A picture containing light, traffic, outdoor, stop

Description automatically generated

FUNKČNÍ SPECIFIKACE

**REST API-Automatické zasílání domácích plateb jako instantní**

, a.s.

Zpracoval: Ing. Michal Čermák, dne 23.11.2022

# obsah

[obsah 1](#_Toc120002111)

[1 Požadavek BAnky 2](#_Toc120002112)

[2 NÁVRH ŘEŠENÍ 3](#_Toc120002113)

[Kontakty 4](#_Toc120002114)

# Požadavek BAnky

Banka požaduje v rámci projektu DKCZ úpravu ve vyhodnocování odchozích domácích plateb.

Banka chce defaultně posílat všechny platby jako instantní. V případě, že nebude možné ji poslat jako instantní, bude odeslána jako standardní domácí platba.

Požadavkem na PTS je:

1. pro operace *VALIDATE* a *PAYMENT* bude přidán nový nepovinný parametr (pro CZK instantní platby) "*priorityChangePossible*". Na základě jeho přítomnosti/nepřítomnosti bude vyhodnocena možná transformace na standardní HD11.
2. pro response operace *VALIDATE* bude provedena úprava, která zajistí zaslání informace, zda lze platbu zaslat jako instantní nebo standardní HD11.

Banka akceptuje skutečnost, že v rámci operace VALIDATE může PTS vyhodnotit platbu jako instantní, nicméně během zpracování operace PAYMENT může být platba provedena jako standardní HD11, a to z důvodu případné odstávky/nedostupnosti protistrany. Stejně tak může nastat opačný případ - operace VALIDATE vyhodnotí platbu jako standardní HD11, nicméně reálně bude zpracována jako instantní.

V rámci response operace *PAYMENT* nebude možné zaslat, jaký typ platby byl finálně použit. To se DK dozví až po jejím dokončení prostřednictvím Event topicu.

Úprava bude provedena pouze pro instanci PTS CZ.

Požadavek je evidován pod referencí #CRCEJTBPTSCR68\_3.

Klientská reference je DSWF-1522.

# NÁVRH ŘEŠENÍ

Dle výše uvedeného požadavku bude PTS upraveno následujícím způsobem.

1. pro operace *VALIDATE* a *PAYMENT* bude přidán nový nepovinný parametr (pro CZK instantní platby) "*priorityChangePossible*". V případě, že parametr:

* **uveden nebude, nebo bude obsahovat hodnotu *True***, pak bude platba odeslána jako instantní. Když to nebude možné, platba nebude zamítnuta (vyjma nedostatku fin. prostředků), a bude odeslána jako standardní HD11.
* **bude obsahovat hodnotu *False*, nebo platba přijde s prioritou INST**, pak odejde jako instantní, a nebude možná transformace na standardní HD11. V případě zamítnutí nebude platba provedena vůbec (stávající funkčnost).

1. pro response operace *VALIDATE* bude provedena úprava, která zajistí zaslání informace, zda lze platbu zaslat jako instantní nebo standardní HD11:

* v rámci *ServiceLevel* bude přidána hodnota *DICT – domácí instantní platba*
* *ServiceLevel* tedy bude nabývat následujících hodnot:

- DMCT – domácí (standardní) platba

- DICT – domácí instantní platba

- ESCT - SEPA payment

- EXCT - Cross border payment within the EEP

- IBCT - Internal Bank Credit Transfer

- NXCT - Cross border payment outside the EEP

- XBCT - Cross border payment

V rámci response operace *PAYMENT* nebude možné zaslat, jaký typ platby byl finálně použit. DK budou notifikovány až po jejím dokončení prostřednictvím Event topicu.

O transformaci do HD11 se bude rozhodovat na základě vstupních PTS kontrol a na základě zamítnutí ze strany XAMOS (negativní CheckInstantPayment/InformCreditor).

V případě zamítnutí instantní platby ze strany XAMOS bude stávajícím způsobem zrušena blokace v Quaestoru.

# Kontakty

V případě dotazů nebo potřeby jakýchkoliv dodatečných informací jsme Vám k dispozici na adrese:

Crede Experto Praha s.r.o.

Nad Kazankou 57/172

171 00 Praha 7

Česká republika

[www.credeexperto.com](http://www.credeexperto.com)

Tel. +420 283 101 725

Fax. +420 283 101 799

Ředitel společnosti: Ing. Jiří Sandanus

[jiri.sandanus@credeexperto.cz](mailto:jiri.sandanus@credeexperto.cz)

Konzultant: Ing. Michal Čermák

[michal.cermak@credeexperto.cz](mailto:michal.cermak@credeexperto.cz)