



Klientský formát XML tuzemská platba (CZD - Local Credit Transfer)

Datum: 26.4.2018
Verze: 1.02

Historie dokumentu

Verze	Autor / Změny	Datum	Status
1.0	Česká bankovní asociace Odborný konzultant: Management Data Praha s.r.o.	13. 5. 2016	Finální verze
1.01	Česká bankovní asociace Odborný konzultant: Management Data Praha s.r.o.	1.6.2016	Finální verze ke zveřejnění
1.02	Česká bankovní asociace Odborný konzultant: Management Data Praha s.r.o.	26.4.2018	schváleno

Změny ve verzi 1.02

Kapitola	Změny	Datum	
4.4 3.1	Doplnění textace k využití 2.100 Strd VS,SS,KS Doplnění informace o souladu s pravidly EPC	26.4.2018	

Obsah

1	Úvod	4
2	Použitý formát	4
3	Obecné informace	4
3.1	Všeobecná pravidla (Business Rules).....	4
3.2	Tuzemské platby (a inkasa).....	5
4	Struktura zprávy	7
4.1	Záhlaví souboru.....	8
4.2	N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek).....	9
4.3	N Informace o transakci (jedna dávka může obsahovat 1 až n transakcí)	10
4.4	Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy	11
4.5	Detail ke konstrukci jména a adresy	20
4.6	Detail ke konstrukci čísla účtu a měny	22
4.7	Detail ke konstrukci kódu banky	23
5	Příklad	24

1 Úvod

Česká bankovní asociace připravila tento formát pro realizaci **tuzemských plateb (Local Credit Transfers)** formou XML **pain.001.001.03CZD** dle ISO 20022. Tento formát lze použít jak pro vyslání příkazů k úhradě v měně CZK mezi tuzemskými bankami v rámci České republiky přes platební systém CERTIS České národní banky, tak i pro vyslání příkazů k úhradě v měně CZK v rámci jedné banky. Banky mohou nabízet využívání tohoto formátu i pro vyslání příkazů k úhradě v rámci jedné banky v cizích měnách, ve kterých tato banka možnost vnitrobankovních plateb nabízí, případně pro příkazy k úhradě s měnovou konverzí.

Formát respektuje požadavky domácího platebního styku a odpovídá možnostem XML pain.001.001.03. Banka zajistí formální kontrolu, a pokud je platba korektní, je předána ke zpracování do České národní banky. Odchozí platba vzniká na základě vyslaného příkazu k úhradě je standardně zaúčtována z účtu plátce. Nemění se tedy logika současného účtování tuzemských plateb prostřednictvím platebního systému CERTIS České národní banky v měně CZK, ani logika současného účtování vnitrobankovních plateb v měně CZK, případně v cizích měnách.

2 Použitý formát

Standard pain.001.001.03 (viz http://www.iso20022.org/documents/general/Payments_Maintenance_2009.zip resp. jeho česká modifikace pain.001.001.03CZD).

Poznámka: HTML prvek (též HTML element) je základní jednotka značkovacího jazyka [HTML](#) (HyperText Markup Language). Element sestává z počáteční a koncové značky („tag“), mezi nimiž je umístěn [text](#). Počáteční značka (tag), může obsahovat i atributy s hodnotami. Označením „tag“ nebo „tagy“ se rozumí například <NbOfTx>, element v tomto případě například <NbOfTx>19</NbOfTx>.

3 Obecné informace

3.1 Všeobecná pravidla (Business Rules)

Poznámka: aktuální znění těchto Všeobecných pravidel (Business Rules) pro všechny typy plateb a inkas je k dispozici na stránkách bankovní asociace www.czech-ba.cz. Pravidla, které nejsou neupravená tímto dokumentem se řídí dle obecných pravidel vydaných EPC.

Odesílatel tuzemského příkazu k úhradě musí respektovat povolené znaky především v identifikacích a referencích, které jsou odesílány partnerské bance. V opačném případě může nerespektování vést k odmítnutí příkazu k platbě. Týká se to i datových polí.

Povolená znaková sada pro tuzemské, SEPA a zahraniční platby, resp. tuzemská a SEPA Inkasa jsou pouze ze swiftové znakové sady (tedy výhradně bez diakritiky – rozdílná znaková sada od podporovaných znaků v CERTIS), tedy jedná se o tyto znaky:

```
abcdefghijklmnopqrstuvwxyz  
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ  
0123456789  
/ - ? : ( ) . , ' +  
Space
```

Podporovaná verze XML zprávy pro tento standard pro tuzemské, SEPA a zahraniční platby je pain.001.001.03, pro tuzemská a SEPA Inkasa je pain.008.001.02. Banky však mohou podporovat a nabízet i jiné verze XML zpráv.

Struktura zpráv Standardu ČBA pro tuzemské, SEPA a zahraniční platby, resp. tuzemská a SEPA Inkasa je popsána v plném formátu. Nicméně ne všechny banky musí využívat všech tagů (celkové struktury), a to v souvislosti s produkty, které nabízí. Každá banka však musí informovat klienta, které tagy z definované struktury podporuje. Upravené skupiny tagů pro ČR jsou označeny příznakem CZ. Pokud se skupina tagů vyskytuje ve více variantách je příznak CZ doplněn číslem např. CZ1 apod.

Rozhodnutí, zda klient může v jednom souboru importovat současně tuzemské, SEPA a zahraniční platby, resp. v jiném souboru současně tuzemská a SEPA Inkasa, je ponecháno na individuální dohodě mezi bankou a jejím klientem.

Rozhodnutí, zda má klient importovat cizoměnové platby v rámci banky a tuzemské mezibankovní a vnitrobankovní platby s konverzí v dávce jako tuzemské platby nebo jako zahraniční platby je rovněž ponecháno na individuální dohodě mezi bankou a jejím klientem. Rovněž tak výčet měn, ve kterých je možné provádět vnitrobankovní platby nebo zahraniční platby.

Rozhodnutí, zda má klient importovat v jednom souboru na úrovni dávky v jedné dávce samostatně pouze prioritní platby, v další samostatně dávce běžné platby, případně rozlišovat jednotlivé dávky podle měn, anebo prioritní a běžné platby rozlišovat jen na úrovni transakce je ponecháno na individuální dohodě mezi bankou a jejím klientem.

Počet transakcí v přijaté zprávě se kontroluje v Group Header (Group Header / **Number of Transactions**). Jedná se o matematický součet počtu transakcí v tagu Payment Information, pokud jsou zde hodnoty v tagu <NbOfTrxs> uvedeny, popř. součet počtu všech transakcí na úrovni Credit Transfer Transaction Information.

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

Součet částek přijaté zprávy se kontroluje v Group Header (Group Header / **Control Sum**). Jedná se o matematický součet částek v tagu Payment Information, pokud jsou zde hodnoty v tagu <CtrlSum> uvedeny, a to bez ohledu na měnu, popř. součet částek všech transakcí na úrovni Credit Transfer Transaction Information.

Tag **Initiating Party** je povinný, a je nutné vyplnit minimálně vnořený tag Name, příp. i vnořené tagy v tagu Postal Address. Je na konkrétní bance, jak s vyplněnou hodnotou naloží – některé banky ji nekontrolují, a předávají ji dál, některé ji nahrazují systémovou hodnotou.

V tagu **Payment Identification** je nutné do vnořeného tagu End To End Identification vyplnit nějakou identifikaci – např. z účetního systému klienta. Pokud účetní systém vlastní identifikaci transakce negeneruje vyplňte hodnotu „NOTPROVIDED“.

Pro všechny typy plateb se používá platební metoda (**Payment Method**) „TRF“, nerozlišuje se tedy zvláštní platební metoda pro tuzemské platby.

V tagu Payment Type Information můžete ve vnořeném tagu **Instruction Priority** uvést požadovanou rychlost zpracování (prioritní vs. běžnou / standardní) – a ve vnořeném tagu **Category Purpose**, případně i dohodnutý způsob zpracování platby s bankou (pokud její banka podporuje).

Pokud použijete tag Payment Type Information a vnořené tagy (např. Instruction Priority a Category Purpose, Service Level, Sequence Type) na úrovni dávky, nemůžete je poté již dále použít na úrovni transakce a vice versa.

Zkontrolujte si ve své bance, na jaký datum splatnosti (Requested Execution Date) umožňuje zadávání platebních příkazů – zejména zda přijímá i platební příkazy s datem splatnosti v minulosti nebo s budoucí splatností, to znamená na kolik dní do budoucna můžete platební příkazy zadávat.

Doporučujeme nevyplňovat měnu účtu Debtor Account, Creditor Account, Charges Account. V případě rozdílu vyplněné měny účtu v pain.001 oproti skutečné měně, ve které je vedený účet, se vyhnete případným komplikacím v bance plátce, která kvůli rozdílnosti tagů může celou zprávu zamítnout (měnu je nutné uvést u převáděné částky).

Minimální a maximální hodnota pro vyplnění tagu Instructed Amount je uvedena k jednotlivému typu zprávy pro tuzemské platby.

Pro využití tagu **Exchange Rate Information**, resp. konkrétního vnořeného tagu je předem nutná dohoda mezi klientem a jeho bankou, zda tato možnost vůbec nabízí, a který z vnořených tagů je zapotřebí pro konkrétní banku vyplnit.

3.2 Tuzemské platby

Debtor a Creditor jsou povinná pole na této úrovni, ze vnořených tagů na nižší úrovni je povinný ještě tag **Name**. Klient může dále vyplnit i tag **Postal Address** (ve strukturované či nestrukturované podobě).

- V tuzemském platebním styku se běžně jméno / název (tag Name) ani adresa (tag Postal Address) plátce / příjemce u plateb nevyplňuje. Proto pokud nechcete uvést název či adresu plátce / příjemce, vyplňte do tagu Name hodnotu NOTPROVIDED.
- Ne všechny banky podporují zpracovávání jména / názvu (tag Name) a adresy (tag Postal Address) plátce / příjemce v rámci banky, nebo i v mezibankovním tuzemském platebním styku v CZK do jiné tuzemské banky.
- Pokud vyplníte tag Name a tag Postal Address na své maximální počty znaků, nebude možné je všechny přenést v mezibankovním tuzemském platebním styku v CZK do jiné banky, kvůli kapacitnímu omezení platebního systému CERTIS, které umožňují přenést maximálně 140 znaků. Proto, pokud chcete vyplnit tag Name a tag Postal Address, doporučujeme tyto tagy vyplnit tak, aby v součtu nepřesáhly 140 znaků (včetně mezer).
- Postal Address může být vyplněna v nestrukturované podobě v tagu Address Line (max. 2 opakování po 70 alfanumerických znacích, celkem tedy až 140 alfanumerických znaků) anebo ve strukturované podobě v tazích Street Name, Building Number, Post Code, Town Name a Country.

Debtor Account a **Creditor Account** jsou povinná pole na této úrovni, a dále na nižší úrovni je povinný tag Identification, do kterého jsou na další úrovni vnořené tagy IBAN nebo Other. Klient musí vyplnit alespoň jeden z tagů IBAN pro prezentaci čísla účtu v mezinárodním formátu čísla účtu nebo Other, a poté vnořený tag Identification, pro prezentaci čísla účtu v národním / lokálním formátu BBAN.

- Pokud je číslo účtu vyplněno ve formátu IBAN je provedená kontrola účtu na modulo 97.
- IBAN nabývá délky právě 24 alfanumerických znaků.
- Některé banky mohou u čísla účtu ve formátu IBAN, které je tvořeno z českého čísla účtu v národním / lokálním formátu BBAN, aplikovat současně i kontrolu na posledních 16 znaků čísla účtu v podobě kontroly na modulo 11 (zvlášť na předčísli – minimálně 2 číselné znaky, maximálně až 6 číselných znaků předcházejících základnímu tvaru čísla účtu a zvlášť na základní tvar čísla účtu – minimálně 2 číselné znaky, maximálně až 10 posledních číselných znaků).
- Pokud je číslo účtu vyplněno v národním / lokálním formátu BBAN, je provedená kontrola účtu na modulo 11 (zvlášť na předčísli – minimálně 2 číselné znaky, maximálně až 6 číselných znaků předcházejících základnímu tvaru čísla účtu a zvlášť na základní tvar čísla účtu – minimálně 2 číselné znaky, maximálně až 10 posledních číselných znaků).
- Číslo účtu v národním / lokálním formátu BBAN uvádějte v datové podobě, tj. bez pomlčky mezi předčísli a základním tvarem čísla účtu. Pokud uvádíte číslo účtu v národním / lokálním formátu BBAN, které obsahuje i předčísli, ale základní tvar čísla účtu má méně než 10 číselných znaků, poté mezi předčísli a základní tvar čísla účtu doplňte takový počet nul, který zajistí délku základního čísla účtu na právě 10 číselných znaků. Pokud nemá

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

předčísle právě 6 číselných znaků, není zapotřebí doplnit takový počet nul, který zajistí délku předčísle na právě 6 číselných znaků.

Debtor Account a **Creditor Account** doporučujeme vyplnit ve stejném formátu, tzn. buď společně shodně ve formátu IBAN (v mezinárodním formátu čísla účtu) nebo v národním / lokálním formátu BBAN. Některé banky mohou od klientů vyžadovat vyplnění buď pouze čísla účtu v mezinárodním formátu IBAN nebo pouze v národním / lokálním formátu čísla účtu BBAN.

Použijete-li vyplnění tagu **Charges Account** (pokud jeho používání daná banka podporuje), poté doporučujeme vyplnit ve stejném formátu čísla účtu jako tagy Debtor Account a Creditor Account, tzn. buď ve formátu IBAN (v mezinárodním formátu čísla účtu) nebo v národním / lokálním formátu BBAN – preferováno ve formátu IBAN (v mezinárodním formátu čísla účtu).

Debtor Agent a Creditor Agent jsou povinná pole na této úrovni, a dále na nižší úrovni je povinný tag **Financial Institution Identification**, do kterého jsou na další úrovni vnořené tagy BIC nebo Other. Klient musí vyplnit alespoň jeden z tagů BIC pro uvedení kódu banky v mezinárodním formátu BIC / SWIFT kód nebo Other, a poté vnořený tag Identification pro prezentaci kódu banky v národním / lokálním formátu. Některé banky mohou od klientů vyžadovat vyplnění buď pouze kódu banky v mezinárodním formátu BIC / SWIFT kód nebo pouze v národním / lokálním formátu kódu banky.

- Tag BIC vyplňte na 8 nebo 11 alfanumerických znaků odpovídající BIC / SWIFT kódu banky.
- Tag Other / identification vyplňte na 4 číselné znaky odpovídající národnímu / lokálnímu formátu kódu banky dle číselníku ČNB v platebním systému CERTIS.

Zároveň platí, že mohou být současně vyplněny / použity tagy pro prezentaci čísla účtu ve formátu IBAN a kódu banky ve formátu BIC / SWIFT kód, anebo mohou být současně vyplněny / použity tagy pro prezentaci čísla účtu v národním / lokálním formátu BBAN a kódu banky v národním / lokálním formátu. Není možné vyplnit / použít současně číslo účtu ve formátu IBAN a kód banky v národním / lokálním formátu, resp. číslo účtu v národním / lokálním formátu BBAN a kód banky ve formátu BIC / SWIFT kódu.

V tagu **Remittance Information** může klient současně využít jednoho opakování nestrukturované / Unstructured Remittance Information – kde může vyplnit až 140 alfanumerických znaků (Zprávy pro příjemce) a až 3 opakování strukturované / Structured Remittance Information – kam může zadat jedno opakování variabilního symbolu o délce až 10 číselných znaků, a současně / anebo jedno opakování specifického symbolu o délce až 10 číselných znaků, a současně / anebo jedno opakování konstantního symbolu o délce až 10 číselných znaků.

4 Struktura zprávy

Verze pain.001.001.03CZD pro tuzemské platby obsahuje jen ty tagy, které jsou pro tuzemské platby v měně CZK možné převádět do proprietárního formátu pro jejich zúčtování, které jsou realizovány přes platební systém CERTIS České národní banky. Případně jsou uvedeny i tagy, pro které sice není použití v platebním systému CERTIS České národní banky, ale z hlediska formátu XML pro platby (verze pain.001.001.03) jsou povinné a to zejména při validaci oproti tzv. XSD formátu.

Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

Povinná pole mají tagy v tabulkách na šedém pozadí! (resp. podbarveném) pozadí.

Tabulky jsou převzaty z UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards – Initiation Approved by UNIFI Payments SEG on 30 March 2009 pro pain.001.001.03.

- Sloupec **OR** reprezentuje možnost výběru z několika možností (použito s v detailních popisech). V některých případech vymezuje pomocí složených závorek dva prvky, z nichž lze vyplnit první „Or“ nebo druhý „Or“, ale nikoli oba najednou.
- Sloupec **Mult.** definuje tvarem [p..n] výskyt daného tagu, kde **p** má hodnoty **1** pro povinný výskyt a **0** pro nepovinný a **n** určuje maximální počet opakování.
- HTML prvek (též HTML element) je základní jednotka značkovacího jazyka HTML (HyperText Markup Language). Element sestává z počáteční a koncové značky („tag“), mezi nimiž je umístěn text. Počáteční značka (tag), může obsahovat i atributy s hodnotami. Označením „tag“ nebo „tagy“ se rozumí například <NbOfTx>, element v tomto případě například <NbOfTx>19</NbOfTx>.
- Vysvětlivky názvosloví pojmů:

Presentace:		Typ dat:	
Datum a čas	DateTime	Datum a čas ISO	ISODatetime
Číslo s desetinou tečkou	DecimalNumber	Číslo s desetinou tečkou	DecimalNumber
Kód	Code	Kód	Code
Indikátor	Indicator	Datum ISO	ISODate
Datum	Date	Částka s atributem měny	Amount
Kód země	CountryCode	Kód země	CountryCode
Kód měny	CurrencyCode	Identifikátor BIC	BICIdentifier
Částka s atributem měny	Amount	Kód měny	CurrencyCode
Číslo s desetinou tečkou	BaseOneRate		
Identifikátor BIC	BICIdentifier		
Identifikátor IBAN	IBAN2007Identifier		

- Upravené skupiny tagů pro ČR jsou označeny příznakem CZ. Pokud se skupina tagů vyskytuje ve více variantách je příznak CZ doplněn číslem např. CZ1 apod.
- Přejmenované skupiny tagů, upravených pro CZ verzi:

<ul style="list-style-type: none"> o GroupHeader32 o PartyIdentification32 o PaymentInstructionInformation3 o PaymentTypeInformation19 o CashAccount16 o BranchAndFinancialInstitutionIdentification4 o FinancialInstitutionIdentification7Choice o CashAccount16 o CreditTransferTransactionInformation10 o AmountType3 o RemittanceInformation5 o StructuredRemittanceInformation7 o CreditorReferenceInformation2 o PostalAddress6 o GenericAccountIdentification1 o GenericFinancialInstitutionIdentification1 o AccountIdentification4ChoiceCZ 	<ul style="list-style-type: none"> - GroupHeader32CZ - PartyIdentification32CZ - PaymentInstructionInformation3CZ - PaymentTypeInformation19CZ - CashAccount16CZ - BranchAndFinancialInstitutionIdentification4CZ - FinancialInstitutionIdentification7ChoiceCZ - CashAccount16CZ - CreditTransferTransactionInformation10CZ - AmountType3CZ - RemittanceInformation5CZ - StructuredRemittanceInformation7CZ - CreditorReferenceInformation2CZ - PostalAddress6CZ - GenericAccountIdentification1CZ - GenericFinancialInstitutionIdentification1CZ - AccountIdentification4ChoiceCZ
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

4.1 Záhlaví souboru

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
1.0	+	Group Header (Záhlaví souboru)	<GrpHdr>	[1..1]	+	
1.1	++	Message Identification (Identifikace / Jméno souboru)	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Jednoznačné ID souboru generované klientem. <i>(vrací se následně v souboru pain.002).</i>
1.2	++	Creation Date Time (Datum a čas vytvoření souboru)	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime	Použito při hlídání duplicitního odesílání.
1.6	++	Number Of Transactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[1..1]	Max15 NumericText	Počet plateb v souboru. Použito při kontrole konzistence.
1.7	++	Control Sum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Součet částek v souboru. Použito při kontrole konzistence.
1.8	++	Initiating Party (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+	Bez efektu na data administrovaná v bance Jméno a adresa. Struktura adresy viz kapitola 4.5

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

4.2 N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek)

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
2.0	+	Payment Information (Informace o dávce příkazů k úhradě)	<PmtInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k dávce příkazů k úhradě.
2.1	++	Payment Information Identification (ID dávky / batch)	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci dávky příkazů k úhradě, které mají být zpracovány. Jednoznačné ID dávky generované klientem. (vrací se následně v souboru pain.002)
2.2	++	Payment Method (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Code	Je možné vyplnit pouze hodnotu „TRF“.
2.3	++	Batch Booking (Příznak dávkového zpracování)	<BtchBookg>	[0..1]	Indicator	„true“ = dávkové zpracování nebo „false“ = zpracování jednotlivých plateb. Defaultní nastavení je „true“, pokud klient neuvede jinak.
2.4	++	Number Of Transactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[0..1]	Max15 NumericText	Počet plateb v dávce. Použito při kontrole konzistence.
2.5	++	Control Sum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Součet částek v dávce. Použito při kontrole konzistence.
2.6	++	Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Pro určení rychlosti zpracování platby.
2.17	++	Requested Execution Date (Požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Date	Vyplňte požadované Datum splatnosti / provedení dávky plateb (odepsání z účtu plátce).
2.19	++	Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	Jméno a adresa. Struktura adresy viz kapitola 4.5
2.20	++	Debtor Account (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Struktura čísla účtu plátce viz kapitola 4.6
2.21	++	Debtor Agent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura kódu banky plátce viz kapitola 4.7
2.25	++	Charges Account (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	Vyplňte, je-li pro zúčtování poplatku dohodnut a požadován jiný účet. Struktura čísla účtu pro poplatky viz kapitola 4.6
2.27	++	Credit Transfer Transaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k platbě.

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

4.3 N Informace o transakci (jedna dávka může obsahovat 1 až n transakcí)

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
2.27	++	Credit Transfer Transaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k platbě.
2.28	+++	Payment Identification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]	+	Obsahuje identifikaci platby.
2.31	+++	Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTplnf>	[0..1]	+	Pro určení rychlosti zpracování platby.
2.42	+++	Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	+	Určuje částku platby v měně CZK (příp. v jiné měně u vnitrobankovních plateb, pokud je banka nabízí).
2.47	+++	Exchange Rate Information (Smluvní kurz)	<XchgRateInf>	[0..1]	+	Použije se v případě, že klient má s bankou sjednáno provádění FX plateb se smluvním kurzem nebo z nakoupených devizových prostředků.
2.77	+++	Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura kódu banky příjemce viz kapitola 4.7
2.79	+++	Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	Jméno a adresa. Struktura adresy viz kapitola 4.5
2.80	+++	Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Struktura čísla účtu příjemce viz kapitola 4.6
2.98	+++	Remittance Information (Informace o platbě)	<RmtInf>	[0..1]	+	Doplňující informace k platbě.

Poznámka 1:

- Priorita instrukce** může být v XML uvedena na dvou místech – buď pro celou dávku, nebo pro každou transakci (nemůže ale být zároveň na obou místech – v tom případě je dávka zamítnuta).

<PmtInf><PmtTplInf><InstrPrty>
nebo
<PmtInf><CdtTrfTxInf><PmtTplInf><InstrPrty>

- Stejně tak pro **Kategorii účelu platby**

<PmtInf><PmtTplInf><CtgyPurp>
nebo
<PmtInf><CdtTrfTxInf><PmtTplInf><CtgyPurp>

4.4 Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy

PRO ZÁHLAVÍ SOUBORU:

1.0 Group Header <GrpHdr> (Záhlaví souboru)

Prezentace: [1..1]

Definice: Sada parametrů sdílená všemi jednotlivými platbami zahrnutými ve zprávě.

Typ dat: Blok GroupHeader (Záhlaví souboru) se skládá z dále uvedených prvků **GroupHeader32CZ**.

1.1 Message Identification <MsgId> (Identifikace / Jméno souboru)

Prezentace: [1..1]

Definice: Reference Point-to-Point přiřazená stranou vydávající instrukci a odeslaná další straně v řetězci za účelem jednoznačné identifikace souboru. Strana vydávající instrukci musí zajistit jedinečnost identifikace souboru Message Identification pro stranu přijímající instrukci na předem dohodnuté období.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

1.2 Creation Date Time <CreDtTm> (Datum a čas vytvoření souboru)

Prezentace: [1..1]

Definice: Datum a čas vytvoření platební instrukce (souboru platebních instrukcí) stranou vydávající instrukci.

Typ dat: ISODateTime

1.6 Number Of Transactions <NbOfTx> (Počet transakcí)

Prezentace: [1..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených v souboru.

Typ dat: Max15NumericText

Formát: max. délka: 15, [0-9]{1,15}

1.7 Control Sum <CtrlSum> (Kontrolní součet)

Prezentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v souboru v měně CZK (příp. bez ohledu na měnu, pokud nabízí banka vysílání příkazů k úhradě v cizí měně u vnitrobankovních plateb).

Typ dat: DecimalNumber

Formát: desetinná místa: 17, celkový počet míst: 18

1.8 Initiating Party <InitgPty> (Iniciující strana)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která iniciovala příkaz k úhradě. Jde o plátce nebo stranu, která iniciovala příkaz k úhradě jménem plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.0	+++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text Bližší popis v kapitole 4.5
9.1.1	+++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura popsána v kapitole 4.5

PRO INFORMACE O DÁVCE:

2.0 Payment Information <PmtInf> (Informace o dávce příkazů k úhradě)

Prezentace: [1..n]

Definice: Souhrn vlastností, které platí pro stranu plátce platebních transakcí obsažených v iniciovaném příkazu k úhradě.

Typ: Blok Payment information (Informace o platbě) se skládá z dále uvedených prvků **PaymentInstructionInformation3CZ**.

2.1 Payment Information Identification <PmtInfId> (ID dávky / batch)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná identifikace přiřazená stranou zasílající příkazy k úhradě, která slouží k jednoznačné / nezaměnitelné identifikaci dávky platebních informací v rámci zprávy.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.2 Payment Method <PmtMtd> (Platební metoda)

Prezentace: [1..1]

Definice: Uvádí způsob platby, který se použije k převedení dané finanční částky. Je povolen pouze kód „TRF“.

Typ dat: Code

2.3 Batch Booking <BtchBookg> (Příznak dávkového zpracování)

Prezentace: [0..1]

Definice: Označuje, zda je požadován jednotlivý záznam pro každou transakci nebo dávkový záznam pro součet částek všech transakcí v rámci jedné dávky ve zprávě.

Typ dat: Pokud „true“, potom se jedná o požadavek na dávkový záznam pro součet částek všech transakcí v rámci jedné dávky ve zprávě. Pokud „false“, potom to značí požadavek na jednotlivý záznam pro jednotlivou transakci v dávce nebo zprávě. Pokud není vyplněno, považuje se, že je vyplněno „true“.

V případě, že banka nepodporuje dávkové zpracování, zpracuje všechny platby jednotlivě i v případě, že je nastavena hodnota „true“.

2.4 Number Of Transactions <NbOfTx> (Počet transakcí)

Prezentace: [0..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených v dávce.

Typ dat: Max15NumericText

Formát: max. délka: 15, [0-9]{1,15}

2.5 Control Sum <CtrlSum> (Kontrolní součet)

Prezentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v dávce v měně CZK (příp. bez ohledu na měnu, pokud nabízí banka vysílání příkazů k úhradě v cizí měně u vnitrobankovních plateb).

Typ dat: DecimalNumber

Formát: desetinná místa: 17, celkový počet míst: 18

2.6 Payment Type Information <PmtTpInf> (Informace o typu platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Sada elementů používaných pro další určení typu transakce. Použijte pro určení rychlosti zpracování pro celou dávku.

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation19CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.7	+++		Instruction Priority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Code
2.14	+++		Category Purpose (Kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	[0..1]	+

2.7 Instruction Priority <InstrPrty> (Priorita instrukce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Je-li uvedeno „HIGH“ = valuta D+0. Je-li uvedeno „NORM“ nebo je pole prázdné = valuta D+1.

Typ dat: Priority2Code

2.14 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Pro předání instrukce bance příjemce či bance plátce za účelem dohodnutého specifického způsobu zpracování platby.

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CategoryPurpose1Choice**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.15	++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code
2.16	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

2.15 Code <Cd> (Code)

Presentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, jak je uvedeno v externím seznamu kódů kategorie účelu platby.

Typ dat: ExternalCategoryPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.16 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Presentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.17 Requested Execution Date <ReqdExctnDt> (Požadované datum provedení)

Presentace: [1..1]

Definice: Datum, k němuž iniciující strana požaduje zpracování platby prostředníkem zúčtování. K tomuto datu dojde k odepsání z účtu (účtů) plátce.

Typ dat: ISODate

2.19 Debtor <Dbtr> (Plátce)

Presentace: [1..1]

Definice: Strana, která dluží peníze příjemci.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	+++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text Bližší popis v kapitole 4.5
9.1.1	+++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.5

2.20 Debtor Account <DbtrAcct> (Účet plátce)

Presentace: [1..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu plátce, na němž bude jako výsledek transakce provedena debetní položka.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount16CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
1.1.0	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.6
1.1.11	+++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode Bližší popis v kapitole 4.6

2.21 Debtor Agent <DbtrAgt> (Banka plátce)

Presentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification4CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.0	+++		Financial Institution Identification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.7

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

2.25 Charges Account <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)

Prezentace: [0..1]

Definice: Účet používaný pro zpracování poplatků za transakci. Účet pro poplatky se používá, pokud se poplatky nemají účtovat na vrub účtu označeného jako účet plátce. Účet pro poplatky musí být veden ve stejné bance jako účet plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount16CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
1.1.0	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+
						Struktura je popsána v kapitole 4.6
1.1.11	+++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode
						Bližší popis v kapitole 4.6

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.28	+++		Payment Identification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]	+
2.31	+++		Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+
2.42	+++		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	+
2.47	+++		Exchange Rate Information (Smluvní kurz)	<XchgRateInf>	[0..1]	+
2.77	+++		Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+
2.79	+++		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+
2.80	+++		Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+
2.98	+++		Remittance Information (Informace o platbě)	<RmtInf>	[0..1]	+

PRO INFORMACE O TRANSAKČÍCH:

2.27 Credit Transfer Transaction Information <CdtTrfTxInf> (Informace o kreditním převodu)

Presentace: [1..n]

Definice: Skupina prvků poskytujících specifické informace o jednotlivých transakcích obsažených v dávce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CreditTransferTransactionInformation10CZ**:

2.28 Payment Identification <PmtId> (Identifikace platby)

Presentace: [1..1]

Definice: Sada elementů používaných k identifikaci platební instrukce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PaymentIdentification1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.29	++++		Instruction Identification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Max35Text Určeno pro hlídání duplicit. (vrací se následně v pain.002)
2.30	++++		End To End Identification (Identifikace EndToEnd)	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text Určeno pro hlídání duplicit, není-li vyplněno Instruction Identification. (vrací se následně v pain.002)

2.29 Instruction Identification <InstrId> (Identifikace instrukce)

Presentace: [0..1]

Definice: Jedinečná identifikace přiřazená stranou vydávající instrukci pro instruovanou stranu, která jednoznačně / nezaměnitelně identifikuje instrukci. Identifikace instrukce je reference Point-to-Point, která může být použita mezi instruující a instruovanou stranou, vztahující se k této jedné / individuální instrukci. Může se objevovat v několika zprávách vztahujících se k instrukci.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.30 End To End Identification <EndToEndId> (Identifikace EndToEnd)

Presentace: [1..1]

Definice: Identifikace domluvená s partnerem – např. identifikace generovaná v účetním systému klienta. Pokud není vyplněno, tak předávat „NOTPROVIDED“.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

2.31 Payment Type Information <PmtTpInf> (Informace o typu platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Sada elementů používaných pro další určení typu transakce. Použijte pro určení rychlosti zpracování pro jednotlivou platbu.

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation19CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.32	++++		Instruction Priority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Code
2.39	++++		Category Purpose (Kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	[0..1]	+

2.32 Instruction Priority <InstrPrty> (Priorita instrukce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Je-li uvedeno „HIGH“ = valuta D+0. Je-li uvedeno „NORM“ nebo je pole prázdné = valuta D+1.

Typ dat: Priority2Code

2.39 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Pro předání instrukce bance příjemce či bance plátce za účelem dohodnutého specifického způsobu zpracování platby.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CategoryPurpose1Choice**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.40	++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code
2.41	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

2.40 Code <Cd> (Code)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, jak je uvedeno v externím seznamu kódů kategorie účelu platby.

Typ dat: ExternalCategoryPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.41 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.42 Amount <Amt> (Částka)

Prezentace: [1..1]

Definice: Částka peněz, která se má převést mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků, vyjádřená v měně CZK (příp. v měně určené iniciující stranou, pokud nabízí banka vysílání příkazů k úhradě v cizí měně u vnitrobankovních plateb).

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **AmountType3CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.43	++++		Instructed Amount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount Defaultně CZK. Pokud nabízí banka vysílání příkazů k úhradě v cizí měně u vnitro-bankovních plateb, poté jsou povoleny jen měny, které banka podporuje při zpracování.

2.43 Instructed Amount <InstdAmt> (Částka v instrukci)

Prezentace: [1..1]

Definice: Částka peněz, která se má převést mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků, vyjádřená v měně CZK (příp. v měně určené iniciující stranou, pokud nabízí banka vysílání příkazů k úhradě v cizí měně u vnitrobankovních plateb).

Typ dat: Amount

Tento typ dat musí být použit s následujícím atributem XML: **Currency (Ccy)**; zapisuje se jako **CurrencyCode** (Kód měny).

Formát: **CurrencyAndAmount (Měna a částka)**

desetinná místa: 2, max. 1000000000000.00, min. 0.01

CurrencyCode (Kód měny) pouze měny, které banka podporuje: [A-Z]{3,3}

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

Pravidla: CurrencyCode (Kód měny): Validace podle tabulky

2.47 Exchange Rate Information <XchgRateInf> (Smluvní kurz)

Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje detaily o směnném kurzu a smlouvě. Využití či podporovaná pole závisí na dohodě s konkrétní bankou.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ExchangeRateInformation1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.48	++++		Exchange Rate (Dohodnutý smluvní kurz)	<XchgRate>	[0..1]	BaseOneRate
2.49	++++		Rate Type (Typ dohodnutého směnného kurzu)	<RateTp>	[0..1]	Code
2.50	++++		Contract Identification (Indikátor použití dohodnutého směnného kurzu)	<CtrctId>	[0..1]	Max35Text

2.48 Exchange Rate <XchgRate> (Dohodnutý smluvní kurz)

Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje detaily o dohodnutém směnném kurzu.

Typ dat: BaseOneRate

Formát: desetinná místa: 10, celkový počet míst: 11

2.49 Rate Type <RateTp> (Typ dohodnutého směnného kurzu)

Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje informaci o typu použitého směnného kurzu – AGREED, SALE, SPOT.

Typ dat: ExchangeRateType1Code

2.50 Contract identification <CtrctId> (Indikátor použití dohodnutého směnného kurzu)

Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje detaily o tom, zda je s klientem sjednána smlouva o provádění plateb za dohodnutý směnný kurz.

Typ dat: Max35Text

Typ: max. délka: 35, min. délka: 1

2.77 Creditor Agent <CdtrAgt> (Banka příjemce)

Presentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification4CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.0	++++		Financial Institution Identification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.7

2.79 Creditor <Cdtr> (Příjemce)

Presentace: [1..1]

Definice: Strana, již je finanční částka splatná.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	++++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text Bližší popis v kapitole 4.5
9.1.1	++++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.5

2.80 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)

Presentace: [1..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu příjemce, na nějž bude jako výsledek transakce převedena kreditní položka.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount16CZ**:

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
1.1.0	++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.6
1.1.11	++++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode Bližší popis v kapitole 4.6

2.98 Remittance Information <RmtInf> (Informace o platbě)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace, které umožňují shodu (tj. sesouhlasení) platby s položkami, které má tato platba vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **RemittanceInformation5CZ**:

Pro tuzemské platby můžete vyplnit současně strukturovanou i nestrukturovanou informaci (Structured Remittance Information a Unstructured Remittance Information zároveň). Přesto může být použita právě jednou Unstructured Remittance Information a k tomu s maximálně třemi opakováními Structured Remittance Information (způsobem uvedeným dále).

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.99	++++		Unstructured (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text
2.100	++++		Structured (Strukturovaná zpráva pro příjemce – variabilní, specifický a konstantní symbol)	<Strd>	[0..3]	+

2.99 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace umožňující shodu položky s položkami, které má převod vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek v nestrukturované formě.

Typ dat: Max140Text

Formát: max. délka: 140, min. délka: 1

2.100 Structured <Strd> (Strukturovaná zpráva pro příjemce – variabilní, specifický a konstantní symbol)

Prezentace: [0..3]

Definice: Informace umožňující shodu variabilního symbolu, příp. specifického symbolu, příp. konstantního symbolu s položkami, které má převod vypořádat. Pole lze využít pro dodatečnou identifikaci plateb na základě dohody s bankou poskytovatele. Structured Remittance Information lze použít pro vyplnění maximálně jednoho variabilního symbolu, dále jednoho specifického symbolu, nebo i jednoho konstantního symbolu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StructuredRemittanceInformation7CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.120	+++++		Creditor Reference Information (Informace o referenci příjemce)	<CdtrRefInf>	[0..1]	+

2.120 Creditor Reference Information <CdtrRefInf> (Informace o referenci příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace o referenci poskytnutá příjemcem, která umožňuje identifikace podkladových dokumentů (např. faktury).

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CreditorReferenceInformation2CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.126	+++++		Reference (Hodnota VS, SS, KS)	<Ref>	[0..1]	Max35Text VS – variabilní, SS – specifický, KS – konstantní symbol. Každý ze symbolů jako samostatný strukturovaný údaj.

2.126 Reference <Ref> (Hodnota VS, SS, KS)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace umožňující předat informaci, o jakou hodnotu variabilního symbolu, specifického symbolu nebo konstantního symbolu se jedná. Hodnota variabilního symbolu se zaznamenává jako VS: max. 10 číslic (např. VS:3451859072). Hodnota specifického

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

symbolu se zaznamenává jako SS:max.10 číslic (např. SS:8451201274). Hodnota konstantního symbolu se zaznamenává jako KS:max.10 znaků (např. KS:0308).

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

Obecný příklad použití tagu Remittance Information pro strukturovanou zprávu pro příjemce s uvedením variabilního, specifického i konstantního symbolu:

```
<Strd>
  <CdtrRefInf>
    <Ref> VS:3451859072 </Ref>
  </CdtrRefInf>
</Strd>
<Strd>
  <CdtrRefInf>
    <Ref> SS:8451201274 </Ref>
  </CdtrRefInf>
</Strd>
<Strd>
  <CdtrRefInf>
    <Ref> KS:0308 </Ref>
  </CdtrRefInf>
</Strd>
```

4.5 Detail ke konstrukci jména a adresy

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jméno, pod kterým je strana známa a která je běžně používána pro identifikaci této strany.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.1 Postal Address <PstlAdr> (Poštovní adresa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace, která lokalizuje a identifikuje specifickou adresu jako poštovní adresu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PostalAddress6CZ**:

Pro tuzemské platby se adresa plátce či příjemce běžně nevyplňuje. Adresu můžete vyplnit ve strukturovaném a nebo nestrukturovaném formátu. V případě, že použijete nestrukturovaný formát je doporučeno vyplňovat dvě opakování Address Line. Běžně je v prvním řádku uvedena ulice a číslo popisné, ve druhém řádku město a poštovní směrovací kód.

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.5		Street Name (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
9.1.6		Building Number (Číslo budovy)	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
9.1.7		Post Code (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
9.1.8		Town Name (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text
9.1.10		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	CountryCode Pro určení země iniciátora platby, plátce či příjemce platby
9.1.11		Address Line (Nestrukturovaný zápis adresy)	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text Maximálně 2 řádky po 70 znacích.

9.1.5 Street Name <StrtNm> (Ulice)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.6 Building Number <BldgNb> (Číslo budovy)

Prezentace: [0..1]

Definice: Číslo, které identifikuje pozici budovy na ulici.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.7 Post Code <PstCd> (PSČ)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikátor skládající se ze skupiny písmen a číslic, které jsou přidány k poštovní adrese, aby pomohly roztřídit poštu.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.8 Town Name <TwnNm> (Město)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název zastavěného území s definovanými hranicemi a místní samosprávou.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.10 Country <Ctry> (Země)

Prezentace: [0..1]

Definice: Stát s vlastní vládou

Typ dat: CountryCode

Formát dat: [A-Z]{2,2}

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

Pravidlo: Země, kód je kontrolován oproti seznamu názvu zemí dle ISO 3166.

9.1.11 Address Line <AdrLine> (Nestrukturovaný zápis adresy)

Prezentace: [0..2]

Definice: Informace, která lokalizuje a identifikuje specifickou adresu, jak je definována poštovními službami, prezentovaná ve volném textovém formátu. Pole se běžně vyplňuje ve formě, že nejdříve je uvedena ulice a číslo budovy (číslo popisné), a poté město a PSČ (poštovní směrovací kód).

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

Příklad použití tagů Name a Postal Address – Country a Address Line (nestrukturovaný a strukturovaný formát adresy):

```
<Nm>GAMA CZ</Nm>
<PstlAdr>
  <Ctry>CZ</Ctry>
  <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine>
  <AdrLine>PRAHA 1, 110 00</AdrLine>
</PstlAdr>
```

NEBO

```
<Nm>GAMA CZ</Nm>
<PstlAdr>
  <StrtNm>JUNGMANNOVA</StrtNm>
  <BldgNb>1</BldgNb>
  <PstCd>110 00</PstCd>
  <TwnNm>PRAHA 1</TwnNm>
  <Ctry>CZ</Ctry>
</PstlAdr>
```

4.6 Detail ke konstrukci čísla účtu a měny

1.1.0 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace účtu mezi majitelem účtu a stranou obsluhující účet. Vyplňte v mezinárodním formátu čísla účtu IBAN nebo lokálním formátu čísla účtu BBAN. Pokud je číslo účtu uvedeno ve formátu IBAN, poté musí být kód banky uveden ve formátu BIC / SWIFT kódu banky. Pokud je číslo účtu uvedeno v lokálním formátu čísla účtu BBAN, poté musí být kód banky uveden v lokálním formátu kódu banky.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **AccountIdentification4ChoiceCZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
1.1.1	{Or	IBAN (Číslo účtu ve formátu IBAN)	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier
1.1.2	Or}	Other (Jiný formát čísla účtu)	<Othr>	[1..1]	+

1.1.1 IBAN <IBAN> (Číslo účtu ve formátu IBAN)

Prezentace: [1..1]

Definice: Mezinárodní formát čísla účtu používaný finančními institucemi k jednoznačné a nezaměnitelné identifikaci účtu klienta. Bližší specifikace formátu a obsahu IBAN je k dispozici ve standardu ISO 13616. Číslo účtu ve formátu IBAN, které je vydáváno českou bankou, má právě 24 alfanumerických znaků.

Typ dat: IBAN2007Identifier

Formát: [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}, platný IBAN se skládá ze všech následujících komponent: kód země, kontrolní číslice a číslo účtu v lokálním formátu BBAN.

1.1.2 Other <Othr> (Jiný formát čísla účtu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná identifikace účtu přiřazená stranou obsluhující účet, za použití identifikačního schéma.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericAccountIdentification1CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
1.1.3		Identification (Číslo účtu v lokálním formátu)	<Id>	[1..1]	Max34Text

1.1.3 Identification <Id> (Číslo účtu v lokálním formátu BBAN)

Prezentace: [1..1]

Definice: Číslo účtu používané finančními institucemi k jednoznačné a nezaměnitelné identifikaci účtu klienta. Číslo účtu je vydáno bankou klienta. Číslo účtu v lokálním formátu BBAN, které je vydáváno českou bankou, má maximálně 16 číselných znaků, minimálně 2 číselné znaky. Skládá se z předčíslí, které má minimálně 2 číselné znaky, maximálně 6 číselných znaků, a základního tvaru čísla účtu, které má minimálně 2 číselné znaky, maximálně 10 číselných znaků.

Typ dat: Max34Text

Formát: max. délka: 34, min. délka: 2

1.1.11 Currency <Ccy> (Měna)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikace měny, ve které je účet vedený. Pokud je uvedena měna, musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto.

Typ dat: CurrencyCode

Formát: [A-Z]{3,3}

Pravidlo: Kód měny musí být registrován. Platné kódy měn jsou registrovány v ISO 4217 a skládají se ze 3 po sobě jdoucích písmen.

Příklad použití tagů Identification a Currency:

```
<Id>
  <IBAN>CZ6907101781240000004159</IBAN>
</Id>
<Ccy>CZK</Ccy>

NEBO

<Id>
  <Othr>
    <Id>1781240000004159</Id>
  </Othr>
</Id>
<Ccy>CZK</Ccy>
```

4.7 Detail ke konstrukci kódu banky

6.1.0 Financial Institution Identification <FinInstnId> (Identifikace finanční instituce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace finanční instituce přiřazená mezinárodním standardem nebo za použití vlastního identifikačního schéma.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **FinancialInstitutionIdentification7ChoiceCZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.1	{Or	BIC (BIC / SWIFT kód banky)	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier
6.1.19	Or}	Other (Jiná identifikace banky)	<Othr>	[1..1]	+

6.1.1 BIC <BIC> (BIC / SWIFT kód banky)

Prezentace: [1..1]

Definice: Bank Identifier Code. Kód přiřazený finančním institucím Registrační autoritou podle mezinárodního identifikačního schématu, jak je popsáno v poslední verzi standardu ISO 9362. Kód banky ve formátu BIC / SWIFT kódu má právě 8 nebo právě 11 alfanumerických znaků.

Typ dat: BICIdentifier

Formát: [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}

Pravidlo: Platné BICy jsou registrovány u ISO 9362 Registrační autority a skládá se z osmi (8) nebo jedenácti (11) po sobě jdoucích znaků, které obsahují první tři nebo všechny čtyři následující komponenty: kód banky, kód země a kód umístění jsou povinné, zatímco kód pobočky je nepovinný.

6.1.19 Other <Othr> (Jiná identifikace banky)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná identifikace agenta, přiřazená institucí, za použití identifikačního schéma.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericFinancialIdentification1CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.20		Identification (Lokální kód banky)	<Id>	[1..1]	Max35Text

6.1.20 Identification <Id> (Lokální kód banky)

Prezentace: [1..1]

Definice: Lokální formát kódu banky, který bankám přiřazuje Česká národní banka. Kód banky má právě 4 číselné znaky.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

Příklad použití tagu Financial Institution Identification:

<BIC>**CNBACZPPXXX**</BIC>

NEBO

<Othr>

<Id>**0710**</Id>

</Othr>

5 Příklad

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!-- Created with Liquid XML Studio Developer Edition 9.0.11.3078 (http://www.liquid-technologies.com) -->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>32S33599</MsgId> <!--identifikace / jméno souboru-->
      <CreDtTm>2015-09-17T13:22:09.47</CreDtTm> <!--datum a čas vytvoření souboru-->
      <NbOfTx>2</NbOfTx> <!--počet transakcí (plateb v souboru)-->
      <CtrlSum>110.00</CtrlSum> <!--kontrolní součet (za soubor)-->
      <InitgPty>
        <Nm>GAMA CZ</Nm> <!--jméno příkazce-->
        <PstlAdr>
          <Ctry>CZ</Ctry> <!--země příkazce-->
          <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine> <!--adresa příkazce-->
          <AdrLine>PRAHA 1, 110 00</AdrLine> <!--adresa příkazce-->
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>35330</PmtInfId> <!--identifikace dávky (ID dávky 1 – běžná / standardní platba s uvedením Zprávy
pro příjemce i všech symbolů)-->
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd> <!--platební metoda, určuje, že se jedná o platbu / úhradu, nikoliv o inkaso-->
      <BtchBookg>false</BtchBookg> <!--příznak dávkového zpracování, FALSE pokud zpracování jednotlivých
transakcí-->
      <NbOfTx>1</NbOfTx> <!--počet transakcí (plateb v dávce)-->
      <CtrlSum>100.00</CtrlSum> <!--kontrolní součet (za dávku)-->
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty> <!--priorita instrukce (požadovaná rychlost zpracování příkazu k úhradě, zde
běžná / standardní platba)-->
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2015-09-30</ReqdExctnDt> <!--požadované datum provedení / splatnosti dávky 1-->
      <Dbtr>
        <Nm>GAMA CZ</Nm> <!--jméno plátce-->
        <PstlAdr>
          <Ctry>CZ</Ctry> <!--země plátce-->
          <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine> <!--adresa plátce-->
          <AdrLine>PRAHA 1, 110 00</AdrLine> <!--adresa plátce-->
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ0801000000192000145399</IBAN> <!--číslo účtu plátce (pokud je uvedeno ve formátu IBAN,
poté je povinné uvádět kód banky plátce ve formátu BIC / SWIFT kódu (kód banky plátce nesmí být uveden v lokálním
formátu))-->
        </Id>
        <Ccy>CZK</Ccy> <!--měna účtu plátce-->
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>CNBACZPPXXX</BIC> <!--kód banky plátce (protože je uvedeno číslo účtu plátce ve formátu IBAN,
poté je povinné vyplnit kód banky plátce ve formátu BIC / SWIFT kódu (nesmí být uvedeno v lokálním formátu kódu
banky))-->
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ0801000000192000145399</IBAN> <!--číslo účtu pro poplatky (buď ve formátu IBAN nebo v
lokálním formátu čísla účtu BBAN, doporučeno vyplnit ve stejném formátu čísla účtu jako použité číslo účtu plátce)-->
        </Id>
      </ChrgsAcct>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>457937</InstrId> <!--identifikace platby-->
    <EndToEndId>97007336655</EndToEndId> <!--E2E reference / identifikace-->
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="CZK">100.00</InstdAmt> <!--částka platby s uvedením měny v dávce 1-->
  </Amt>
  <XchgRateInf>
    <CtrctId>FX</CtrctId> <!--požadavek na zpracování smluvním kurzem-->
  </XchgRateInf>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CNBACZPPXXX</BIC> <!--kód banky příjemce (pokud je uvedeno ve formátu BIC / SWIFT kódu,
poté je povinné uvádět číslo účtu příjemce ve formátu IBAN (číslo účtu příjemce nesmí být uvedeno v lokálním formátu
číslo účtu BBAN)-->
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>FU PRAHA 1</Nm> <!--jméno příjemce-->
    <PstlAdr>
      <Ctry>CZ</Ctry> <!--země příjemce-->
      <AdrLine>STEPANSKA 619/28</AdrLine> <!--adresa příjemce-->
      <AdrLine>PRAHA 1, 110 00</AdrLine> <!--adresa příjemce-->
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>CZ6907101781240000004159</IBAN> <!--číslo účtu příjemce (protože je uveden kód banky
příjemce ve formátu BIC / SWIFT kódu, poté je nutné vyplnit ve formátu IBAN, nesmí být uvedeno v lokálním formátu
číslo účtu BBAN)-->
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>DPH 12/2015</Ustrd> <!--zpráva pro příjemce-->
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <Ref>VS:1234567890</Ref> <!--hodnota variabilního symbolu-->
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <Ref>SS:1234567890</Ref> <!--hodnota specifického symbolu-->
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <Ref>KS:0308</Ref> <!--hodnota konstantního symbolu-->
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
  <PmtInfId>35331</PmtInfId> <!--identifikace dávky (ID dávky 2 – expresní / prioritní platba s uvedením Zprávy
pro příjemce a bez symbolů)-->
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd> <!--platební metoda, určuje, že se jedná o platbu / úhradu, nikoliv o inkaso-->
  <BtchBookg>false</BtchBookg> <!--příznak dávkového zpracování, FALSE pokud zpracování jednotlivých
transakcí-->
  <NbOfTx>1</NbOfTx> <!--počet transakcí (plateb v dávce)-->
  <CtrlSum>10.00</CtrlSum> <!--kontrolní součet (za dávku)-->
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty> <!--priorita instrukce (požadovaná rychlost zpracování příkazu k úhradě, zde
expresní / prioritní platba)-->
  </PmtTpInf>

```

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

```

<ReqdExctnDt>2015-09-25</ReqdExctnDt> <!--požadované datum provedení / splatnosti dávky 2-->
<Dbtr>
  <Nm>GAMA CZ</Nm> <!--jméno plátce-->
  <PstlAdr>
    <StrtNm>JUNGMANNOVA</StrtNm> <!--ulice plátce-->
    <BldgNb>1</BldgNb> <!--číslo popisné plátce-->
    <PstCd>110 00</PstCd> <!--poštovní směrovací číslo plátce-->
    <TwnNm>PRAHA 1</TwnNm> <!--město plátce-->
    <Ctry>CZ</Ctry> <!--země příjemce-->
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>0000192000145399</Id> <!--číslo účtu plátce (pokud je uvedeno v lokálním formátu čísla účtu
BBAN, poté je povinné uvádět kód banky plátce v lokálním formátu (kód banky plátce však nesmí být uveden ve formátu
BIC / SWIFT kódu)-->
    </Othr>
  </Id>
  <Ccy>CZK</Ccy> <!--měna účtu plátce-->
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <Othr>
      <Id>0710</Id> <!--kód banky plátce (protože je uvedeno číslo účtu plátce v lokálním formátu BBAN, poté
je povinné vyplnit kód banky plátce v lokálním formátu čísla účtu (nesmí být uvedeno ve formátu BIC / SWIFT kódu)-->
    </Othr>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgsAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>0000192000145399</Id> <!--číslo účtu pro poplatky (buď ve formátu IBAN nebo v lokálním formátu
čísla účtu BBAN, doporučeno vyplnit ve stejném formátu čísla účtu jako použité číslo účtu plátce)-->
    </Othr>
  </Id>
</ChrgsAcct>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>9839975</InstrId> <!--identifikace platby-->
    <EndToEndId>3525256</EndToEndId> <!--E2E reference / identifikace-->
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="CZK">10.00</InstdAmt> <!--částka platby s uvedením měny v dávce 2-->
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <Othr>
        <Id>0710</Id> <!--kód banky příjemce (pokud je uvedeno v lokálním formátu kódu banky, poté je
povinné uvádět číslo účtu příjemce v lokálním formátu čísla účtu BBAN (číslo účtu příjemce nesmí být uvedeno ve
formátu IBAN))-->
      </Othr>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>GAMA MOBILE</Nm> <!--jméno příjemce-->
    <PstlAdr>
      <Ctry>CZ</Ctry> <!--země příjemce-->
      <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine> <!--adresa příjemce-->
      <AdrLine>PRAHA 1, 110 00</AdrLine> <!--adresa příjemce-->
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
</CdtTrfTxInf>
  <Id>
    <Othr>

```

Klientský formát XML tuzemské platby (CZD) (Local Credit Transfer)

<Id>0000192000145399</Id> <!--číslo účtu příjemce (protože je uveden kód banky příjemce v lokálním formátu kódu banky, poté je nutné vyplnit číslo účtu v lokálním formátu čísla účtu BBAN, nesmí být uvedeno ve formátu IBAN)-->

</Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>VYROVNANI UCTU</Ustrd> <!--zpráva pro příjemce-->
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>