9 Seznam výpisů 37](#_Toc48043987)

[5.9.1 URL parametry požadavku 37](#_Toc48043988)

[5.9.2 Obsah odpovědi 38](#_Toc48043989)

[5.9.3 Chybové kódy 38](#_Toc48043990)

[5.10 Stažení výpisu 38](#_Toc48043991)

[5.10.1 URL parametry požadavku 39](#_Toc48043992)

[5.10.2 Obsah odpovědi 39](#_Toc48043993)

[5.10.3 Chybové kódy 39](#_Toc48043994)

[6. PISP – Iniciace platby 40](#_Toc48043995)

[6.1 Chybové kódy 40](#_Toc48043996)

[6.2 Nová platba 40](#_Toc48043997)

[6.2.1 6.3.1 Obsah požadavku 40](#_Toc48043998)

[6.2.2 Obsah odpovědi 42](#_Toc48043999)

[6.2.3 Chybové kódy 44](#_Toc48044000)

[6.3 Stav platby 45](#_Toc48044001)

[6.3.1 URL parametry požadavku 45](#_Toc48044002)

[6.3.2 Obsah odpovědi 45](#_Toc48044003)

[6.3.3 Chybové kódy 45](#_Toc48044004)

[6.4 Detail platby 46](#_Toc48044005)

[6.4.1 URL parametry požadavku 46](#_Toc48044006)

[6.4.2 Obsah odpovědi 46](#_Toc48044007)

[6.4.3 Chybové kódy 48](#_Toc48044008)

[6.5 Zrušení platby 48](#_Toc48044009)

[6.5.1 URL parametry požadavku 49](#_Toc48044010)

[6.5.2 Obsah odpovědi 49](#_Toc48044011)

[6.5.3 Chybové kódy 49](#_Toc48044012)

[6.6 Autorizace platby 49](#_Toc48044013)

[6.6.1 Obsah odpovědi 49](#_Toc48044014)

[6.6.2 Chybové kódy 50](#_Toc48044015)

[6.7 Vložení dodatečných AML informací 50](#_Toc48044016)

[6.7.1 Obsah požadavku 50](#_Toc48044017)

[6.7.2 Obsah odpovědi 51](#_Toc48044018)

[6.7.3 Chybové kódy 51](#_Toc48044019)

[7. Směny 52](#_Toc48044020)

[7.1 Chybové kódy 52](#_Toc48044021)

[7.2 Žádost o kurz 52](#_Toc48044022)

[7.2.1 Obsah požadavku 52](#_Toc48044023)

[7.2.2 Příklad – Nákup měny z klientského účtu na klientský účet 53](#_Toc48044024)

[7.2.3 Příklad – Prodej měny z bankovního spojení na jiné bankovní spojení 53](#_Toc48044025)

[7.2.4 Obsah odpovědi 53](#_Toc48044026)

[7.2.5 Chybové kódy 54](#_Toc48044027)

[7.3 Žádost o směnu 55](#_Toc48044028)

[7.3.1 Obsah požadavku 55](#_Toc48044029)

[7.3.2 Obsah odpovědi 55](#_Toc48044030)

[7.3.3 Chybové kódy 57](#_Toc48044031)

[7.4 Seznam směn 57](#_Toc48044032)

[7.4.1 URL parametry požadavku 57](#_Toc48044033)

[7.4.2 Obsah odpovědi 58](#_Toc48044034)

[7.4.3 Chybové kódy 59](#_Toc48044035)

[8. Číselníky 60](#_Toc48044036)

[8.1 Státy 60](#_Toc48044037)

[8.2 Povinnost polí pro vytvoření platby nebo šablony 65](#_Toc48044038)

[8.2.1 Povinná pole 65](#_Toc48044039)

[8.2.2 Povolené kombinace polí pro zadání účtu příjemce 66](#_Toc48044040)

[8.3 Platební titul 67](#_Toc48044041)

[8.4 Původ peněžních prostředků 70](#_Toc48044042)

[8.5 Účel transakce 73](#_Toc48044043)

# Základní informace

Implementace API vychází ze standardu ČBA. V případě problémů se obraťte na e-mail [openapi@sab.cz](mailto:openapi@sab.cz).

Základní parametry pro komunikaci s API:

* Pro komunikace s API je využíván transportní protokol HTTP 1.1 nebo protokol HTTP 2.0.
* Pro výměnu datu s API je využíván výměnný datový formát JSON.
* Pro kódování znakové sady je použito kódování UTF-8.
* Pro autorizaci je použit protokol OAuth2 s využitím metody Authorization Code Grant s rozšířením PKCE.
* Pro registraci aplikace TPP použijte Endpoint viz kapitola 2.2 Registrace aplikace.
* V případě úspěšné registrace je aplikaci TPP přiděleno *client\_id* a *client\_secret*.
* Pro autorizaci uživatele použijte Endpopint viz kapitola 3. Autorizace.
* V případě úspěšné autorizace je uživateli přidělen *access\_token* a *refresh\_token*.
* Pro komunikaci s API je nutné využít kvalifikované certifikáty:
  + QWAC
  + QSealC
    - Pro digitální podpis je využita metoda Signing HTTP Messages [draft-cavage-HTTP-signatures-10].

Výše uvedené parametry pro komunikaci s API se mohou lišit v závislosti na prostředí, s kterým budete komunikovat viz kapitoly 1.1 Testovací prostředí a 1.2 Produkční prostředí.

## Testovací prostředí

Uživatelské údaje pro autorizaci uživatele:

* + Uživatelské jméno: user1
  + Heslo: pass1

Kvalifikované certifikáty:

* Pro komunikaci s API není nutné použít kvalifikované certifikáty.

URL testovacího prostředí: <https://openapi.sab.cz/test>

## Produkční prostředí

URL produkčního prostředí: [https://openapi.sab.cz](https://openapi.sabfinance.cz)

# Registrace TPP

## Chybové kódy

Chybové kódy společné pro všechny Endpointy uvedené v kapitole 0.

Registrace TPP.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | INVALID\_REQUEST | Nevalidní požadavek. (V požadavku chybí povinné pole nebo je v nevalidním formátu.) |
| 401 | ACCESS\_DENIED | Chybí povinné hlavičky požadavku. / Přístup zamítnut (Autorizační server zamítnul přístup.) |
| 401 | ACCESS\_DENIED | Přístup zamítnut. (Autorizační server zamítl přístup.) |
| 401 | UNAUTHORIZED\_CLIENT | Nedostatečná oprávnění. (Klient není oprávněn provádět tento požadavek.) |
| 500 | APPLICATION\_ERROR | Interní chyba severu. |
| 500 | SERVER\_ERROR | Interní chyba autorizačního serveru. |

## Registrace aplikace

Endpoint pro registraci aplikace TPP. Výsledkem je *client\_id*, *client\_secret* a *api\_key*.

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/register
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### Obsah požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| application\_type | string | ano | Typ aplikace, která bude používat *client\_id*.  Povolené hodnoty:   * *web*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat pole URI včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS. * *native*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat např. Application Package nebo vlastní formát. |
| redirect\_uris | pole stringů | ano | URI adresy pro přesměrování na konci autorizace. Pole URI adres včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS.  Požadavek o autorizaci musí obsahovat jednu z URI adres, která je uvedena v poli *redirect\_uris*.  Max. 3 x 340 znaků. |
| client\_name | string | ano | Název aplikace klienta.  Max. 42 znaků. |
| client\_name#enUS | string | ne | Název aplikace klienta v příslušném jazyce.  Max. 170 znaků. |
| logo\_uri | string | ne | URI adresa loga aplikace klienta.  Max. 340 znaků. |
| contact | string | ne | E-mail na kontaktní osobu aplikace klienta.  Max. 53 znaků. |
| scopes | pole stringů | ne | Pole oprávnění aplikace klienta.  Povolené hodnoty:   * *AISP* * *PISP* * *CISP* * *ASPS* |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |
| client\_secret | string | ano | Identifikační řetězec aplikace klienta. |
| client\_secret\_expir es\_at | integer | ne | Výchozí hodnota 0.  V opačném případě je uvedena hodnota v sekundách od data 1970-01-01T0:0:0Z. |
| api\_key | string | ano | API klíč pro komunikaci aplikace klienta s API. |
| application\_type | string | ano | Typ aplikace, která bude používat *client\_id*.  Povolené hodnoty:   * *web*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat pole URI včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS. * *native*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat např. Application Package nebo vlastní formát. |
| redirect\_uris | pole stringů | ano | URI adresy pro přesměrování na konci autorizace. Pole URI adres včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS.  Požadavek o autorizaci musí obsahovat jednu z URI adres, která je uvedena v poli *redirect\_uris*.  Max. 3 x 340 znaků. |
| client\_name | string | ano | Název aplikace klienta.  Max. 42 znaků. |
| client\_name#enUS | string | ne | Název aplikace klienta v příslušném jazyce.  Max. 170 znaků. |
| logo\_uri | string | ne | URI adresa loga aplikace klienta.  Max. 340 znaků. |
| contact | string | ne | E-mail na kontaktní osobu aplikace klienta.  Max. 53 znaků. |
| scopes | pole stringů | ne | Pole oprávnění aplikace klienta.  Povolené hodnoty:   * *AISP* * *PISP* * *CISP* * *ASPS* |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 2.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | INVALID\_REDIRECT\_URI | Hodnota jednoho nebo více *redirect uri* není validní. |
| 400 | INVALID\_SCOPE | Neplatný *scope* požadavku. |
| 403 | INSUFFICIENT\_SCOPE | Nedostatečné oprávnění pro použití požadovaného *scope*. |

## Detail registrované aplikace

Endpoint pro získání detailu registračních údajů aplikace TPP. Výsledkem je detail registračních údajů aplikace TPP.

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/register/{client\_id}
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |
| client\_secret | string | ano | Identifikační řetězec aplikace klienta. |
| client\_secret\_expir es\_at | integer | ne | Výchozí hodnota 0.  V opačném případě je uvedena hodnota v sekundách od data 1970-01-01T0:0:0Z. |
| api\_key | string | ano | API klíč pro komunikaci aplikace klienta s API. |
| application\_type | string | ano | Typ aplikace, která bude používat *client\_id*.  Povolené hodnoty:   * *web*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat pole URI včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS. * *native*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat např. Application Package nebo vlastní formát. |
| redirect\_uris | pole stringů | ano | URI adresy pro přesměrování na konci autorizace. Pole URI adres včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS.  Požadavek o autorizaci musí obsahovat jednu z URI adres, která je uvedena v poli *redirect\_uris*.  Max. 3 x 340 znaků. |
| client\_name | string | ano | Název aplikace klienta.  Max. 42 znaků. |
| client\_name#enUS | string | ne | Název aplikace klienta v příslušném jazyce.  Max. 170 znaků. |
| logo\_uri | string | ne | URI adresa loga aplikace klienta.  Max. 340 znaků. |
| contact | string | ne | E-mail na kontaktní osobu aplikace klienta.  Max. 53 znaků. |
| scopes | pole stringů | ne | Pole oprávnění aplikace klienta.  Povolené hodnoty:   * *AISP* * *PISP* * *CISP* * *ASPS* |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 2.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 401 | INVALID\_CLIENT | Nevalidní hodnota *client\_id*. |

## Změna údajů registrované aplikace

Endpoint pro změnu registračních údajů aplikace TPP. Výsledkem je detail registračních údajů aplikace TPP.

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/register/{client\_id}
* HTTP metoda: PUT
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |

### Obsah požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| application\_type | string | ano | Typ aplikace, která bude používat *client\_id*.  Povolené hodnoty:   * *web*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat pole URI včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS. * *native*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat např. Application Package nebo vlastní formát. |
| redirect\_uris | pole stringů | ano | URI adresy pro přesměrování na konci autorizace. Pole URI adres včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS.  Požadavek o autorizaci musí obsahovat jednu z URI adres, která je uvedena v poli *redirect\_uris*.  Max. 3 x 340 znaků. |
| client\_name | string | ano | Název aplikace klienta.  Max. 42 znaků. |
| client\_name#enUS | string | ne | Název aplikace klienta v příslušném jazyce.  Max. 170 znaků. |
| logo\_uri | string | ne | URI adresa loga aplikace klienta.  Max. 340 znaků. |
| contact | string | ne | E-mail na kontaktní osobu aplikace klienta.  Max. 53 znaků. |
| scopes | pole stringů | ne | Pole oprávnění aplikace klienta.  Povolené hodnoty:   * *AISP* * *PISP* * *CISP* * *ASPS* |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |
| client\_secret | string | ano | Identifikační řetězec aplikace klienta. |
| client\_secret\_expir es\_at | integer | ne | Výchozí hodnota 0.  V opačném případě je uvedena hodnota v sekundách od data 1970-01-01T0:0:0Z. |
| api\_key | string | ano | API klíč pro komunikaci aplikace klienta s API. |
| application\_type | string | ano | Typ aplikace, která bude používat *client\_id*.  Povolené hodnoty:   * *web*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat pole URI včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS. * *native*: Vyžaduje pole *redirect\_uris*. *redirect\_uris* bude obsahovat např. Application Package nebo vlastní formát. |
| redirect\_uris | pole stringů | ano | URI adresy pro přesměrování na konci autorizace. Pole URI adres včetně použitého protokolu HTTP/HTTPS.  Požadavek o autorizaci musí obsahovat jednu z URI adres, která je uvedena v poli *redirect\_uris*.  Max. 3 x 340 znaků. |
| client\_name | string | ano | Název aplikace klienta.  Max. 42 znaků. |
| client\_name#enUS | string | ne | Název aplikace klienta v příslušném jazyce.  Max. 170 znaků. |
| logo\_uri | string | ne | URI adresa loga aplikace klienta.  Max. 340 znaků. |
| contact | string | ne | E-mail na kontaktní osobu aplikace klienta.  Max. 53 znaků. |
| scopes | pole stringů | ne | Pole oprávnění aplikace klienta.  Povolené hodnoty:   * *AISP* * *PISP* * *CISP* * *ASPS* |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 2.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | INVALID\_REDIRECT\_URI | Hodnota jednoho nebo více *redirect uri* není validní. |
| 400 | INVALID\_SCOPE | Neplatný *scope* požadavku. |
| 401 | INVALID\_CLIENT | Nevalidní hodnota *client\_id*. |
| 403 | INSUFFICIENT\_SCOPE | Nedostatečné oprávnění pro použití požadovaného *scope*. |

## Smazání registrované aplikace

Endpoint pro smazání registrované aplikace TPP. Výsledkem je potvrzení o smazání registrované aplikace TPP.

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/register/{client\_id}
* HTTP metoda: DELETE
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Kód | Popis |
| 201 | Created | Aplikace klienta byl úspěšně smazána. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 2.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 401 | INVALID\_CLIENT | Nevalidní hodnota *client\_id*. |

## Žádost o nový *client\_secret*

Endpoint pro získání nového *client\_secret*. Výsledkem je *client\_id* a *client\_secret*. (Původní *client\_secret* bude zneaktivněn.)

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/register/{client\_id}/renewSecret
* HTTP Metoda: POST
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |
| client\_secret | string | ano | Identifikační řetězec aplikace klienta. |
| client\_secret\_expir es\_at | integer | ne | Výchozí hodnota 0.  V opačném případě je uvedena hodnota v sekundách od data 1970-01-01T0:0:0Z. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 2.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 401 | INVALID\_CLIENT | Nevalidní hodnota *client\_id*. |

## Žádost o nový *api\_key*

Endpoint pro získání nového *api\_key*. Výsledkem je *api\_key*. (Původní *api\_key* bude zneaktivněn.)

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/register/{client\_id}/renewKey
* HTTP Metoda: POST
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |
| api\_key | string | ano | API klíč pro komunikaci aplikace klienta s API. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 2.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 401 | INVALID\_CLIENT | Nevalidní hodnota *client\_id*. |

# Autorizace

## Chybové kódy

Chybové kódy společné pro všechny Endpointy uvedené v kapitole 3. Autorizace.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 500 | APPLICATION\_ERROR | Interní chyba severu. |

## Autorizace

Endpoint pro autorizaci uživatele. Výsledkem je autorizační kód *code*.

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/auth
* HTTP Metoda: GET
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| response\_type | string | ano | Identifikátor autorizační metody.  Povolené hodnoty:   * *code* |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |
| redirect\_uri | string | ano | URI adresa pro přesměrování na konci autorizace.  URI adresa se musí shodovat s jednou URI adresou, která byla uvedena v poli *redirect\_uris* z obsahu požadavku - Registrace aplikace. |
| scope | string | ano | Seznam oprávnění aplikace klienta oddělený mezerami.  Povolené hodnoty:   * *AISP* * *PISP* * *CISP* * *ASPS* |
| state | string | ne | Náhodný řetězec pro kontrolu požadavků. (Ochrana proti CSRF útokům.) |
| code\_challenge | string | ano | HASH náhodného řetězce *code\_verifier*. (Parametr pro PKCE.) |
| code\_challenge\_method | string | ano | Použitý HASH algoritmus pro vygenerování *code\_challenge*. (Parametr pro PKCE.)  Povolené hodnoty:   * *S256* |
| request | string | ne | Povolené hodnoty:   * Hodnota *signID* * Hodnota *transactionIdentification:* Identifikátor transakce z těla odpovědi - Detail platby. V případě autorizace platby. * Hodnota *GLOBAL\_ID:* Identifikátor účtu z těla odpovědi - Seznam platebních účtů. V případě získání seznamu transakcí na účtu klienta. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| code | string | ano | Autorizační kód. |
| state | string | ne | Náhodný řetězec pro kontrolo požadavků. (Ochrana proti CSRF útokům.) |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 3.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 302 | ACCESS\_DENIED | Přístup zamítnut.  (Autorizační server zamítl přístup.) |
| 302 | INVALID\_REQUEST | Nevalidní požadavek.  (V požadavku chybí povinné pole nebo je v nevalidním formátu.) |
| 302 | INVALID\_SCOPE | Neplatný *scope* požadavku. |
| 302 | UNAUTHORIZED\_CLIENT | Nedostatečná oprávnění.  (Klient není oprávněn provádět tento požadavek.) |
| 500 | SERVER\_ERROR | Interní chyba autorizačního serveru. |
| 503 | SERVER\_ERROR | Interní chyba autorizačního serveru. |

## Žádost o access\_token

Endpoint pro vygenerování *access\_tokenu* a *refresh\_tokenu* na základě *code* nebo *refresh\_token*. Výsledkem je *access\_token* a *refresh\_token*.

Platnost Tokenů:

* access\_token:
  + V případě, že byl access\_token vygenerovaný na základě code je access\_token považován za SCA: Platnost 5 minut.
  + V případě, že byl access\_token vygenerovaný na základě refresh\_token není access\_token považován za SCA: Platnost 5 minut.
* *refresh\_token*: Platnost 90 dnů.

Parametry Endpointu:

* URL: /oauth2/token
* HTTP Metoda: POST
* Autorizace: Ne
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ne

### Obsah požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| code | string | ano | Autorizační kód. |
| client\_id | string | ano | Identifikátor aplikace klienta. |
| grant\_type | string | ano | Povolené hodnoty:   * *AUTHORIZATION\_CODE* * *REFRESH\_TOKEN* |
| client\_secret | string | ano | Identifikační řetězec aplikace klienta. |
| refresh\_token | string | ano | Předchozí *refresh\_token* vygenerovaný pro aplikaci klienta. |
| code\_verifier | string | ne | Náhodný řetězec, z kterého byl vygenerován HASH *code\_challenge*. (Parametr pro PKCE.)  Povinný v případě, že *grant\_type* obsahuje hodnotu *AUTHORIZATION\_CODE*. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| token\_type | string | ano | Typ Tokenu.  Povolené hodnoty:   * *Bearer* |
| access\_token | string | ano | Přístupový token pro autorizaci požadavku odeslaného na API. |
| refresh\_token | string | ano | Token pro aktualizaci *access\_token*. |
| expires\_in | int | ano | Zbývající čas do expirace *access\_token* v sekundách. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 3.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | INVALID\_REQUEST | Nevalidní požadavek.  (V požadavku chybí povinné pole nebo je v nevalidním formátu.) |
| 401 | UNAUTHORIZED\_CLIENT | Neautorizovaná aplikace klienta. |
| 401 | ACCESS\_DENIED | Vypršela platnost *code*. |
| 401 | INVALID\_GRANT | Vypršela platnost *refresh\_token*. |
| 401 | UNAUTHORIZED\_CLIENT | Nedostatečná oprávnění.  (Klient není oprávněn provádět tento požadavek.) |
| 401 | ACCESS\_DENIED | Přístup zamítnut.  (Autorizační server zamítl přístup.) |
| 500 | SERVER\_ERROR | Interní chyba autorizačního serveru. |
| 503 | SERVER\_ERROR | Interní chyba autorizačního serveru. |

# PSD 2 API

Odesílatel dotazu na API informace o účtu musí respektovat povolené znaky. V opačném případě může nerespektování vést k odmítnutí. Žádný z těchto elementů nesmí obsahovat na začátku nebo na konci samostatné „/“ (lomítko), nebo v textu dvě lomítka jdoucí za sebou.

Povolená znaková sada vychází pouze ze SWIFT znakové sady (tedy výhradně bez diakritiky), tedy 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:** Znaku plus „+“ určuje stupeň zanoření elementu. Přičemž základní úroveň je označena „+“ a každá další se označuje dalším znakem. Např. úroveň dva je „++“.
* **Parametr:** Název parametru v camelCase formátu
* **Výskyt:** Popisuje povinnost výskytu polí:
  + [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 nadřízený 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:** Definuje formát dat. Může být určený normou určující datovou strukturu (např. měny, datumy atd.). Některé položky mají specifický vyžadovaný formát vyplývající z prostředí platebního styku v ČR.
* **Popis:** Obsahuje obecný popis parametru.

Typ formátu definovaný jako „±“ značí nadřazený element, který se následně dále dělí na další elementy.

## Hlavičky požadavku

Hlavičky společné pro všechny Endpointy uvedené v kapitole 5. AISP – Informace o účtu, 6. PISP – Iniciace platby, 0. Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 6.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

Směny.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| Accept | string | ne | MIME type podporovaný aplikací klienta.  Max. 50 znaků. |
| Accept-Language | string | ne | Jazyk, který podporuje aplikace klienta.  Např.   * Accept-Language: \* * Accept-Language: en-US, en;q=0.8   V případě, že hlavička chybí, uvažuje se místní jazyk země.  Max. 50 znaků. |
| Action-ID | string | ne | Identifikátor účelu požadavku odeslaného na API.  Max. 60 znaků. |
| API-key | string | ne | API klíč pro komunikaci aplikace klienta s API.  Max. 100 znaků. |
| Authorization | string | ano | Hodnota Tokenu *access\_token* ve tvaru „Bearer {*access\_token*}“.  Max. 1024 znaků. |
| Content-Length | int | ne | Velikost těla požadavku odeslaného na API v Bytech. |
| Content-Type | string | ano | MIME typ.  Např. *application/json*.  Max. 50 znaků. |
| Date | DateTime | ano | Datum a čas vytvoření požadavku. |
| Digest | string | ano | Obsahuje název použitého HASH algoritmu a digitálně podepsaný HASH těla HTTP požadavku certifikátem QSealC. |
| Signature | string | ano | Digitální podpis požadavku.  Obsahuje parametry oddělené čárkami:   * *keyId*: Obsahuje identifikátor veřejného klíče pro dešifrování parametru *signature*. * *header*s: Obsahuje seznam HTTP hlaviček oddělené mezerami, které byly použity pro vytvoření řetězce, z kterého byl vytvořen HASH, který byl digitálně podepsán v parametru *signature*. Mezi HTTP hlavičkami musí být i HTTP hlavička *digest*. * *algorithm*: Obsahuje název použitého HASH algoritmu, který byl použity pro vytvoření HASHe z řetězce vytvořeného z HTTP hlaviček uvedených v parametru *headers*. * *signature*: Obsahuje digitálně podepsaný HASH certifikátem QSealC. |
| TPP-Identification | string | ne | Identifikátor původního TPP, který vytvořil požadavek. |
| TPP-Name | string | ano | Název TPP.  Např. název společnosti uvedený v obchodním rejstříku. |
| TPP-Signature-Certificate | string | ano | Obsahuje veřejnou část certifikátu QSealC.  Povolený formát:   * PEM |
| Transfer-Encoding | string | ne | Kódování těla požadavku. |
| User-Device-ID | string | ne | Unikátní identifikátor zařízení koncového uživatele.  Např. IMEI mobilního zařízení. |
| User-DeviceOS | string | ne | Operační systém koncového uživatele.  Max. 100 znaků. |
| User-GeoLocation | string | ne | GPS souřadnice koncového uživatele.  Formát „GEO:{*Latitude*};{*Longitude*}“  Desetinná čísla ve formátu DDD.dddd na základě RFC2426.  Např. GEO:50.089354;14.400031  Max. 100 znaků. |
| User-Involved | bool | ano | Identifikátor, zda byl požadavek odeslán přihlášeným uživatelem na základě jeho aktivity, nikoliv aplikací klienta bez vědomí přihlášeného uživatele. |
| User-IP-Address | string | ne | IP adresa koncového uživatele.  Povolený formát:   * IPv4 * IPv6   Max. 50 znaků. |
| User-IP-Port | string | ne | Port koncového uživatele.  Max. 40 znaků. |
| User-Timestamp | DateTime | ne | Místní datum a čas koncového uživatele. |
| User-UserAgent | string | ne | Webový prohlížeč koncového uživatele.  Formát UserAgent. |
| X-Request-ID | string | ano | Unikátní identifikátor požadavku aplikace TPP.  Formát UUID. Povolená délka 36 - 60 znaků.  Max. 60 znaků. |

## Hlavičky odpovědi

Hlavičky společné pro všechny Endpointy uvedené v kapitole 5. AISP – Informace o účtu, 6. PISP – Iniciace platby, 0. Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 6.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

Směny.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| Action-ID | string | ne | Identifikátor účelu požadavku odeslaného na API.  Max. 60 znaků. |
| ASPSP-Signature-Certificate | string | ano | Obsahuje veřejnou část certifikátu QSealC.  Povolený formát:   * PEM |
| Content-Type | string | ano | MIME typ.  Např. *application/json*.  Max. 50 znaků. |
| Digest | string | ano | Obsahuje název použitého HASH algoritmu a digitálně podepsaný HASH těla HTTP požadavku certifikátem QSealC. |
| Signature | string | ano | Digitální podpis požadavku.  Obsahuje parametry oddělené čárkami:   * *keyId*: Obsahuje identifikátor veřejného klíče pro dešifrování parametru *signature*. * *header*s: Obsahuje seznam HTTP hlaviček oddělené mezerami, které byly použity pro vytvoření řetězce, z kterého byl vytvořen HASH, který byl digitálně podepsán v parametru *signature*. Mezi HTTP hlavičkami musí být i HTTP hlavička *digest*. * *algorithm*: Obsahuje název použitého HASH algoritmu, který byl použity pro vytvoření HASHe z řetězce vytvořeného z HTTP hlaviček uvedených v parametru *headers*. * *signature*: Obsahuje digitálně podepsaný HASH certifikátem QSealC. |
| X-Request-ID | string | ano | Unikátní identifikátor požadavku. |

## Chybové kódy

Chybové kódy společné pro všechny Endpointy uvedené v kapitole 5. AISP – Informace o účtu, 6. PISP – Iniciace platby, 0. Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 6.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

Směny.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | PAREMETER\_INVALID | Neodpovídající hodnota URL parametru *order*. |
| 401 | ACCESS\_DENIED | Chyby:   * Chybí QWAC certifikát aplikace klienta. * Chybí povinné hlavičky požadavku. * Digitální podpis QSealC certifikátem není platný. * Chybí hodnota *access\_token*. * QWAC certifikát nebo QSealC certifikát použitý v požadavku neodpovídá QWAC certifikátu nebo QSealC certifikátu požitému při registraci klienta TPP. * Oprávnění na role uvedené v QWAC certifikátu neodpovídají rolím pro přístup k Endpointu. * Chybí povinná hlavička požadavku *User-Involved*. * Chybí povinná hlavička požadavku *Authorization*. * Překročen limit volání API, která nebyla iniciována přihlášeným uživatelem. |
| 401 | CLIENT\_INACTIVE | Klient není nastavený jako aktivní a není možné provést vybranou akci. |
| 401 | INSUFFICIENT\_USER\_RIGHTS | Uživatel nemá ke klientovi přiřazená příslušná práva. |
| 401 | INVALID\_CLIENT | Chybí hodnota *access\_token*. |
| 401 | INVALID\_GRANT | Vypršela platnost *refresh\_token*. |
| 401 | UNAUTHORIZED\_CLIENT | Neautorizovaná aplikace klienta. |
| 500 | APPLICATION\_ERROR | Interní chyba severu. |

# AISP – Informace o účtu

## Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy pro Endpointy typu AISP oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 4.3 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | PARAMETER\_INVALID | Hodnota parametru není validní. |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybí *access\_token*.  (Uživatel není autorizován.) |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybí kvalifikovaný certifikát.  (Aplikace klienta není autorizována.) |
| 403 | FORBIDDEN | Zamítnuto.  (Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu, expirovaný *access\_token*.) |

## Seznam klientů

Endpoint pro získání seznamu klientů, které je možné obsluhovat. Obsahuje názvy klientů a jejich jednoznačné identifikátory.

Parametrizy Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/clients
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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:   * *asc* * *desc* |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | clients | [1..1] | ± | Kolekce obsluhovatelných klientů. |
| ++ | clientId | [1..1] | string | Jednoznačný identifikátor klienta. |
| ++ | clientName | [1..1] | string | Název klienta. |
| ++ | clientActive | [1..1] | boolean | Aktivnost klienta. |

## Aktivace a deaktivace klientů

Endpoint pro úpravu aktivnosti klientů. Umožňuje aktivovat, nebo deaktivovat klienta pro umožnění dalších akcí.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/client/{clientId}/activation
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### Obsah požadavku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | setActive | [1..1] | boolean | Nastavit aktivnost klienta |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | clientId | [1..1] | string | Jednoznačný identifikátor klienta. |
| + | clientName | [1..1] | string | Název klienta. |
| + | clientActive | [1..1] | boolean | Aktivnost klienta. |

## Seznam platebních účtů

Endpoint pro získání seznamu účtů klienta. Obsahuje klientské účty včetně jejich zůstatků a bankovní spojení klienta.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/accounts
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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:   * *asc* * *desc* |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | clientAccounts | [1..1] | ± | Kolekce klientských účtů klienta. |
| ++ | id | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu. |
| ++ | name | [1..1] | string | Název klientského účtu. |
| ++ | identification | [1..1] | string | Číslo klientského účtu v lokálním formátu. |
| ++ | availableBalance | [1..1] | decimal | Disponibilní zůstatek. |
| ++ | accountBalance | [1..1] | decimal | Účetní zůstatek. |
| ++ | currency | [1..1] | string | Měna účtu. Formát CurrencyCode ISO 4217. |
| + | bankAccounts | [1..1] | ± | Kolekce bankovních spojení klienta. |
| ++ | id | [1..1] | string | API identifikátor bankovního spojení. |
| ++ | name | [1..1] | string | Název klientského účtu (banky). |
| ++ | identification | [1..1] | ± | Číslo bankovního spojení klienta. |
| +++ | iban | [0..1] | string | IBAN bankovního spojení klienta. |
| +++ | swift | [0..1] | string | SWIFT kód bankovního spojení klienta. |
| +++ | bic | [0..1] | string | BIC kód bankovního spojení klienta. |
| +++ | other | [0..1] | string | Číslo bankovního spojení klienta v lokálním formátu. |
| ++ | currency | [1..1] | string | Měna účtu. Formát CurrencyCode ISO 4217. |

### Příklad odpovědi

|  |
| --- |
| 1. { 2. "clientAccounts": [ 3. { 4. "id": "5f2e61eb-585d-474c-8968-34578c76cbcb", 5. "name": "Klientský účet EUR", 6. "identification": "000002-0004112675" 7. "availableBalance": 101019.01, 8. "accountBalance": 110000.01, 9. "currency": "EUR" 10. }, 11. { 12. "id": "1f2e61eb-585d-474c-8968-34578c76abab", 13. "name": "Klientský účet CZK", 14. "identification": "000001-0004112675" 15. "availableBalance": 95914.01, 16. "accountBalance": 100000.01, 17. "currency": "CZK" 18. } 19. ] 20. "bankAccounts": [ 21. { 22. "id": "666e61eb-585d-474c-8968-34578c76ahel", 23. "name": "Komerční banka, a.s.", 24. "identification": { 25. "iban": null, 26. "swift": null, 27. "other": "000043-0507130277", 28. "bic": "0100" 29. } 30. "currency": "CZK" 31. } 32. ] 33. } |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 4.3 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | AG01 | [TransactionForbidden]  Klient neudělil souhlas. |
| 400 | PAGE\_NOT\_FOUND | Neexistující stránka. |

## Zůstatek na účtu

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

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/accounts/{id}/balance
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| id | int | ano | API identifikátor platebního účtu. Z těla odpovědi - Seznam platebních účtů. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | clientAccount | [1..1] | ± | Kolekce klientských účtů klienta. |
| ++ | id | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu. |
| ++ | name | [1..1] | string | Název klientského účtu. |
| ++ | identification | [1..1] | string | Číslo klientského účtu v lokálním formátu. |
| ++ | availableBalance | [1..1] | decimal | Disponibilní zůstatek. |
| ++ | accountBalance | [1..1] | decimal | Účetní zůstatek. |
| ++ | currency | [1..1] | string | Měna účtu. Formát CurrencyCode ISO 4217. |

### Příklad

|  |
| --- |
| 1. { 2. "clientAccount": { 3. "id": "5f2e61eb-585d-474c-8968-34578c76cbcb", 4. "name": "Klientský účet EUR", 5. "identification": "000002-0004112675" 6. "availableBalance": 101019.00, 7. "accountBalance": 110000.00, 8. "currency": "EUR" 9. } 10. } |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 4.3 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | ID\_NOT\_FOUND | Nevalidní hodnota nebo neznámé ID účtu. |
| 400 | AG01 | [TransactionForbidden]  Klient neudělil souhlas. |

## Seznam transakcí

Endpoint pro získání seznamu transakcí klienta. Pro získání seznamu transakcí na účtu klienta staršího než 90 dnů je nutné použít *access\_token* vygenerovaný na základě *code* viz kapitola 3.3 Žádost o access\_token.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/transactions
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| fromdate | string | ne | Datum a čas počátku požadované transakční historie.  Formát podle ISO 8601.  Výchozí hodnota 90 dnů. |
| toDate | string | ne | Datum a čas konce požadované transakční historie (včetně).  Formát podle ISO 8601.  Výchozí hodnota 90 dnů. |
| currency | string | ne | Požadovaná měna záznamů na stránce. |
| 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:   * *asc* * *desc* |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | transactions | [1..1] | ± | Kolekce transakcí. |
| ++ | transactionId | [1..1] | string | Identifikace transakce (API). |
| ++ | transactionDetails | [1..1] | ± | Detaily transakce. |
| +++ | transactionType | [1..1] | string | Typ transakce:   * DPST - příchozí * WTHD - odchozí |
| +++ | transactionAmount | [1..1] | decimal | Částka transakce. |
| +++ | transactionCurrency | [1..1] | string | Měna transakce. Formát CurrencyCode ISO 4217. |
| +++ | transactionSystemNumber | [1..1] | string | Číslo transakce (systémové). |
| +++ | transactionDate | [1..1] | date | Datum transakce. |
| ++ | creditorDetails | [1..1] | ± | Detaily příjemce transakce. |
| +++ | creditorName | [0..1] | string | Název příjemce transakce. |
| +++ | creditorAccountNumber | [1..1] | string | Číslo účtu (popřípadě IBAN) příjemce transakce. |
| +++ | creditorAccountBank | [1..1] | string | Kód banky (popřípadě SWIFT kód) příjemce transakce. |
| ++ | debtorDetails | [1..1] | ± | Detaily plátce. |
| +++ | debtorAccountId | [1..1] | string | Identifikátor čísla účtu plátce. |
| +++ | debtorAccountName | [1..1] | string | Název čísla účtu plátce. |
| +++ | debtorAccountNumber | [1..1] | string | Číslo účtu plátce. |
| ++ | transactionSymbols | [0..1] | ± | Symboly transakce. |
| +++ | variableSymbol | [0..1] | string | Variabilní symbol transakce. |
| +++ | constantSymbol | [0..1] | string | Konstantní symbol transakce. |
| +++ | specificSymbol | [0..1] | string | Specifický symbol transakce. |
| ++ | transactionNotes | [0..1] | ± | Poznámky transakce. |
| +++ | note | [0..1] | string | Poznámka transakce. |
| +++ | operationType | [0..1] | string | Typ operace transakce. |

### Příklad

|  |
| --- |
| 1. { 2. "transactions": [ 3. { 4. "transactionId": "5f2e61eb-585d-474c-8968-34578c76cbcb", 5. "transactionDetails": { 6. "transactionType": "DPST", 7. "transactionAmount: 10.00, 8. "transactionCurrency": "EUR", 9. "transactionSystemNumber": "2020-00259915", 10. "transactionDate": "04-02-2020", 11. "creditorDetails": { 12. "creditorAccountNumber": "000000-0001200012", 13. "creditorAccountBank": "2070" 14. }, 15. "debtorDetails": { 16. "debtorAccountId": "666e61eb-585d-474c-8968-34578c76ahel", 17. "debtorAccountName": "Klientský účet EUR", 18. "debtorAccountNumber": "000001-0004112675", 19. } 20. } 21. }, 22. { 23. "transactionId": "143e61eb-585d-474c-8968-34578c7645df", 24. "transactionDetails": { 25. "transactionType": "DPST", 26. "transactionAmount: 550.21, 27. "transactionCurrency": "CZK", 28. "transactionSystemNumber": "2020-00259916", 29. "transactionDate": "04-02-2020", 30. "creditorDetails": { 31. "creditorAccountNumber": "000000-0001100011", 32. "creditorAccountBank": "2070" 33. }, 34. "debtorDetails": { 35. "debtorAccountId": "666e61eb-585d-474c-8968-34578c76ahel", 36. "debtorAccountName": "Klientský účet CZK", 37. "debtorAccountNumber": "000002-0004112675", 38. } 39. } 40. } 41. ] 42. } |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 4.3 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | AC09 | [InvalidAccountCurrency]  Uvedena nevalidní měna požadovaného účtu. |
| 400 | DT01 | [InvalidDate]  Datum neodpovídá. |
| 400 | PAGE\_NOT\_FOUND | Neexistující stránka. |
| 403 | AG01 | [TransactionForbidden]  Neexistující souhlas s přístupem k informaci o dostatku prostředků na účtu. |
| 404 | ID\_NOT\_FOUND | Nevalidní hodnota nebo neznámé ID účtu. |

## Nová šablona

Endpoint pro vytvoření nové šablony. Výsledkem je identifikátor šablony.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/templates/create
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### 5.5.1 Obsah požadavku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | templateDetails | [1..1] | ± | Základní detaily šablony |
| ++ | templateName | [1..1] | string | Název šablony. |
| ++ | templateCurrency | [1..1] | string | Měna šablony. Formát CurrencyCode ISO 4217. |
| ++ | creditorBankCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země banky příjemce. |
| + | creditorDetails | [1..1] | ± | Detaily příjemce. |
| ++ | creditorName | [1..1] | string | Název příjemce. |
| ++ | creditorStreet | [1..1] | string | Ulice příjemce. |
| ++ | creditorCity | [1..1] | string | Město příjemce. |
| ++ | creditorPostalCode | [1..1] | string | Poštovní směrovací číslo příjemce. |
| ++ | creditorCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země příjemce. |
| ++ | creditorNote | [1..1] | string | Poznámka pro příjemce. Maximálně 255 znaků. |
| + | accountDetails | [1..1] | ± | Detaily účtu šablony a související banky. |
| ++ | accountIBAN | [0..1] | string | IBAN příjemce. |
| ++ | accountSWIFT | [0..1] | string | SWIFT kód příjemce. |
| ++ | accountRegionalPrefix | [0..1] | string | Předčíslí regionálního čísla účtu (pro CZ účty). |
| ++ | accountRegionalNumber | [0..1] | string | Regionální číslo účtu (pro CZ účty). |
| ++ | accountRegionalBankCode | [0..1] | string | Čtyřmístný kód banky (pro CZ účty). |
| ++ | accountOtherAccountNumber | [0..1] | string | Jiné číslo účtu. |
| ++ | accountRoutingNumber | [0..1] | string | Routing příjemce. |
| ++ | paymentFeeType | [0..1] | string | Typ poplatku pro platby:   * SHA – každý své bance (defaultní automaticky doplněná hodnota). * OUR – vše plátce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). * BEN – vše příjemce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). |
| ++ | accountBankDetails | [1..1] | ± | Detaily banky účtu příjemce. |
| +++ | bankName | [1..1] | string | Název banky. |
| +++ | bankStreet | [1..1] | string | Ulice banky. |
| +++ | bankCity | [1..1] | string | Město banky. |
| + | docsAML | [0..1] | Base64 | AML dokumenty k šabloně. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | templateIdentification | [1..1] | string | Identifikátor šablony.  Max. 35 znaků. |
| + | templateState | [1..1] | string | Stav autorizace šablony.   * PENDING\_AUTHORIZATION * ACTIVE * CANCELLED |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 5.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | AC02 | [InvalidCreditorAccountNumber]  Nevalidní číslo účtu/IBAN v obsahu požadavku. |
| 400 | AM11 | [InvalidTransactionCurrency]  V požadavku je uvedena neobchodovaná/nepodporovaná měna. |
| 400 | BE19 | [InvalidChargeBearerCode]  Neplatný typ poplatku pro daný typ transakce. |
| 400 | FF01 | [Invalid File Format]  Nevalidní JSON formát nebo jiný technický problém se zpracování dotazu. |
| 400 | FIELD\_INVALID | Hodnota pole není validní. |
| 400 | FIELD\_MISSING | Chybějící povinné pole v požadavku. |
| 403 | FORBIDDEN | Volání metody, která neodpovídá licenci, nebo neplatný certifikát. |
| 400 | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |
| 400 | RC07 | [InvalidCreditorBICIdentifier]  Neplatný SWIFT/BIC kód banky příjemce. |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybějící certifikát. |
| 50X | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |

## Seznam šablon

Endpoint pro získání seznamu vytvořených šablon.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/templates
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| accountId | string | ano |  |
| templateState | string | ano | Stav autorizace šablony.   * PENDING\_AUTHORIZATION * ACTIVE * CANCELLED |
| templateFullText | string | ne | Vyhledává v:   * Název příjemce * Název šablony * Číslo účtu. |
| templateCurrency | string | ne | Měna šablony. |
| 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:   * *asc* * *desc* |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | templates | [0..n] | ± | Šablona |
| ++ | templateIdentification | [1..1] | string | Identifikátor šablony. |
| ++ | templateDetails | [1..1] | ± | Základní detaily šablony |
| +++ | templateName | [1..1] | string | Název šablony. |
| +++ | templateCurrency | [1..1] | string | Měna šablony. Formát CurrencyCode ISO 4217. |
| +++ | creditorBankCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země banky příjemce. |
| ++ | creditorDetails | [1..1] | ± | Detaily příjemce. |
| +++ | creditorName | [1..1] | string | Název příjemce. |
| +++ | creditorStreet | [1..1] | string | Ulice příjemce. |
| +++ | creditorCity | [1..1] | string | Město příjemce. |
| +++ | creditorPostalCode | [1..1] | string | Poštovní směrovací číslo příjemce. |
| +++ | creditorCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země příjemce. |
| +++ | creditorNote | [1..1] | string | Poznámka pro příjemce. Maximálně 255 znaků. |
| ++ | accountDetails | [1..1] | ± | Detaily účtu šablony a související banky. |
| +++ | accountIBAN | [0..1] | string | IBAN příjemce. |
| +++ | accountSWIFT | [0..1] | string | SWIFT kód příjemce. |
| +++ | accountRegionalPrefix | [0..1] | string | Předčíslí regionálního čísla účtu (pro CZ účty). |
| +++ | accountRegionalNumber | [0..1] | string | Regionální číslo účtu (pro CZ účty). |
| +++ | accountRegionalBankCode | [0..1] | string | Čtyřmístný kód banky (pro CZ účty). |
| +++ | accountOtherAccountNumber | [0..1] | string | Jiné číslo účtu. |
| +++ | accountRoutingNumber | [0..1] | string | Routing příjemce. |
| +++ | paymentFeeType | [0..1] | string | Typ poplatku pro platby:   * SHA – každý své bance (defaultní automaticky doplněná hodnota). * OUR – vše plátce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). * BEN – vše příjemce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). |
| +++ | accountBankDetails | [1..1] | ± | Detaily banky účtu příjemce. |
| ++++ | bankName | [1..1] | string | Název banky. |
| ++++ | bankStreet | [1..1] | string | Ulice banky. |
| ++++ | bankCity | [1..1] | string | Město banky. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 5.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | FIELD\_INVALID | Hodnota pole není validní. |
| 400 | FIELD\_MISSING | Chybějící povinné pole v požadavku. |
| 400 | RR10 | [InvalidCharacterSet]  Nevalidní znaková sada v požadavku. |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybějící certifikát. |
| 403 | FORBIDDEN | Volání metody, která neodpovídá licenci, nebo neplatný certifikát. |

## Seznam výpisů

Endpoint pro získání seznamu výpisů

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/statements
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| statementState | string | ano | Stav výpisu:   * CLIENT. * EXCHANGE. |
| statementTime | string | ne | Období.  (Poslední měsíc, posledních 12 měsíců apod.) |
| 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:   * *asc* * *desc* |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | statements | [0..0] | ± | Kolekce výpisů. |
| ++ | statementId | [1..1] | string | Jednoznačná identifikace výpisu |
| ++ | statementPeriod | [1..1] | string | Období, ke kterému byl výpis vystaven. |
| ++ | statementFrequency | [1..1] | string | Frekvence vystaveného výpisu. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 5.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | FIELD\_INVALID | Hodnota pole není validní. |
| 400 | FIELD\_MISSING | Chybějící povinné pole v požadavku. |
| 400 | RR10 | [InvalidCharacterSet]  Nevalidní znaková sada v požadavku. |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybějící certifikát. |
| 403 | FORBIDDEN | Volání metody, která neodpovídá licenci, nebo neplatný certifikát. |

## Stažení výpisu

Endpoint pro stažení výpisu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/statements/{statementId}/download
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - AISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| statementId | [1..1] | string | Jednoznačná identifikace výpisu. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | statement | [1..1] | string | Výpis v PDF. Přenos souboru pomocí Base64. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 5.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | RR10 | [InvalidCharacterSet]  Nevalidní znaková sada v požadavku. |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybějící certifikát. |
| 403 | FORBIDDEN | Volání metody, která neodpovídá licenci, nebo neplatný certifikát. |

# PISP – Iniciace platby

## Chybové kódy

Chybové kódy pro Endpointy typu PISP.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | PARAMETER\_INVALID | Hodnota parametru není validní. |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybí *access\_token*.  (Uživatel není autorizován.) |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybí kvalifikovaný certifikát.  (Aplikace klienta není autorizována.) |
| 403 | FORBIDDEN | Zamítnuto.  (Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu, expirovaný *access\_token*.) |

## Nová platba

Endpoint pro zadání platebního příkazu z účtu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/payments
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - PISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### 6.3.1 Obsah požadavku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | templateIdentification | [0..1] | string | Identifikátor šablony k vytvoření příkazu. |
| + | paymentDetails | [0..1] | ± | Základní detaily platby. |
| ++ | paymentCurrency | [1..1] | string | Měna platby. Formát CurrencyCode ISO 4217. |
| ++ | accountId | [1..1] | string | Jednoznačný identifikátor účtu pro vytvoření platby. |
| ++ | creditorBankCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země banky příjemce. |
| ++ | debtorAccountId | [0..1] | string | Identifikátor čísla účtu plátce (nepovinné, zvolí se automaticky). |
| ++ | paymentExchangeId | [0..1] | string | Identifikátor směny k provázání s příkazem. |
| + | paymentAmount | [1..1] | decimal | Částka příkazu. |
| + | paymentDueDate | [1..1] | date | Datum vypořádání příkazu. |
| + | paymentSymbols | [0..1] | ± | Symboly příkazu. |
| ++ | variableSymbol | [0..1] | string | Variabilní symbol příkazu. |
| ++ | constantSymbol | [0..1] | string | Konstantní symbol příkazu. |
| ++ | specificSymbol | [0..1] | string | Specifický symbol příkazu. |
| + | creditorDetails | [0..1] | ± | Detaily příjemce. |
| ++ | creditorName | [1..1] | string | Název příjemce. |
| ++ | creditorStreet | [1..1] | string | Ulice příjemce. |
| ++ | creditorCity | [1..1] | string | Město příjemce. |
| ++ | creditorPostalCode | [1..1] | string | Poštovní směrovací číslo příjemce. |
| ++ | creditorCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země příjemce. |
| + | notes | [0..1] | ± | Poznámky v příkazu. |
| ++ | creditorsNote | [0..1] | string | Poznámka pro příjemce. Maximálně 255 znaků. V tomto případě je preferováno toto pole před stejným polem v šabloně. |
| ++ | personalNote | [0..1] | string | Vlastní poznámka k platbě. Maximálně 255 znaků. |
| + | accountDetails | [0..1] | ± | Detaily účtu šablony a související banky. |
| ++ | accountIBAN | [0..1] | string | IBAN příjemce. |
| ++ | accountSWIFT | [0..1] | string | SWIFT kód příjemce. |
| ++ | accountRegionalPrefix | [0..1] | string | Předčíslí regionálního čísla účtu (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountRegionalNumber | [0..1] | string | Regionální číslo účtu (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountRegionalBankCode | [0..1] | string | Čtyřmístný kód banky (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountOtherAccountNumber | [0..1] | string | Jiné číslo účtu. |
| ++ | accountRoutingNumber | [0..1] | string | Routing příjemce. |
| ++ | paymentFeeType | [0..1] | string | Typ poplatku pro platby:   * SHA – každý své bance (defaultní automaticky doplněná hodnota). * OUR – vše plátce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). * BEN – vše příjemce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). |
| ++ | accountBankDetails | [0..1] | ± | Detaily banky účtu příjemce. |
| +++ | bankName | [1..1] | string | Název banky. |
| +++ | bankStreet | [1..1] | string | Ulice banky. |
| +++ | bankCity | [1..1] | string | Město banky. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | paymentIdentification | [1..1] | string | Identifikátor platby. |
| + | paymentDetails | [0..1] | ± | Základní detaily platby. |
| ++ | paymentStatus | [1..1] | string | Stav platby:   * PENDING\_AUTHORIZATION * AUTHORIZED * FINISHED |
| ++ | pendingAuthorization | [1..1] | boolean | Indikace, zda platba čeká na autorizaci. |
| ++ | paymentSystemNumber | [0..1] | string | Systémové číslo platby. |
| ++ | paymentSystemStatus | [0..1] | string | Systémový stav platby (podle číselníku). |
| ++ | paymentCreatedDate | [1..1] | date | Datum vytvoření platby (i neautorizované). |
| ++ | paymentCurrency | [1..1] | string | Měna šablony. Formát CurrencyCode ISO 4217. |
| ++ | creditorBankCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země banky příjemce. |
| ++ | debtorAccount | [0..1] | string | Účet plátce. |
| +++ | debtorAccountId | [1..1] | string | Identifikátor čísla účtu plátce. |
| +++ | debtorAccountName | [1..1] | string | Název čísla účtu plátce. |
| +++ | debtorAccountNumber | [1..1] | string | Číslo účtu plátce. |
| ++ | paymentExchange | [0..1] | ± | Směna navázaná na příkaz. |
| +++ | exchangeId | [1..n] | Pole stringů | Id směn navázaných na příkaz. |
| +++ | exchangeNumber | [1..n] | Pole stringů | Čísla směn navázaných na příkaz. |
| ++ | paymentCreatedBy | [1..1] | string | Jméno osoby, která zadala platbu. |
| ++ | paymentAuthorizedBy | [0..1] | String | Jméno osoby, která platbu autorizovala. |
| + | paymentAmount | [1..1] | decimal | Částka příkazu. |
| + | paymentDueDate | [1..1] | date | Datum vypořádání příkazu. |
| + | paymentSymbols | [0..1] | ± | Symboly příkazu. |
| ++ | variableSymbol | [0..1] | string | Variabilní symbol příkazu. |
| ++ | constantSymbol | [0..1] | string | Konstantní symbol příkazu. |
| ++ | specificSymbol | [0..1] | string | Specifický symbol příkazu. |
| + | creditorDetails | [1..1] | ± | Detaily příjemce. |
| ++ | creditorName | [1..1] | string | Název příjemce. |
| ++ | creditorStreet | [1..1] | string | Ulice příjemce. |
| ++ | creditorCity | [1..1] | string | Město příjemce. |
| ++ | creditorPostalCode | [1..1] | string | Poštovní směrovací číslo příjemce. |
| ++ | creditorCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země příjemce. |
| + | notes | [0..1] | ± | Poznámky v příkazu. |
| ++ | creditorsNote | [0..1] | string | Poznámka pro příjemce. Maximálně 255 znaků. V tomto případě je preferováno toto pole před stejným polem v šabloně. |
| ++ | personalNote | [0..1] | string | Vlastní poznámka k platbě. Maximálně 255 znaků. |
| + | accountDetails | [1..1] | ± | Detaily účtu šablony a související banky. |
| ++ | accountIBAN | [0..1] | string | IBAN příjemce. |
| ++ | accountSWIFT | [0..1] | string | SWIFT kód příjemce. |
| ++ | accountRegionalPrefix | [0..1] | string | Předčíslí regionálního čísla účtu (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountRegionalNumber | [0..1] | string | Regionální číslo účtu (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountRegionalBankCode | [0..1] | string | Čtyřmístný kód banky (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountOtherAccountNumber | [0..1] | string | Jiné číslo účtu. |
| ++ | accountRoutingNumber | [0..1] | string | Routing příjemce. |
| ++ | paymentFeeType | [0..1] | string | Typ poplatku pro platby:   * SHA – každý své bance (defaultní automaticky doplněná hodnota). * OUR – vše plátce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). * BEN – vše příjemce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). |
| ++ | accountBankDetails | [1..1] | ± | Detaily banky účtu příjemce. |
| +++ | bankName | [1..1] | string | Název banky. |
| +++ | bankStreet | [1..1] | string | Ulice banky. |
| +++ | bankCity | [1..1] | string | Město banky. |
| + | AML | [1..1] | ± | Dodatečné AML údaje. |
| ++ | additionalInfoNeeded | [1..1] | boolean | Vyžadování dodatečných údajů:   * True = Prostřednictvím AML Endpointu je nutné doplnit dodatečné AML data a dokumenty. * False = Nejsou vyžadována dodatečná AML data. |
| ++ | fundsSource | [0..1] | string | Hodnota platebního titulu (podle číselníku) |
| ++ | purposeTransaction | [0..1] | string | Důvod platby. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | AC02 | [InvalidDebtorAccountNumber]  Nevalidní identifikátoru účtu v obsahu požadavku. |
| 400 | AC03 | [InvalidCreditorAccountNumber]  Číslo účtu příjemce je uzavřeno, blokováno, příp. pro daný typ účtu jsou zakázané kreditní transakce nebo je číslo účtu příjemce uvedeno v nevalidním formátu (Validováno pouze pro in-house platby.). |
| 400 | AC03 | [InvalidCreditorAccountNumber]  Číslo účtu příjemce je uzavřeno, blokováno, příp. pro daný typ účtu jsou zakázané kreditní transakce nebo je číslo účtu příjemce uvedeno v nevalidním formátu (Validováno pouze pro in-house platby.). |
| 400 | AC10 | [InvalidDebtorAccountCurrency]  Uvedená měna účtu plátce neodpovídá měně účtu klienta pro dané číslo účtu vedené v bance. |
| 400 | AC12 | [InvalidAccountType]  Typ účtu neodpovídá povoleným typům účtů. Např. se jedná o neplatební účet. |
| 403 | AG01 | [TransactionForbidden]  Neexistující souhlas s přístupem k informaci o dostatku prostředků na účtu. |
| 400 | AM05 | [Duplication]  Jedná se o duplicitu. Jedná o duplicitní platbu přes PISP. (Neunikátní reference platby.) |
| 400 | AM11 | [InvalidTransactionCurrency]  V požadavku je uvedena neobchodovaná/nepodporovaná měna. |
| 400 | AM12 | [InvalidAmount]  Chybně zadaná částka. Např. příliš nízká nebo vysoká částka nebo špatný formát čísla včetně počtu desetinných míst podle ISO 4217. |
| 400 | BE19 | [InvalidChargeBearerCode]  Neplatný typ poplatku pro daný typ transakce. |
| 400 | DT01 | [InvalidDate]  Datum neodpovídá. Neexistující hodnota datumu nebo formát. Splatnost je příliš v budoucnosti nebo v minulosti. Transakce na neobchodní den banky. (Pokud banka tyto příkazy nepřijímá.) |
| 400 | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |
| 400 | RC07 | [InvalidCreditorBICIdentifier]  Neplatný SWIFT/BIC kód banky příjemce. |
| 400 | RC10 | [InvalidCreditorClearingSystemMemberIdentifier]  Neplatná identifikace kódu banky příjemce. |
| 400 | RR03 | [MissingCreditorNameOrAddress]  V poli chybí požadovaná data o názvu nebo adrese (nebo její části) příjemce. |
| 400 | RR10 | [InvalidCharacterSet]  Nevalidní znaková sada v požadavku. |
| 50X | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |

## Stav platby

Endpoint pro získání stavu zadaného platebního příkazu z účtu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/payments/{paymentId}/status
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - PISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| paymentId | string | ano | Identifikátor platby. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | paymentStatus | [1..1] | string | Stav platby (podle číselníku):   * Rozpracovaná * Autorizovaná * Provedená |
| + | pendingAuthorization | [1..1] | boolean | Indikace, zda platba čeká na autorizaci. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

## Detail platby

Endpoint pro získání detailu zadaného platebního příkazu z účtu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/payments/{paymentId}
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - PISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| paymentId | string | ano | Identifikátor platby. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | paymentIdentification | [1..1] | string | Identifikátor platby. |
| + | paymentDetails | [0..1] | ± | Základní detaily platby. |
| ++ | paymentStatus | [1..1] | string | Stav platby (podle číselníku).   * PENDING\_AUTHORIZATION * AUTHORIZED * FINISHED |
| ++ | paymentSystemNumber | [0..1] | string | Systémové číslo platby. |
| ++ | paymentSystemStatus | [0..1] | string | Systémový stav platby. |
| ++ | paymentCreatedDate | [1..1] | date | Datum vytvoření platby (i neautorizované). |
| ++ | paymentCurrency | [1..1] | string | Měna šablony. Formát CurrencyCode ISO 4217. |
| ++ | creditorBankCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země banky příjemce. |
| ++ | debtorAccount | [0..1] | string | Účet plátce. |
| +++ | debtorAccountId | [1..1] | string | Identifikátor čísla účtu plátce. |
| +++ | debtorAccountName | [1..1] | string | Název čísla účtu plátce. |
| +++ | debtorAccountNumber | [1..1] | string | Číslo účtu plátce. |
| ++ | paymentExchange | [0..1] | ± | Směna navázaná na příkaz. |
| +++ | exchangeId | [1..n] | Pole stringů | Id směn navázaných na příkaz. |
| +++ | exchangeNumber | [1..n] | Pole stringů | Čísla směn navázaných na příkaz. |
| ++ | paymentCreatedBy | [1..1] | string | Jméno osoby, která zadala platbu. |
| ++ | paymentAuthorizedBy | [0..1] | String | Jméno osoby, která platbu autorizovala. |
| + | paymentAmount | [1..1] | decimal | Částka příkazu. |
| + | paymentDueDate | [1..1] | date | Datum vypořádání příkazu. |
| + | paymentSymbols | [0..1] | ± | Symboly příkazu. |
| ++ | variableSymbol | [0..1] | string | Variabilní symbol příkazu. |
| ++ | constantSymbol | [0..1] | string | Konstantní symbol příkazu. |
| ++ | specificSymbol | [0..1] | string | Specifický symbol příkazu. |
| + | creditorDetails | [1..1] | ± | Detaily příjemce. |
| ++ | creditorName | [1..1] | string | Název příjemce. |
| ++ | creditorStreet | [1..1] | string | Ulice příjemce. |
| ++ | creditorCity | [1..1] | string | Město příjemce. |
| ++ | creditorPostalCode | [1..1] | string | Poštovní směrovací číslo příjemce. |
| ++ | creditorCountry | [1..1] | string | Dvoupísmenné označení Země příjemce. |
| + | notes | [0..1] | ± | Poznámky v příkazu. |
| ++ | creditorsNote | [0..1] | string | Poznámka pro příjemce. Maximálně 255 znaků. V tomto případě je preferováno toto pole před stejným polem v šabloně. |
| ++ | personalNote | [0..1] | string | Vlastní poznámka k platbě. Maximálně 255 znaků. |
| + | accountDetails | [1..1] | ± | Detaily účtu šablony a související banky. |
| ++ | accountIBAN | [0..1] | string | IBAN příjemce. |
| ++ | accountSWIFT | [0..1] | string | SWIFT kód příjemce. |
| ++ | accountRegionalPrefix | [0..1] | string | Předčíslí regionálního čísla účtu (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountRegionalNumber | [0..1] | string | Regionální číslo účtu (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountRegionalBankCode | [0..1] | string | Čtyřmístný kód banky (pro CZ a historické SK účty). |
| ++ | accountOtherAccountNumber | [0..1] | string | Jiné číslo účtu. |
| ++ | accountRoutingNumber | [0..1] | string | Routing příjemce. |
| ++ | paymentFeeType | [0..1] | string | Typ poplatku pro platby:   * SHA – každý své bance (defaultní automaticky doplněná hodnota). * OUR – vše plátce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). * BEN – vše příjemce (v současnosti nepovolená hodnota pro nové šablony). |
| ++ | accountBankDetails | [1..1] | ± | Detaily banky účtu příjemce. |
| +++ | bankName | [1..1] | string | Název banky. |
| +++ | bankStreet | [1..1] | string | Ulice banky. |
| +++ | bankCity | [1..1] | string | Město banky. |
| + | AML | [1..1] | ± | Dodatečné AML údaje. |
| ++ | additionalInfoNeeded | [1..1] | boolean | Vyžadování dodatečných údajů:   * True = Prostřednictvím AML Endpointu je nutné doplnit dodatečné AML data a dokumenty. * False = Nejsou vyžadována dodatečná AML data. |
| ++ | fundsSource | [0..1] | string | Hodnota platebního titulu (podle číselníku) |
| ++ | purposeTransaction | [0..1] | string | Důvod platby. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 6.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

## Zrušení platby

Endpoint pro zrušení zadaného neautorizovaného platebního příkazu z účtu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/payments/{paymentId}
* HTTP metoda: DELETE
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - PISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Parametr | Typ | Povinný | Popis |
| paymentId | string | ano | Identifikátor platby. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Kód | Popis |
| 200 | OK |  |
| 500 | APPLICATION\_ERROR | Interní chyba severu. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 6.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

## Autorizace platby

Endpoint pro autorizaci platebního příkazu.

Pro autorizace platebního příkazu je nutné použít *access\_token* vygenrovaný na základě *code* viz kapitola 3.3 Žádost o access\_token.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/payments/submission
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - PISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | signInfo | [1..1] | ± | Informace o stavu autorizace transakce. |
| ++ | singId | [1..1] | string | Identifikátor stavu transakce. |
| ++ | paymentId | [1..1] | string | Identifikace platby. |
| ++ | paymentStatus | [1..1] | string | Stav platby (podle číselníku).   * PENDING\_AUTHORIZATION * AUTHORIZED * FINISHED |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 6.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

## Vložení dodatečných AML informací

Endpoint pro vložení dodatečných AML informací k platebnímu příkazu z účtu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/payments/{paymentId}/aml
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role:
    - PISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### Obsah požadavku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | fundsSource | [0..1] | ± | Původ peněžních prostředků. |
| ++ | sourceType | [1..1] | string | Kód původ peněžních prostředků podle číselníku (viz kapitola 8.4 Původ peněžních prostředků). |
| ++ | otherSource | [0..1] | string | Jiný původ peněžních prostředků – pole je povinné, pokud je v sourceType zvolena příslušná možnost podle číselníku. |
| + | tranactionPurpose | [0..1] | ± | Účel transakce. |
| ++ | purposeType | [1..1] | string | Kód účelu transakce podle číselníku (viz kapitola 8.5 Účel transakce). |
| ++ | otherPurpose | [0..1] | string | Jiný účel transakce – pole je povinné, pokud je v purposeType zvolena příslušná možnost podle číselníku. |
| + | docsAML | [0..1] | Base64 | Vyžadované AML soubory ve formátu Base64. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | paymentIdentification | [1..1] | string | Identifikátor platby, ke kterému byly AML informace doplňovány. |
| + | pendingAuthorization | [1..1] | boolean | Indikace, zda platba čeká na autorizaci. |
| + | AML | [1..1] | ± | Dodatečné AML údaje. |
| ++ | additionalInfoNeeded | [1..1] | boolean | Vyžadování dodatečných údajů:   * True = Prostřednictvím AML Endpointu je nutné doplnit dodatečné AML data a dokumenty. * False = Nejsou vyžadována dodatečná AML data. |
| ++ | fundsSource | [1..1] | string | Původ peněžních prostředků (může vracet null). |
| ++ | purposeTransaction | [1..1] | string | Účel transakce (může vracet null). |
| ++ | docsAML | [1..1] | boolean | Připojené soubory:   * True = Byly připojeny dodatečné AML soubory. * False = Nebyly připojeny žádné dodatečné AML soubory. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 6.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 404 | TRANSACTION\_MISSING | Neplatný kvalifikovaný certifikát, nedostačující role uvedené v certifikátu. |

# Směny

## Chybové kódy

Chybové kódy pro Endpointy typu Směna.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | FIELD\_MISSING | Chybějící povinné pole v požadavku. |
| 400 | FIELD\_INVALID | Hodnota pole není validní. |
| 401 | UNAUTHORISED | Chybějící certifikát. |
| 403 | FORBIDDEN | Volání metody, která neodpovídá licenci, nebo neplatný certifikát. |

## Žádost o kurz

Endpoint pro získání kurzu pro případnou směnu. Výsledkem je nabídka kurz pro případnou směnu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/trades/tradeRequest
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: PISP
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### Obsah požadavku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | tradeType | [1..1] | string | Rozlišení prodeje, nebo nákupu měny.  Povolené hodnoty:   * *BUY:* Nákup měny. * *SELL:* Prodej měny. |
| + | tradeAmount | [1..1] | decimal | Obchodovaná částka. |
| + | tradeFromCurrency | [1..1] | string | Měna obchodu pro daný typ.  Obchod Z této měny.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| + | tradeToCurrency | [1..1] | string | Požadovaná měna obchodu pro daný typ.  Obchod DO této měny.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| + | tradeDate | [1..1] | Date | Datum, ke kterému bude směna vypořádána.  Formát ISODate YYYY-MM-DD. (Čas je ignorován.) |
| + | fromAccount | [0..1] | string | API identifikátor bankovního spojení, nebo klientského účtu. |
| + | toAccount | [0..1] | string | API identifikátor bankovního spojení, nebo klientského účtu, popřípadě hodnota „other“. |

### Příklad – Nákup měny z klientského účtu na klientský účet

Nákup 1 000 EUR za USD. Vypořádání požadováno na den 08. 08. 2019.

|  |
| --- |
| 1. { 2. "tradeType":"BUY", 3. "tradeAmount": 1000, 4. "tradeFromCurrency":"EUR", 5. "tradeToCurrency":"USD", 6. "tradeDate":"2019-08-08" 7. } |

### Příklad – Prodej měny z bankovního spojení na jiné bankovní spojení

Prodej 200 000 CZK za CHF. Vypořádání požadováno na den 09. 08. 2019.

|  |
| --- |
| 1. { 2. "tradeType":"SELL", 3. "tradeAmount": 200000, 4. "tradeFromCurrency":"CZK", 5. "tradeToCurrency":"CHF", 6. "tradeDate":"2019-08-09", 7. "fromAccount":"5f2e61eb-585d-474c-8968-34578c76cbcb", 8. "toAccount":"1f3e61eb-585d-474c-8968-34578c76abab" 9. } |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | rateReqDetails | [0..0] | ± | Požadavek na nabídku kurzu. |
| ++ | tradeType | [1..1] | string | Rozlišení prodeje, nebo nákupu měny.  Povolené hodnoty:   * *BUY:* Nákup měny. * *SELL:* Prodej měny.   Max. 4 znaky. |
| ++ | tradeAmount | [1..1] | decimal | Obchodovaná částka. |
| ++ | tradeFromCurrency | [1..1] | String | Měna obchodu pro daný typ.  Obchod Z této měny.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| ++ | tradeToCurrency | [1..1] | string | Požadovaná měna obchodu pro daný typ.  Obchod DO této měny.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| ++ | tradeDate | [1..1] | DateTime | Datum, ke kterému bude směna vypořádána.  Formát ISODate YYYY-MM-DD. (Čas je ignorován.) |
| + | rateReqId | [1..1] | String | Jednoznačná identifikace nabízeného kurzu.  Max. 18 znaků. |
| + | accountInfo | [0..0] | ± | Zůstatky na účtech vybraných ke směně. |
| ++ | accFromId | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu „Z účtu“. |
| ++ | accFromBalance | [1..1] | decimal | Zůstatek na účtu v měně podle *tradeFromCurrency*. V případě vybrání bankovního spojení (tedy ne klientského účtu) se zobrazí hodnota *null*. |
| ++ | accToId | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu „Na účet“. |
| ++ | accToBalance | [1..1] | decimal | Zůstatek na účtu v měně podle *tradeToCurrency*. V případě vybrání bankovního spojení (tedy ne klientského účtu), nebo hodnoty „other“, se zobrazí hodnota *null*. |
| + | rateReqOffer | [0..0] | ± | Nabízená směna. |
| ++ | tradeRate | [1..1] | decimal | Nabízený kurz. |
| ++ | tradeAmount | [1..1] | decimal | Nabízená konečná částka po směně. |
| ++ | offerExpiration | [1..1] | DateTime | Timestamp vypršení nabízené směny.  Výchozí hodnota 10 sekund od odeslání nabídky.  Formát ISO DateTime. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 7.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | AC09 | [InvalidAccountCurrency]  Uvedena nevalidní měna požadovaného účtu. |
| 400 | AM11 | [InvalidTransactionCurrency]  V požadavku je uvedena neobchodovaná/nepodporovaná měna. |
| 400 | AM12 | [InvalidAmount]  Chybně zadaná částka. Např. příliš nízká nebo vysoká částka nebo špatný formát čísla včetně počtu desetinných míst podle ISO 4217. |
| 400 | TD01 | [InvalidTradeDate]  Chybné datum vypořádání. |
| 400 | CO01 | [CutOffTime]  V současném čase nelze obchodovat. |
| 400 | CO02 | [TradeForbidden]  Účet má zablokované provádění dalších směn. Kontaktuje svého dealera. |
| 400 | CO03 | [MaxTradesAchieved]  Překročeno maximální množství obchodů za den. |
| 400 | FF01 | [Invalid File Format]  Nevalidní JSON formát nebo jiný technický problém se zpracování dotazu. |
| 400 | RF01 | [NotUniqueTransactionReference]  Neunikátní identifikátor žádosti. |
| 400 | RR10 | [InvalidCharacterSet]  Nevalidní znaková sada v požadavku. |
| 400 | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |
| 50X | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |

## Žádost o směnu

Endpoint pro potvrzení nabídky kurzu a uzavření obchodu. Výsledkem je detail uzavřeného obchodu.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/trades/tradeConfirm
* HTTP metoda: POST
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### Obsah požadavku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | rateReqDetails | [1..1] | string | Potvrzení obchodu.  Jednoznačný identifikátor kurzu, který byl nabídnut v předchozím kroku. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | tradeId | [1..1] | string | Jednoznačná identifikace zadané směny. |
| + | tradeNumber | [1..1] | string | Číslo směny přidělené systémem. |
| + | directTrade | [1..1] | Boolean | Identifikace přímé směny. |
| + | tradePayments | [1..1] | ± | Detaily navázaných plateb ke směně. |
| ++ | tradePayment | [0..n] | ± | Platba navázaná ke směně. |
| +++ | tradePaymentId | [1..1] | string | Jednoznačný identifikátor provázané platby. |
| +++ | tradePaymentState | [1..1] | string | Stav platby. |
| + | rateDetails | [0..0] | ± | Požadavek na nabídku kurzu. |
| ++ | tradeType | [1..1] | string | Rozlišení prodeje, nebo nákupu měny.  Povolené hodnoty:   * *BUY:* Nákup měny. * *SELL:* Prodej měny.   Max. 4 znaky. |
| ++ | tradeAmount | [1..1] | decimal | Obchodovaná částka. |
| ++ | tradeFromCurrency | [1..1] | String | Měna obchodu pro daný typ.  Obchod Z této měny.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| ++ | tradeToCurrency | [1..1] | string | Požadovaná měna obchodu pro daný typ.  Obchod DO této měny.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| ++ | tradeDate | [1..1] | Date | Datum, ke kterému bude směna vypořádána.  Formát ISODate YYYY-MM-DD. |
| + | rateReqId | [1..1] | String | Jednoznačná identifikace nabízeného kurzu. |
| + | accountInfo | [1..1] | ± | Účty, ze kterých je směna prováděna. |
| ++ | accFromId | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu „Z účtu“. |
| ++ | accFromBalance | [1..1] | decimal | Zůstatek na účtu v měně podle *tradeFromCurrency*. V případě vybrání bankovního spojení (tedy ne klientského účtu) se zobrazí hodnota *null*. |
| ++ | accToId | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu „Na účet“. |
| ++ | accToBalance | [1..1] | decimal | Zůstatek na účtu v měně podle *tradeToCurrency*. V případě vybrání bankovního spojení (tedy ne klientského účtu), nebo hodnoty „other“, se zobrazí hodnota *null*. |
| + | rateReqOffer | [0..0] | ± | Nabízená směna. |
| ++ | tradeRate | [1..1] | decimal | Nabízený kurz. |
| ++ | tradeAmount | [1..1] | decimal | Nabízená konečná částka po směně. |
| ++ | tradeCreatedDate | [1..1] | DateTime | Datum a čas zadání směny.  Formát ISO DateTime. |
| ++ | tradeDate | [1..1] | DateTime | Datum vypořádání zadané směny.  Formát ISO DateTime. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 7.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | OF01 | [Offer Expired]  Nabízený kurz vypršel. Požádejte o nový kurz. |
| 400 | OF02 | [Invalid Offer ID]  Neplatné ID žádosti o kurz. |
| 400 | FF01 | [Invalid File Format]  Nevalidní JSON formát nebo jiný technický problém se zpracování dotazu. |
| 400 | RF01 | [NotUniqueTransactionReference]  Neunikátní identifikátor žádosti. |
| 400 | RR10 | [InvalidCharacterSet]  Nevalidní znaková sada v požadavku. |
| 400 | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |
| 50X | NARR | [Narrative]  Obecný důvod pro odmítnutí platby, s doplněním informace o chybě. |

## Seznam směn

Endpoint pro získání seznamu směn. Výsledkem je seznam směn.

Parametry Endpointu:

* URL: /psd2/v1/my/trades
* HTTP metoda: GET
* Autorizace: Ano
* Certifikát QWAC: Ano
  + Požadované role: -
* Podpis certifikátem QSealC: Ano

### URL parametry požadavku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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:   * *asc* * *desc* |
| tradeState | string | ano | Výběr výpisu směn podle jejich stavu:   * SPECIFIED * FINISHED |
| tradeFullText | string | ne | Filtrování směny podle částky, nebo jejího čísla. |
| tradeCreatedFrom | string | ne | Datum vytvoření od. |
| tradeCreatedTo | string | ne | Datum vytvoření do. |
| tradeDateFrom | string | ne | Datum vypořádání od. |
| tradeDateTo | string | ne | Datum vypořádání do. |
| tradeBuyCurrency | string | ne | Měna nákup. |
| tradeSellCurrency | string | ne | Měna prodej. |
| tradeBuyAmountFrom | string | ne | Částka nákup od. |
| tradeBuyAmountTo | string | ne | Částka nákup do. |
| tradeSellAmountFrom | string | ne | Částka prodej od. |
| tradeSellAmountTo | string | ne | Částka prodej do. |

### Obsah odpovědi

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Úroveň | Parametr | Výskyt | Typ | Popis |
| + | tradeDetails | [0..n] | ± | Detaily směny. |
| ++ | tradeId | [1..1] | string | Jednoznačný identifikátor směny.  Max. 35 znaků. |
| ++ | tradeNumber | [0..1] | string | Číslo směny přidělené systémem. |
| ++ | directTrade | [1..1] | Boolean | Identifikace přímé směny. |
| ++ | tradeCreatedDate | [1..1] | Date | Datum a čas zadání směny. |
| ++ | tradeDate | [1..1] | Date | Datum vypořádání zadané směny. |
| ++ | tradeBuyCurrency | [1..1] | string | Měna obchodu pro nákupní stranu.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| ++ | tradeSellCurrency | [1..1] | string | Měna obchodu pro prodejní stranu.  Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| ++ | tradeRate | [1..1] | decimal | Kurz uzavřeného obchodu. |
| ++ | accountInfo | [1..1] | ± | Účty, ze kterých je směna prováděna. |
| +++ | accFromId | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu „Z účtu“. |
| +++ | accToId | [1..1] | string | API identifikátor klientského účtu „Na účet“. |
| ++ | tradePayments | [0..1] | ± | Detaily navázaných plateb ke směně. |
| +++ | tradePayment | [1..n] | ± | Platba navázaná ke směně. |
| ++++ | tradePaymentId | [1..1] | string | Jednoznačný identifikátor provázané platby. |
| ++++ | tradePaymentState | [1..1] | string | Stav platby. |
| ++ | tradeBuyAmount | [1..1] | decimal | Nákupní částka obchodu. |
| ++ | tradeSellAmount | [1..1] | decimal | Prodejní částka obchodu. |
| ++ | tradeDirectBalance | [0..1] | ± | Položky zůstatku přímé směny. |
| +++ | tradeFormerAmount | [1..1] | decimal | Původní zůstatek směny. |
| +++ | tradeCurrentAmount | [1..1] | decimal | Současný zůstatek směny. |
| +++ | tradeAmountCurrency | [1..1] | string | Měna zůstatku směny. Formát CurrencyCode, ISO 4217. |
| ++ | tradeExpress | [1..1] | bool | Expresní směna. |
| ++ | tradeFee | [1..1] | decimal | Poplatek za směnu. |
| ++ | tradeAuthor | [1..1] | string | Zadal. |

### Chybové kódy

Rozšiřující chybové kódy oproti chybovým kódům uvedeným v kapitole 7.1 Chybové kódy.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| HTTP status kód | Error kód | Popis |
| 400 | RR10 | [InvalidCharacterSet]  Nevalidní znaková sada v požadavku. |

# Číselníky

## Státy

|  |  |
| --- | --- |
| Název státu (zkrácený) | Kód státu |
| Afghánistán | AF |
| Alandské ostrovy | AX |
| Albánie | AL |
| Alžírsko | DZ |
| Americká Samoa | AS |
| Americké Panenské ostrovy | VI |
| Andorra | AD |
| Angola | AO |
| Anguilla | AI |
| Antarktida | AQ |
| Antigua a Barbuda | AG |
| Argentina | AR |
| Arménie | AM |
| Aruba | AW |
| Austrálie | AU |
| Ázerbájdžán | AZ |
| Bahamy | BS |
| Bahrajn | BH |
| Bangladéš | BD |
| Barbados | BB |
| Belgie | BE |
| Belize | BZ |
| Bělorusko | BY |
| Benin | BJ |
| Bermudy | BM |
| Bhútán | BT |
| Bolívie | BO |
| Bosna a Hercegovina | BA |
| Botswana | BW |
| Bouvetův ostrov | BV |
| Brazílie | BR |
| Britské indickooceánské území | IO |
| Britské Panenské ostrovy | VG |
| Brunej Darussalam | BN |
| Bulharsko | BG |
| Burkina Faso | BF |
| Burundi | BI |
| Cookovy ostrovy | VK |
| Curacao | CW |
| Čad | TD |
| Černá Hora | ME |
| Česko | CZ |
| Čína | CN |
| Dánsko | DK |
| Dominika | DM |
| Dominikánská republika | DO |
| Džibutsko | DJ |
| Egypt | EG |
| Ekvádor | EC |
| Eritrea | ER |
| Estonsko | EE |
| Etiopie | ET |
| Evropská Unie | EU |
| Faerské ostrovy | FO |
| Falklandy (Malvíny) | FK |
| Fidži | FJ |
| Filipíny | PH |
| Finsko | FI |
| Francie | FR |
| Francouzská Guyana | GF |
| Francouzská jižní území | TF |
| Francouzská Polynésie | PF |
| Gabon | GA |
| Gambie | GM |
| Ghana | GH |
| Gibraltar | GI |
| Grenada | GD |
| Grónsko | GL |
| Gruzie | GE |
| Guadeloupe | GP |
| Guam | GU |
| Guatemala | GT |
| Guernsey | GG |
| Guinea | GN |
| Guinea-Bissau | GW |
| Guyana | GY |
| Haiti | HT |
| Heardův ostrov a McDonaldovy ostrovy | HM |
| Honduras | HN |
| Hongkong | HK |
| Chile | CL |
| Chorvatsko | HR |
| Indie | IN |
| Indonésie | ID |
| Irák | IQ |
| Írán | IR |
| Irsko | IE |
| Island | IS |
| Itálie | IT |
| Izrael | IL |
| Jamajka | JM |
| Japonsko | JP |
| Jemen | YE |
| Jersey | JE |
| Jihoafrická republika | ZA |
| Jižní Georgie a Jižní Sandwichovy ostrovy | GS |
| Jižní Súdán | SS |
| Jordánsko | JO |
| Kajmanské ostrovy | KY |
| Kambodža | KH |
| Kamerun | CM |
| Kanada | CA |
| Kapverdy | CV |
| Katar | QA |
| Kazachstán | KZ |
| Keňa | KE |
| Kiribati | KI |
| Kokosové ostrovy | CC |
| Kolumbie | CO |
| Komory | KM |
| Kongo | CG |
| Kongo, demokratická republika | CD |
| Korea | KR |
| Korea, lidově demokratická republika | KP |
| Kosovo | XK |
| Kostarika | CR |
| Kuba | CU |
| Kuvajt | KW |
| Kypr | CY |
| Kyrgyzstán | KG |
| Laos | LA |
| Lesotho | LS |
| Libanon | LB |
| Libérie | LR |
| Libye | LY |
| Lichtenštejnsko | LI |
| Liva | LT |
| Lotyšsko | LV |
| Lucembursko | LU |
| Macao | MO |
| Madagaskar | MG |
| Maďarsko | HU |
| Makedonie | MK |
| Malajsie | MY |
| Malawi | MW |
| Maledivy | MV |
| Mali | ML |
| Malta | MT |
| Maroko | MA |
| Marshallovy ostrovy | MH |
| Martinik | MQ |
| Mauricius | MU |
| Mauritánie | MR |
| Mayotte | YT |
| Menší odlehlé ostrovy USA | UM |
| Mexiko | MX |
| Mikronésie | FM |
| Moldavsko | MD |
| Monako | MC |
| Mongolsko | MN |
| Montserrat | MS |
| Mosambik | MZ |
| Myanmar | MM |
| Namibie | NA |
| Nauru | NR |
| Německo | DE |
| Nepál | NP |
| Niger | NE |
| Nigérie | NG |
| Nikaragua | NI |
| Niue | NU |
| Nizozemské Antily | AN |
| Nizozemsko | NL |
| Norfolk | NF |
| Norsko | NO |
| Nová Kaledonie | NC |
| Nový Zéland | NZ |
| Omán | OM |
| Ostrov Man | IM |
| Pákistán | PK |
| Palau | PW |
| Palestina | PS |
| Panama | PA |
| Papua Nová Guinea | PG |
| Paraguay | PY |
| Peru | PE |
| Pitcairn | PN |
| Pobřeží slonoviny | CI |
| Polsko | PL |
| Portoriko | PR |
| Portugalsko | PT |
| Rakousko | AT |
| Réunion | RE |
| Rovníková Guinea | GQ |
| Rumunsko | RO |
| Rwanda | RW |
| Řecko | GR |
| Saint Pierre a Miquelon | PM |
| Salvador | SV |
| Samoa | WS |
| San Marino | SM |
| Saúdská Arábie | SA |
| Senegal | SN |
| Severní Mariany | MP |
| Seychely | SC |
| Sierra Leone | SL |
| Singapur | SG |
| Slovensko | SK |
| Slovinsko | SI |
| Somálsko | SO |
| Spojené arabské emiráty | AE |
| Spojené království | GB |
| Spojené státy | US |
| Srbsko | RS |
| Srí Lanka | LK |
| Středoafrická republika | CF |
| Súdán | SD |
| Surinam | SR |
| Svalbard a ostrov Jna Mayen | SJ |
| Svatá Helena | SH |
| Svatá Lucie | LC |
| Svatý Kryštof a Nevis | KN |
| Svatý stolec (Vatikánský městský stát) | VA |
| Svatý Tomáš | ST |
| Svatý Vincenc a Grenadiny | VC |
| Svazijsko | SZ |
| Sýrie | SY |
| Šalamounovy ostrovy | SB |
| Španělsko | ES |
| Švédsko | SE |
| Švýcarsko | CH |
| Tádžikistán | TJ |
| Tanzanie | TZ |
| Thajsko | TH |
| Tchaj-wan | TW |
| Togo | TG |
| Tokelau | TK |
| Tonga | TO |
| Trinidad a Tovago | TT |
| Tunisko | TN |
| Turecko | TR |
| Turkmenistán | TM |
| Turks a Caicos | TC |
| Tuvalu | TV |
| Uganda | UG |
| Ukrajina | UA |
| Uruguay | UY |
| Uzbekistán | UZ |
| Vánoční ostrov | CX |
| Vanuatu | VU |
| Venezuela | VE |
| Vietnam | VN |
| Východní Timor | TL |
| Wallis a Futuna | WF |
| Zambie | ZM |
| Západní Sahara | EH |
| Zimbabwe | ZW |

## Povinnost polí pro vytvoření platby nebo šablony

### Povinná pole

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Parametr (v případě platby) | Pole | Podmínky pro povinnost |
| paymentAmount | Částka | VŽDY |
| debtorAccountId | ID účtu plátce | VŽDY – dochází k automatickému doplnění, pokud účet není zadán a existuje právě jeden. |
| paymentDueDate | Datum splatnosti | VŽDY |
| creditorName | Název příjemce | VŽDY |
| creditorCountry | Země příjemce | VŽDY |
| bankName | Název banky příjemce | VŽDY |
| bankCity | Město banky příjemce | VŽDY vyjma:   * CZK v rámci ČR * EUR v rámci SK |
| bankStreet | Ulice banky příjemce | VŽDY vyjma:   * CZK v rámci ČR * EUR v rámci SK |
| creditorCity | Město příjemce | VŽDY vyjma:   * CZK v rámci ČR * EUR v rámci SK * Evropské měny v rámci EHP * USD v rámci ČR |
| creditorStreet | Ulice příjemce | VŽDY vyjma:   * CZK v rámci ČR * EUR v rámci SK * Evropské měny v rámci EHP * USD v rámci ČR |
| creditorsNote | Poznámka pro příjemce | Pouze v případě zasílání měn:   * RUB |
| sourceType | Původ peněžních prostředků | VŽDY kromě CZK v rámci ČR a EUR v rámci SK – prostřednictvím AML endpointu |
| purposeType | Účel transakce | VŽDY kromě CZK v rámci ČR a EUR v rámci SK – prostřednictvím AML endpointu |

### Povolené kombinace polí pro zadání účtu příjemce

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Parametry (v případě platby) | Kombinace | Podmínky pro možnost zaslat platbu s těmito parametry |
| * accountRegionalPrefix * accountRegionalNumber * accountRegionalBankCode | Předčíslí účtu, číslo účtu, kód banky | * CZK v rámci ČR * EUR v rámci SK * USD v rámci ČR |
| * accountIBAN * accountSWIFT | IBAN, SWIFT | VŽDY kromě:   * RUB mimo ČR (viz níže) |
| * accountOtherAccountNumber * accountSWIFT | Jiné číslo účtu, SWIFT | * Evropské měny mimo EHP * USD mimo ČR * RUB v ČR * Ostatní nezmíněné typy plateb |
| * accountOtherAccountNumber * accountRoutingNumber | Jiné číslo účtu, routing | * Evropské měny mimo EHP * USD mimo ČR * Ostatní nezmíněné typy plateb |

V případě zadávání šablony nebo příkazu je jedna z těchto kombinací vždy vyžadována jako povinná.

## Platební titul

|  |  |
| --- | --- |
| Kód | Popis |
| 110 | Vývoz zboží. |
| 112 | Fin. pronájem-leasing-vývoz. |
| 120 | Dovoz zboží. |
| 122 | Fin. pronájem-leasing-dovoz. |
| 130 | Reexport. |
| 132 | Zpracování. |
| 135 | Opravy. |
| 190 | Transakce z použití směnek a šeků. |
| 195 | Čas neidentifikované PT. |
| 210 | Železniční nákl. doprava. |
| 215 | Námořní nákl. doprava. |
| 218 | Říční nákl. doprava. |
| 220 | Letecká nákl. doprava. |
| 222 | Automobilová nákl. doprava. |
| 225 | Ost. nákl. dopr. služby. |
| 230 | Železniční tranzit. |
| 232 | Automob. a ostatní tranzit. |
| 235 | Potrubní tranzit. |
| 238 | Ostatní tranzit. |
| 240 | Železn. osob. doprava. |
| 242 | Námoř. osob. doprava. |
| 245 | Letec. osob. doprava. |
| 250 | Automobilová osob. doprava. |
| 255 | Ost. osob. dopr. služby |
| 260 | Nákup cizí měny za hotovost. |
| 262 | Nákup cizí měny s přips. na úč. FO v Kč. |
| 265 | Nákup cizí měny s přips. na úč. PO v Kč |
| 270 | Prodej cizí měny za hotovost. |
| 272 | Prodej cizí měny s odeps. z úč. FO v Kč. |
| 275 | Prodej cizí měny s odeps. z úč. PO v Kč |
| 280 | Aktivní cestovní ruch. |
| 282 | Pasívní cestovní ruch. |
| 285 | Mimobankovní směnárny. |
| 295 | Transakce z použití plat. karet. |
| 310 | Poštovní služby. |
| 312 | Tele. a radiokomunik. služby. |
| 315 | Stavební a montážní práce v zahran. |
| 320 | Ziskové operace se zbožím. |
| 325 | Opravy. |
| 326 | Pojištění zboží. |
| 327 | Zajištění pojišťoven. |
| 328 | Pomocné služby při pojištění. |
| 330 | Neživotní pojištění. |
| 332 | Životní a penzijní pojištění. |
| 335 | Finanční služby. |
| 340 | Reklama. |
| 345 | Právní služby. |
| 346 | Účetnické a auditorské služby. |
| 347 | Poradenství a public relations. |
| 348 | Nájemné. |
| 350 | Pronájem nehmotných statků. |
| 352 | Pronájem strojů a zařízení. |
| 355 | Výzkum a vývoj. |
| 360 | Autor honoráře, lic. popl. aj. |
| 365 | Služby výp. techn. |
| 368 | Informační služby. |
| 370 | Diplom zastoupení ČR v zahran. |
| 372 | Zahran. diplomat zastoup. v ČR. |
| 375 | Vládní příjmy a výdaje. |
| 376 | Ostatní vládní příjmy a výdaje. |
| 378 | Zprostředkovací služby. |
| 380 | Služby obchodní povahy. |
| 382 | Audiovizuální služby. |
| 384 | Služby v oblasti vzdělávání. |
| 385 | Služ v obl. kult., záb., spor. a rekr. |
| 386 | Služby v oblasti zdravotnictví. |
| 387 | Služby v oblasti zemědělství. |
| 388 | Služby v oblasti odpadového. |
| 390 | Technické služby. |
| 392 | Služ v obl. těž. a zprac. průmyslu. |
| 395 | Zastoup. českých firem v zahr. |
| 397 | Zastoupení zahr. firem v ČR. |
| 410 | Přev. prac. příjmů u krátdob. pobyt. |
| 412 | Přev. prac. příjmů u dloudob. pobyt. |
| 510 | Výnosy z přímých investic. |
| 520 | Výnosy z portfoliových investic. |
| 530 | Úroky - přímé investice. |
| 532 | Úroky - portfoliové investice. |
| 535 | Úroky z fin. a ost. úvěrů. |
| 538 | Úroky z obch. úvěrů. |
| 540 | Úroky z depozit. |
| 550 | Důchody z půdy. |
| 558 | Finanační převody ostatní. |
| 610 | Převody. |
| 612 | Dědictví a dary. |
| 615 | Výživné. |
| 618 | Penze. |
| 620 | Příspěv. mezinárod org. z rozpočtu. |
| 622 | Příspěv. mezinár. org. mimo rozpočet. |
| 625 | Převody v souvisl. s vystěhováním. |
| 628 | Zahraniční pomoc. |
| 630 | Dotace. |
| 632 | Pokuty, penále. |
| 635 | Daně. |
| 640 | Nákup a prodej patentů, licencí aj. |
| 650 | Finanční převody. |
| 652 | Poplatky. |
| 710 | Zahran. přímé investice. |
| 712 | Krát. fin. úvěry souv. s přímou investicí. |
| 715 | Střed. a dlou. fin. úvěry souv. s přímou inv. |
| 718 | Zahr. portfoliové investice. |
| 720 | Zahr. dluh. cenné papíry krátkodobé. |
| 722 | Zahr. dluh. cenné papíry střed a dlou. |
| 725 | Finanční deriváty. |
| 735 | Nákup a prodej nemovit. v zahr. |
| 740 | Poskyt. úvěry krátkodobé účelové. |
| 742 | Poskyt. úvěry krátkodobé finanční. |
| 745 | Poskyt. úvěry stř.e a dlouhodobé účel. |
| 748 | Poskyt. úvěry stře. a dlouhodobé finan. |
| 750 | Vklady promptní a krátkodobé. |
| 752 | Dotace účtů. |
| 755 | Vklady střednědobé a dlouhodobé. |
| 760 | Konverze, arbitráže a další operace. |
| 770 | Členské podíly v mezinár. organiz. |
| 790 | Zajištění závazků cizozemce. |
| 810 | Tuzem. přímé investice. |
| 812 | Krát. fin. úvěry souv. s přímou investicí. |
| 815 | Střed a dlou. fin. úvěry souv. s přímou inv. |
| 818 | Tuzem. portfoliové investice. |
| 820 | Tuzemské dluhové cenné papíry krátkodobé. |
| 822 | Tuzem. cen. papíry střed. a dlouhodobé. |
| 825 | Finanční deriváty. |
| 835 | Nákup a prodej nemovit. v tuzemsku |
| 840 | Přijaté úvěry krátkodobé účelové. |
| 842 | Přijaté úvěry krátkodobé finanční. |
| 845 | Přijat. úvěry střed. a dlouhodobé účel. |
| 848 | Přijat. úvěry střed. a dlouhodobé fin. |
| 850 | Vklady promptní a krátkodobé. |
| 852 | Dotace účtů. |
| 855 | Vklady střednědobé a dlouhodobé. |
| 910 | Převody uvnitř banky. |
| 920 | Převody mezi tuzemskými bankami. |
| 922 | Mezibankovní úvěry. |
| 925 | Mezibankovní vklady. |
| 930 | Převody. |
| 932 | Poskytování úvěrů v cm tuzemcům. |
| 935 | Vklady a výběry FO. u bank. |
| 938 | Vklad a výběr PO, FO, podnik. u bank. |
| 940 | Úroky z deviz. vkladů FO. |
| 942 | Úroky z deviz. vkladů PO. |
| 950 | Převody mezi tuzemci. |
| 952 | Převody mezi cizozemci. |
| 970 | Kurzové rozdíly. |
| 972 | Kurzové rozpětí. |
| 999 | Zprostředkované operace. |

## Původ peněžních prostředků

|  |  |
| --- | --- |
| Kód | Popis |
| 110 | VÝVOZ ZBOŽÍ |
| 112 | FIN PRONÁJEM-LEASING-VÝVOZ |
| 120 | DOVOZ ZBOŽÍ |
| 122 | FIN PRONÁJEM-LEASING-DOVOZ |
| 130 | REEXPORT |
| 132 | ZPRACOVÁNÍ |
| 135 | OPRAVY |
| 190 | TRANSAKCE Z POUŽITÍ SMĚNEK A ŠEKŮ |
| 195 | ČAS NEIDENTIFIKOVANÉ PT |
| 210 | ŽELEZNIČNÍ NÁKL DOPRAVA |
| 215 | NÁMOŘNÍ NÁKL DOPRAVA |
| 218 | ŘÍČNÍ NÁKL DOPRAVA |
| 220 | LETECKÁ NÁKL DOPRAVA |
| 222 | AUTOMOBILOVÁ NÁKL DOPRAVA |
| 225 | OST NÁKL DOPR SLUŽBY |
| 230 | ŽELEZNIČNÍ TRANZIT |
| 232 | AUTOMOB A OSTATNÍ TRANZIT |
| 235 | POTRUBNÍ TRANZIT |
| 238 | OSTATNÍ TRANZIT |
| 240 | ŽELEZN OSOB DOPRAVA |
| 242 | NÁMOŘ OSOB DOPRAVA |
| 245 | LETEC OSOB DOPRAVA |
| 250 | AUTOMOBILOVÁ OSOB DOPRAVA |
| 255 | OST OSOB DOPR SLUŽBY |
| 260 | NÁKUP CIZI MĚNY ZA HOTOVOST |
| 262 | NÁKUP CIZI MĚNY S PŘIPS NA ÚČ FO V KČ |
| 265 | NÁKUP CIZI MĚNYS PŘIPS NA ÚČ PO V KČ |
| 270 | PRODEJ CIZI MĚNY ZA HOTOVOST |
| 272 | PRODEJ CIZI MĚNY S ODEPS Z ÚČ FO V KČ |
| 275 | PRODEJ CIZI MĚNY S ODEPS Z ÚČ PO V KČ |
| 280 | AKTIVNÍ CESTOVNÍ RUCH |
| 282 | PASÍVNÍ CESTOVNÍ RUCH |
| 285 | MIMOBANKOVNÍ SMĚNÁRNY |
| 295 | TRANSAKCE Z POUŽITÍ PLAT KARET |
| 310 | POŠTOVNÍ SLUŽBY |
| 312 | TELE A RADIOKOMUNIK SLUŽBY |
| 315 | STAVEBNÍ A MONTÁŽNÍ PRÁCE V ZAHRAN |
| 320 | ZISKOVÉ OPERACE SE ZBOŽÍM |
| 325 | OPRAVY |
| 326 | POJIŠTĚNÍ ZBOŽÍ |
| 327 | ZAJIŠTĚNÍ POJIŠŤOVEN |
| 328 | POMOCNÉ SLUŽBY PŘI POJIŠTĚNÍ |
| 330 | NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ |
| 332 | ŽIVOTNÍ A PENZIJNÍ POJIŠTĚNÍ |
| 335 | FINANČNÍ SLUŽBY |
| 340 | REKLAMA |
| 345 | PRÁVNÍ SLUŽBY |
| 346 | ÚČETNICKÉ A AUDITORSKÉ SLUŽBY |
| 347 | PORADENSTVÍ A PUBLIC RELATIONS |
| 348 | NÁJEMNÉ |
| 350 | PRONÁJEM NEHMOTNÝCH STATKŮ |
| 352 | PRONÁJEM STROJŮ A ZAŘÍZENÍ |
| 355 | VÝZKUM A VÝVOJ |
| 360 | AUTOR HONORÁŘE, LIC POPL AJ. |
| 365 | SLUŽBY VÝP TECHN |
| 368 | INFORMAČNÍ SLUŽBY |
| 370 | DIPLOM ZASTOUPENÍ ČR V ZAHRAN |
| 372 | ZAHRAN DIPLOMAT ZASTOUP V ČR |
| 375 | VLÁDNÍ PŘÍJMY A VÝDAJE |
| 376 | OSTATNÍ VLÁDNÍ PŘÍJMY A VÝDAJE |
| 378 | ZPROSTŘEDKOVACÍ SLUŽBY |
| 380 | SLUŽBY OBCHODNÍ POVAHY |
| 382 | AUDIOVIZUÁLNÍ SLUŽBY |
| 385 | SLUŽ V OBL KULT, ZÁB, SPOR A REKR |
| 386 | SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNICTVÍ |
| 387 | SLUŽBY V OBLASTI ZEMĚDĚLSTVÍ |
| 388 | SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO |
| 390 | TECHNICKÉ SLUŽBY |
| 392 | SLUŽ V OBL TĚŽ A ZPRAC PRŮMYSLU |
| 395 | ZASTOUP ČESKÝCH FIREM V ZAHR |
| 397 | ZASTOUPENÍ ZAHR FIREM V ČR |
| 410 | PŘEV PRAC PŘÍJMŮ U KRÁTDOB. POBYT |
| 412 | PŘEV PRAC PŘÍJMŮ U DLOUDOB. POBYT |
| 510 | VÝNOSY Z PŘÍMÝCH INVESTIC |
| 520 | VÝNOSY Z PORTFOLIOVÝCH INVESTIC |
| 530 | ÚROKY - PŘÍMÉ INVESTICE |
| 532 | ÚROKY - PORTFOLIOVÉ INVESTICE |
| 535 | ÚROKY Z FIN A OST ÚVĚRŮ |
| 538 | ÚROKY Z OBCH ÚVĚRŮ |
| 540 | ÚROKY Z DEPOZIT |
| 550 | DŮCHODY Z PŮDY |
| 558 | FINANAČNÍ PŘEVODY OSTATNÍ |
| 610 | PŘEVODY |
| 612 | DĚDICTVÍ A DARY |
| 615 | VÝŽIVNÉ |
| 618 | PENZE |
| 620 | PŘÍSPĚV MEZINÁROD ORG Z ROZPOČTU |
| 622 | PŘÍSPĚV MEZINÁR ORG MIMO ROZPOČET |
| 625 | PŘEVODY V SOUVISL S VYSTĚHOVÁNÍM |
| 628 | ZAHRANIČNÍ POMOC |
| 630 | DOTACE |
| 632 | POKUTY, PENÁLE |
| 635 | DANĚ |
| 640 | NÁKUP A PRODEJ PATENTŮ, LICENCÍ AJ. |
| 650 | FINANČNÍ PŘEVODY |
| 652 | POPLATKY |
| 710 | ZAHRAN PŘÍMÉ INVESTICE |
| 712 | KRÁT FIN ÚVĚRY SOUV S PŘÍMOU INVESTICÍ |
| 715 | STŘED A DLOU FIN ÚVĚRY SOUV S PŘÍMOU INV |
| 718 | ZAHR PORTFOLIOVÉ INVESTICE |
| 720 | ZAHR DLUH CENNÉ PAPÍRY KRÁTKODOBÉ |
| 722 | ZAHR DLUH CENNÉ PAPÍRY STŘED A DLOU |
| 725 | FINANČNÍ DERIVÁTY |
| 735 | NÁKUP A PRODEJ NEMOVIT V ZAHR |
| 740 | POSKYT ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ ÚČELOVÉ |
| 742 | POSKYT ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ |
| 745 | POSKYT ÚVĚRY STŘE A DLOUDOBÉ ÚČEL |
| 748 | POSKYT ÚVĚRY STŘE A DLOUDOBÉ FINAN |
| 750 | VKLADY PROMPTNÍ A KRÁTKODOBÉ |
| 752 | DOTACE ÚČTŮ |
| 755 | VKLADY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ |
| 760 | KONVERZE, ARBITRÁŽE A DALŠÍ OPERACE |
| 770 | ČLENSKÉ PODÍLY V MEZINÁR ORGANIZ |
| 790 | ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKŮ CIZOZEMCE |
| 810 | TUZEM PŘÍMÉ INVESTICE |
| 812 | KRÁT FIN ÚVĚRY SOUV S PŘÍMOU INVESTICÍ |
| 815 | STŘED A DLOU FIN ÚVĚRY SOUV S PŘÍMOU INV |
| 818 | TUZEM PORTFOLIOVÉ INVESTICE |
| 820 | TUZEMSKÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY KRÁTKODOBÉ |
| 822 | TUZEM CEN PAPÍRY STŘED A DLOUDOBÉ |
| 825 | FINANČNÍ DERIVÁTY |
| 835 | NÁKUP A PRODEJ NEMOVIT V TUZEMSKU |
| 840 | PŘIJATÉ ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ ÚČELOVÉ |
| 842 | PŘIJATÉ ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ |
| 845 | PŘIJAT ÚVĚRY STŘED A DLOUDOBÉ ÚČEL |
| 848 | PŘIJAT ÚVĚRY STŘED A DLOUDOBÉ FIN |
| 850 | VKLADY PROMPTNÍ A KRÁTKODOBÉ |
| 852 | DOTACE ÚČTŮ |
| 855 | VKLADY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ |
| 910 | PŘEVODY UVNITŘ BANKY |
| 920 | PŘEVODY MEZI TUZEMSKÝMI BANKAMI |
| 922 | MEZIBANKOVNÍ ÚVĚRY |
| 925 | MEZIBANKOVNÍ VKLADY |
| 930 | PŘEVODY |
| 932 | POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ V CM TUZEMCŮM |
| 935 | VKLADY A VÝBĚRY FO U BANK |
| 938 | VKLAD A VÝBĚR PO,FO,PODNIK U BANK |
| 940 | ÚROKY Z DEVIZ VKLADŮ FO |
| 942 | ÚROKY Z DEVIZ VKLADŮ PO |
| 950 | PŘEVODY MEZI TUZEMCI |
| 952 | PŘEVODY MEZI CIZOZEMCI |
| 970 | KURZOVÉ ROZDÍLY |
| 972 | KURZOVÉ ROZPĚTÍ |
| 999 | ZPROSTŘEDKOVANÉ OPERACE |
| 384 | SLUŽBY V OBLASTI VZDĚLÁVÁNÍ |

## Účel transakce

|  |  |
| --- | --- |
| Kód | Popis |
| 1 | Úhrada faktury za zboží/služby |
| 2 | Nákup věci movité |
| 3 | Finanční investice |
| 4 | Provoz podnikání |
| 5 | Nákup nemovitosti |
| 6 | Směna na výplaty zaměstnancům |
| 7 | Směna pro běžný provoz podnikání |
| 8 | Cestování |
| 9 | Bydlení/rekonstrukce bydlení |
| 10 | Úhrada zálohy za zboží/služby |
| 11 | Jiné |