



Klientský formát XML zahraniční platby (CZF - Foreign 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	
3.1 3.2 a 4.4 4.4	Doplnění informace o souladu s pravidly EPC Informace pro použití jiných znaků pro oddělení VS,KS,SS Odebrání tagu CtryOfRes 1.8, 2.19, 2.23, 2.70, 2.79, 2.81 a 9.1.33	26.4.2018	

Obsah:

1	Úvod	4
2	Použití formátu	4
3	Obecné informace	4
3.1	<i>Všeobecná pravidla (Business Rules)</i>	<i>4</i>
3.2	<i>Zahraniční platby.....</i>	<i>5</i>
4	Struktura zprávy	7
4.1	<i>Záhlaví souboru.....</i>	<i>8</i>
4.2	<i>N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek).....</i>	<i>9</i>
4.3	<i>N Informace o transakci (jedna dávka může obsahovat 1 až n transakcí).....</i>	<i>10</i>
4.4	<i>Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy</i>	<i>12</i>
4.5	<i>Detail ke konstrukci adresy a země trvalého bydliště</i>	<i>24</i>
4.6	<i>Detail ke konstrukci Identifikace organizace nebo Soukromé osoby</i>	<i>26</i>
4.7	<i>Detail ke konstrukci čísla účtu a měny.....</i>	<i>29</i>
4.8	<i>Detail ke konstrukci kódu banky</i>	<i>30</i>
5	Příklad	34

1 Úvod

Česká bankovní asociace připravila tento formát pro realizaci zahraničních plateb (Credit Transfers) – plateb v jakékoliv měně a to formou XML **pain.001.001.03CZF** dle ISO 20022.

2 Použití formátu

Standard **pain.001.001.03** (viz http://www.iso20022.org/documents/general/Payments_Maintenance_2009.zip).

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.

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. Více v kapitole 4.

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 <NbOfTx> uvedeny, popř. součet počtu všech transakcí na úrovni Credit Transfer/Direct Debit Transaction Information.

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/Direct Debit Transaction Information.

Tag **Initiating Party** je povinný, a je nutné vyplnit některý z vnořených tagů Name, Postal Address, příp. u SEPA plateb i Identification. Doporučujeme vyplnit tag Name. 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, SEPA platby ani zahraniční 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 nebo Requested Collection 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 nebo pain.008 oproti skutečné měně, ve které je vedený účet, se vyhněte případným komplikacím v bance příjemce (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 ke každému jednotlivému typu zprávy pro tuzemské, SEPA i zahraniční platby, resp. tuzemská a SEPA Inkasa.

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 Zahraniční platby

Debtor a Creditor jsou povinná pole na této úrovni, nižší úroveň vnořených tagů je již nepovinná.

Přesto klient musí vyplnit u zahraničních plateb v případě plátce alespoň jeden z tagů Name nebo Postal Address (ve strukturované či nestruturované podobě).

Ve většině případů je ale nutné u zahraničních plateb v případě příjemce vyplnit jak tag Name tak i tag Postal Address (ve strukturované či nestruturované podobě), neboť se vyžaduje vyplnění přesného názvu a úplné adresy.

- Pokud vyplníte tag Name a tag Postal Address na své maximální počty znaků, nebude možné je všechny přenést ve zprávě MT103 do jiné banky, kvůli kapacitnímu omezení pole :59, které umožňuje 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 nestruturované 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. Doporučujeme vyplnit pouze maximální počet znaků do 140, které jste nevyužili v tagu Name.
- Doporučujeme vyplňovat adresu u zahraničních plateb následujícím způsobem (jedná se o „obrazný zápis“ nerespektující syntaxi XML formátu):
 - <CdtTrfTxInf><Cdtr> <PstlAdr><Ctry>
 - a minimálně jeden řádek Address Line
 - <CdtTrfTxInf><Cdtr><PstlAdr><AdrLine>
- nebo
- <CdtTrfTxInf><Cdtr><PstlAdr><StrtNm>
- <CdtTrfTxInf><Cdtr><PstlAdr><TwnNm>
- <CdtTrfTxInf><Cdtr><PstlAdr><Ctry>

Debtor Account a Creditor Account jsou na této úrovni povinná pole, a dále na nižší úrovni je povinný tag Identification, do kterého jsou na další úrovni vnořené tagy IBAN nebo Other, které jsou nepovinné. Přesto 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 provedena kontrola účtu na modulo 97.
- IBAN může nabývat délky až 34 alfanumerických znaků.
- Konkrétní banka může mít zavedeny kontroly na číslo účtu v národním/lokálním formátu čísla účtu BBAN.

Použijete-li vyplnění tagu **Charges Account** (pokud jeho používání daná banka podporuje), doporučujeme vždy uvádět ve formátu čísla účtu dohodnutém s bankou, preferováno je 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 Name nebo Postal Address nebo Other, které jsou nepovinné. Přesto klient musí vyplnit alespoň jeden z tagů BIC pro uvedení kódu banky v mezinárodním formátu BIC / SWIFT kód nebo tagů Name a Postal Address, případně i tagu Other, a poté vnořený tag Identification pro prezentaci kódu banky v národním/lokálním formátu.

- Tag BIC vyplňte na 8 nebo 11 alfanumerických znaků odpovídající BIC / SWIFT kódu banky.
- Tag Other/identification vyplňte na počet znaků odpovídající národnímu/lokálnímu formátu kódu banky v zemi banky příjemce.

Pokud nejsou vyplněny tagy jméno a adresa banky příjemce, potom je tag BIC povinný.

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

Pokud je banka příjemce identifikována prostřednictvím tagu BIC, potom je vyplněný tag pro národní/lokální formát kódu banky v zemi banky příjemce ignorován

Pokud je banka příjemce identifikována prostřednictvím BIC, potom je vyplněný tag pro jméno a adresu ignorován.

Pokud je banka příjemce identifikována názvem a adresou, potom je tag pro národní/lokální formát kódu banky v zemi banky příjemce zohledňován při zpracování.

Tagy pro jméno a adresu banky příjemce jsou povinné, pokud banka příjemce není identifikována prostřednictvím tagu BIC.

Identifikace banky příjemce může být prostřednictvím těchto kombinací:

- <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><BIC>

nebo
 - <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><Nm> a současně alespoň
 - <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><PstlAdr><Ctry>, případně i další tagy ze strukturované a nestrukturované adresy
 - Možnosti vyplnění dalších tagů (navíc nad povinné tagy):
 - **Nestrukturovaná adresa** - minimálně jeden výskyt Address Line:
▪ <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><AdrLine>

nebo
 - **Strukturovaná adresa** - minimálně vyplnění tagů:
▪ <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><TwnNm>, případně i
 - <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><StrtNm>, případně i
 - <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><BldgNb>, případně i
 - <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><PstCd>.
 - <CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><Othr><Id>
- Pokud je tag **ChargeBearer** vyplněn na úrovni Payment Information, potom tag CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer, není povoleno vyplnit a vice versa (pokud tag CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer je vyplněn, potom tag ChargeBearer není povoleno vyplnit na úrovni PaymentInformation).
- Vyplnění hodnot v CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer, i Payment Information/ChargeBearer je povinné. Musí být vyplněn alespoň jedna z těchto hodnot DEBT=OUR, CRED=BEN, SHAR=SHA.
- Tagy **Purpose** a **Category Purpose** nejsou ekvivalenty. Zatímco v tagu Purpose může klient vyplnit dodatečnou identifikaci platby / účel platby dohodnutou s obchodním partnerem, v tagu Category Purpose může (pokud to jeho banka podporuje) uvést dohodnutý způsob zpracování platby. V obou případech je možné vyplnit ve vnořeném tagu Code 4 znakový kód z externího číselníku definovaného ISO normou nebo ve vnořeném tagu Proprietary volný text s délkou až 35 alfanumerických znaků.
- V tagu **Remittance Information** může klient vyplnit jedno opakování nestrukturované/Unstructured Remittance Information – kam může vyplnit až 140 alfanumerických znaků Zprávy pro příjemce.
- V případě potřeby uvést variabilní, a současně/anebo i specifický a současně/anebo i konstantní symbol vyplňte nestrukturovanou/Unstructured Remittance Information ve tvaru /VS/max.10 číslic/SS/max.10 číslic/KS/max.10 číslic. Jiný znak pro oddělení symbolů lze využít na základě dohody s bankou poskytovatele.

4 Struktura zprávy

Verze **pain.001.001.03CZF** pro zahraniční platby obsahuje jen ty tagy, které jsou pro zahraniční platby v různých měnách možné převádět do proprietárního formátu pro jejich zúčtování. Případně jsou uvedeny i tagy, pro které sice není použití v proprietárním formátu, 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!

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 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.
- CZ tagy:

GroupHeader32	-	GroupHeader32CZ
PartyIdentification32	-	PartyIdentification32CZ1
PaymentInstructionInformation3	-	PaymentInstructionInformation3CZ
PaymentTypeInformation19	-	PaymentTypeInformation19CZ
ServiceLevel8Choice	-	ServiceLevel8CZ (zrušeno choice)
CashAccount16	-	CashAccount16CZ
BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	-	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4CZ
CreditTransferTransactionInformation10	-	CreditTransferTransactionInformation10CZ
PostalAddress6	-	PostalAddress6CZ
GenericOrganisationIdentification1	-	GenericOrganisationIdentification1CZ
PersonIdentification5	-	PersonIdentification5CZ
GenericAccountIdentification1	-	GenericAccountIdentification1CZ
FinancialInstitutionIdentification7	-	FinancialInstitutionIdentification7CZ1
GenericFinancialIdentification1	-	GenericFinancialIdentification1CZ
ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_SimpleType na 3 desetinná místa)	-	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_SimpleTypeCZ (omezení
ClearingSystemMemberIdentification2CZ	-	pouze tag Mmbld
FinancialInstitutionIdentification7CZ1	-	oproti variantě CZ2 má skupinu tagů
FinancialInstitutionIdentification7CZ2	-	ClearingSystemMemberIdentification2
PartyIdentification32CZ1	-	bez skupiny tagů ClearingSystemMemberIdentification2
PartyIdentification32CZ2	-	pouze tagy Name, PstlAdr a Id
	-	tagy Name, PstlAdr, Id, CtryOfRes a CtctDtls

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]	Decimal- Number	Součet částek v souboru. Použito při kontrole konzistence.
1.8	++	Initiating Party (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+	Strana, která iniciovala platbu Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6

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 zahraniční platbě)	<PmtInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k dávce plateb.
2.1	++	Payment Information Identification (ID dávky / batch)	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci dávky plateb, 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)	<NbOfTxs>	[0..1]	Max15 NumericText	Počet plateb v dávce. Použito při kontrole konzistence.
2.5	++	Control Sum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Decimal- Number	Součet částek v dávce. Použito při kontrole konzistence.
2.6	++	Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Pro určení rychlosti a způsobu 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, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.20	++	Debtor Account (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Struktura čísla účtu plátce viz kapitola 4.7
2.21	++	Debtor Agent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura banky plátce viz kapitola 4.8
2.24	++	Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce.
2.25	++	Charges Account (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Vyplňte, je-li pro zúčtování poplatku dohodnut a požadován jiný účet. Struktura čísla účtu pro poplatky viz kapitola 4.7
2.27	++	Credit Transfer Transaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k platbě.

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

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 a způsobu zpracování platby.
2.42	+++	Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	+	Určuje částku platby bez ohledu na měnu.
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.
2.51	+++	Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce.
2.71	+++	Intermediary Agent 1 (Mezibanka 1)	<IntrmyAgt1>	[0..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura mezibanky viz kapitola 4.8
2.77	+++	Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura banky příjemce viz kapitola 4.8
2.79	+++	Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.80	+++	Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Struktura čísla účtu příjemce viz kapitola 4.7
2.85	+++	Instruction For Debtor Agent (Instrukce pro banku plátce)	<InstrForDbtrAgt>	[0..1]	Max140Text	Vyplňte specifické instrukce bance plátce, dle dohody a možností banky plátce
2.86	+++	Purpose (Účel platby)	<Purp>	[0..1]	+	Vyplňte účel platby, kterým chcete doplnit identifikaci platby.
2.89	+++	Regulatory Reporting (Reporting)	<RgltryRptg>	[0..10]	+	Reporting centrální bance – využíváno pro platební titul
2.98	+++	Remittance Information (Informace o platbě)	<RmtInf>	[0..1]	+	Doplňující informace k platbě.

Poznámka 1:

- **Priorita instrukce** může být v XML uvedená 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><PmtTpInf><InstrPrty>

nebo

<PmtInf><CdtTrfTxInf><PmtTpInf><InstrPrty>

- Totéž platí i pro **Úroveň služeb**

<PmtInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>

nebo

<PmtInf><CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>

- Stejně tak pro **Kategorii účelu platby**

<PmtInf><PmtTpInf><CtgyPurp>

nebo

<PmtInf><CdtTrfTxInf><PmtTpInf><CtgyPurp>

- I pro **plátce poplatků**

<PmtInf><ChrgBr>

Nebo

<PmtInf><CdtTrfTxInf> <ChrgBr>

4.4 Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy

PRO ZÁHLAVÍ SOUBORU:

1.0 Group Header <GrpHdr> (Záhlaví souboru)

Presentace: [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)

Presentace: [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 Message Identification souboru 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)

Presentace: [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)

Presentace: [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)

Presentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v souboru bez ohledu na měnu. Celkem max. 18 čísel, z toho max. 3 desetinná.

Typ dat: DecimalNumber

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

1.8 Initiating Party <InitgPty> (Iniciující strana)

Presentace: [1..1]

Definice: Strana, která iniciovala příkaz k zahraniční platbě.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	+++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text
9.1.1	+++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura popsána v kapitole 4.5 .
9.1.12	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.6 .

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Presentace: [1..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

PRO INFORMACE O DÁVCE:

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

Presentace: [1..n]

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

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

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

Presentace: [1..1]

Definice: Jediněčná identifikace přiřazená stranou zasílající příkazy k zahraniční platbě, 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)

Presentace: [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)

Presentace: [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)

Presentace: [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)

Presentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v dávce bez ohledu na měnu. Celkem max. 18 čísel, z toho max. 3 desetinná.

Typ dat: DecimalNumber

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

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

Presentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation19CZ**:

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

2.7 Instruction Priority <InstrPrty> (Priorita instrukce)

Presentace: [0..1]

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

Typ dat: Code

2.8 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Presentace: [0..1]

Definice: Dohoda nebo pravidla, podle kterých má být transakce zpracována.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ServiceLevel8CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.9	++++		Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code

2.9 Code <Cd> (Kód)

Presentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutou službu nebo úroveň služeb mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb.

Typ dat: ExternalServiceLevel1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.14 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Presentace: [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.	Presentace
2.15	++++	{Or}	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code
2.16	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

2.15 Code <Cd> (Kód)

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 **PartyIdentification32CZ1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	+++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text
9.1.1	+++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura popsáná v kapitole 4.5.
9.1.12	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+ Struktura je popsáná v kapitole 4.6.

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

2.20 Debtor Account <DbtrAcct> (Účet plátce)

Prezentace: [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.	Prezentace
1.1.0	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.7.
1.1.11	+++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode Bližší popis v kapitole 4.7.

2.21 Debtor Agent <DbtrAgt> (Banka plátce)

Prezentace: [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.	Prezentace
6.1.0	+++		Financial Institution Identification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstId>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.8.

2.24 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Prezentace: [0..1]

Definice: Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce.

DEBT = OUR, CRED = BEN, SHAR = SHA

Typ dat: Code

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 4.7.
1.1.11	+++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode Bližší popis v kapitole 4.7.

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

PRO INFORMACE O TRANSAKcích:

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

Prezentace: [1..n]

Definice: Skupina prvků poskytujících specifické informace o jednotlivých transakcích obsažených ve zprávě.

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

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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]	+
2.51	+++		Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code
2.71	+++		Intermediary Agent 1 (Mezibanka 1)	<IntrmyAgt1>	[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]	+
2.85	+++		Instruction For Debtor Agent (Instrukce pro banku plátce)	<InstrForDbtrAgt>	[0..1]	Max140Text
2.86	+++		Purpose (Účel platby)	<Purp>	[0..1]	+
2.89	+++		Regulatory Reporting (Reporting)	<RgltryRptg>	[0..10]	+
2.98	+++		Remittance Information (Informace o platbě)	<RmtInf>	[0..1]	+

2.28 Payment Identification <PmtId> (Identifikace platby)

Prezentace: [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.	Prezentace
2.29	++++		Instruction Identification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Max35Text Určeno pro hlídání duplicit. (vrací se následně v souboru 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 souboru pain.002)

2.29 Instruction Identification <InstrId> (Identifikace instrukce)

Prezentace: [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)

Prezentace: [1..1]

Definice: V zahraničních platbách není podporován tag EndToEndIdentification – musí být vyplněno „NOTPROVIDED“, v opačném případě bude tento údaj mapován na začátek tagu 2.99 RemittanceInformation / Unstructured. Uvedené údaje v tagu Unstructured budou o délku EndToEndIdentification posunuty a o tuto délku se také zkrátí celková velikost tagu Unstructured.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

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

Prezentace: [0..1]

Definice: Sada elementů používaných pro další určení typu transakce.

Typ: Tento prvek zprávy 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
2.33	++++		Service Level (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[0..1]	+
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“ = valuta D+1.

Typ dat: Code

2.33 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Prezentace: [0..1]

Definice: Dohoda nebo pravidla, podle kterých má být transakce zpracována.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ServiceLevel8CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.34	+++++		Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code

2.34 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutou službu nebo úroveň služeb mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb.

Typ dat: ExternalServiceLevel1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

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> (Kód)

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> (Vlný formát)

Presentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.42 Amount <Amt> (Částka)

Presentace: [1..1]

Definice: Částka peněz, která se má převést mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků. Může být uvedena buď pouze částka Instructed Amount, nebo částka Equivalent Amount.

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **AmountType3Choice**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.43	++++	{Or	Instructed Amount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount
2.44	++++	Or}	Equivalent Amount (Ekvivalentní částka)	<EqvtAmt>	[1..1]	+

2.43 Instructed Amount <InstdAmt> (Částka v instrukci)

Presentace: [1..1]

Definice: Částka v měně transakce, která se má převádět mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků. Měna transakce musí být uvedena v povinném atributu Ccy.

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: 3, max. 999999999999999.999, min. 0.001

CurrencyCode (Kód měny): [A-Z]{3,3}

2.44 Equivalent Amount <EqvtAmt> (Ekvivalentní částka)

Presentace: [1..1]

Definice: Použije se pouze v případě FX transakcí

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **EquivalentAmount2**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.45	+++++		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	Amount
2.46	+++++		Currency Of Transfer (Měna transakce)	<CcyOfTrf>	[0..1]	CurrencyCode

2.45 Amount <Amt> (Částka)

Presentace: [1..1]

Definice: Částka určená pro Cover, nebo FX transakce. V poli „Instruction For Debtor Agent“ se v případě Cover transakce uvede kód „CVPA“ a v případě FX transakce kód „FXPA“. V tomto poli se uvádí přesná částka v dané měně (povinný atribut Ccy), která má být odečtena z účtu plátce a zaslána příjemci v měně transakce, která je definována v poli Currency Of Transfer.

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: 3, max. 999999999999999.999, min. 0.001

CurrencyCode (Kód měny): [A-Z]{3,3}

2.46 Currency Of Transfer <CcyOfTrf> (Měna transakce)

Presentace: [0..1]

Definice: Měna transakce, ve které obdrží příjemce částku určenou v poli Amount pole Equivalent Amount.

Typ dat: CurrencyCode

Formát: [A-Z]{3,3}

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**:

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

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 (dohodnutý, prodej, spot).

Typ dat: Code

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

2.51 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Presentace: [0..1]

Definice: Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce.

DEBT = OUR, CRED = BEN, SHAR = SHA

Typ dat: Code

2.71 Intermediary Agent 1 <IntrmyAgt1> (Mezibanka 1)

Presentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce, přes kterou jdou peníze do banky příjemci.

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 4.8 .

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 4.8 .

2.79 Creditor <Cdtr> (Příjemce)

Presentace: [1..1]

Definice: Strana, již je finanční částka splatná.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ2**:

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	++++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text
9.1.1	++++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[1..1]	+
9.1.12	++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+
9.1.34	++++		Contact Details (Kontaktní údaje)	<CtctDtls>	[0..1]	+

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Presentace: [1..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.34 Contact Details <CtctDtls> (Kontaktní údaje)

Presentace: [0..1]

Definice: Kontaktní údaje příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ContactDetails2**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.35	+++++		Name Prefix (Oslovení)	<NmPrfx>	[0..1]	Code
9.1.36	+++++		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Max140Text
9.1.37	+++++		Phone Number (Telefonní číslo)	<PhneNb>	[0..1]	PhoneNumber
9.1.38	+++++		Mobile Number (Číslo mobilního telefonu)	<MobNb>	[0..1]	PhoneNumber
9.1.39	+++++		Fax Number (Číslo faxu)	<FaxNb>	[0..1]	PhoneNumber
9.1.40	+++++		Email Address (Emailová adresa)	<EmailAdr>	[0..1]	Max2048Text
9.1.41	+++++		Other (Jiné kontaktní údaje)	<Othr>	[0..1]	Max35Text

9.1.35 Name Prefix <NmPrfx> (Oslovení)

Presentace: [0..1]

Definice: Kód oslovení: DOCT, MIST, MISS, MADM.

Typ dat: Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

9.1.36 Name <Nm> (Jméno)

Presentace: [0..1]

Definice: Jméno.

Typ dat: Max140Text

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

9.1.37 Phone Number <PhneNb> (Telefonní číslo)

Presentace: [0..1]

Definice: Telefonní číslo.

Typ dat: PhoneNumber

Formát: \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}

9.1.38 Mobile Number <MobNb> (Číslo mobilního telefonu)

Prezentace: [0..1]
Definice: Číslo mobilního telefonu.
Typ dat: PhoneNumber
Formát: \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}

9.1.39 Fax Number <FaxNb> (Číslo faxu)

Prezentace: [0..1]
Definice: Faxové číslo.
Typ dat: PhoneNumber
Formát: \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}

9.1.40 Email Address <EmailAdr> (Emailová adresa)

Prezentace: [0..1]
Definice: E-mailová adresa.
Typ dat: Max2048Text
Formát: max. délka: 2048, min. délka: 1

9.1.41 Other <Othr> (Jiné kontaktní údaje)

Prezentace: [0..1]
Definice: Jiné kontaktní údaje.
Typ dat: Max35Text
Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.80 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)

Prezentace: [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:**

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
1.1.0	++++		<u>Identification</u> (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+
						Struktura je popsána v kapitole 4.7.
1.1.11	++++		<u>Currency</u> (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode
						Bližší popis v kapitole 4.7.

2.85 Instruction For Debtor Agent <InstrForDbtrAgt> (Instrukce pro banku plátce)

Prezentace: [0..1]
Definice: Toto pole je využíváno pro předání specifických instrukcí bance plátce, dle dohody a možností banky plátce. Pole je využíváno například
 1) k identifikaci FX transakce - kód "FXPA" nebo Cover transakce - kód "CVPA" - viz popis v poli "Equivalent Amount" V případě Cover transakce se uvede kód "/CVPA/" a v případě FX transakce kód "/FXPA/"
 2) k uvedení tzv. data odeslání, které udává datum, do kterého dochází k warehouseování platebního příkazu v systému elektronického bankovníctví než je transakce předána bance ke zpracování - použije se kód /SCHD/ ve formátu /SCHD/yyyymmdd/.
 Instrukce se v tomto poli dají kombinovat, například: "/FXPA/SCHD/yyyymmdd/"
Typ dat: Max140Text
Formát: max. délka: 140, min. délka: 1

2.86 Purpose <Purp> (Účel platby)

Prezentace: [0..1]
Definice: Normalizovaný kód důvodu platby – volitelné pole. Pro doplnění informace k platbě, např. za jaký typ zboží / služeb je zaplacen. Blíže k ISO kódům na odkazu <http://www.ISO20022.org>.
Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Purpose2Choice:**

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

2.87 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

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

Typ dat: ExternalPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.88 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Účel platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.89 Regulatory Reporting <RgltryRptg> (Reporting)

Prezentace: [0..10]

Definice: Reporting centrální bance - využíváno pro platební titul.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **RegulatoryReporting3CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
11.1.4	++++		Details (Detaily)	<Dtls>	[0..n]	+

11.1.4 Details <Dtls> (Detaily)

Prezentace: [0..n]

Definice: Detail reportingu centrální bance

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StructuredRegulatoryReporting3CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
11.1.8	+++++		Code (Kód – platební titul)	<Cd>	[0..1]	Max10Text

11.1.8 Code <Cd> (Kód – Platební titul)

Prezentace: [0..1]

Definice: Kód platebního titulu - třímístný numerický kód dle číselníku ČNB.

Typ dat: Max10Text

Formát: max. délka: 10, min. délka: 1

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. Použije Zprávu pro příjemce např. i pro předání variabilního, specifického a konstantního symbolu.

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

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.99	++++		Unstructured (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text

2.99 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Pokud požadujete předat příjemci variabilní, specifický anebo konstantní symbol, uveďte je na začátku nestrukturované informace ve tvaru /VS/max.10 číslic/SS/max.10 číslic/KS/max.10 číslic. Jiný znak pro oddělení symbolů lze využít na základě dohody s bankou poskytovatele.

V případě, že se tag 2.30 EndToEndIdentification nevyplní kódem "NOTPROVIDED" bude údaj z tagu EndToEndIdentification mapován na začátek tohoto pole s tím, že se údaje tohoto pole posunou doprava a o délku této reference bude pole zkráceno. V případě překročení délky tohoto pole budou údaje na konci oříznuty.

Typ dat: Max140Text

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

Příklad použití:

Všechny symbol uvedené:

<Ustrd>/VS/9743335/SS/099770/KS/0308</Ustrd>

Specifický symbol neuvedený:

<Ustrd>/VS/9743335/KS/0308</Ustrd>

Specifický a konstantní symbol neuvedené:
<Unstrd>**VS/9743335**</Unstrd>

4.5 Detail ke konstrukci adresy a země trvalého bydliště

9.1.1 Postal Address <PstlAdr> (Poštovní adresa)

Presentace: [0..1]

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

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

U zahraničních plateb je doporučováno vyplnění nestrukturovaného tvaru adresy. Je doporučeno využívat / vyplňovat pole Země z pole Country a maximálně dva řádky adresy z pole 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 plátce, 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)

Presentace: [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)

Presentace: [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)

Presentace: [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)

Presentace: [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)

Presentace: [0..1]

Definice: Stát s vlastní vládou

Typ dat: CountryCode

Formát dat: [A-Z]{2,2}

Pravidlo: Země, kód je kontrolován oproti seznamu názvu zemí dle ISO3166.

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.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

Příklad použití tagů Name a Postal Address – Country a Address Line:

```
<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 Identifikace organizace nebo Soukromé osoby

U iniciující strany, plátce nebo příjemce, má klient možnost předat identifikaci podle toho, zda se jedná o identifikaci organizace nebo identifikaci soukromé osoby.

Jak identifikace iniciující strany, plátce, tak identifikace příjemce vyžaduje tyto informace:

- Typ Identifikace – Organizace / Soukromá osoba
- Bližší informace
 - Buď BIC / SWIFT kód
 - Nebo Jiná identifikace s těmito údaji:
 - Typ dokumentu
 - Výstavce dokumentu

9.1.12 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace strany.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Party6Choice**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.13	{Or	Organisation Identification (Identifikace organizace)	<OrgId>	[1..1]	+
9.1.21	Or}	Private Identification (Identifikace soukromé osoby)	<PrvtId>	[1..1]	+

9.1.13 Organisation Identification <OrgId> (Identifikace organizace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečný a nezaměnitelný způsob, jak identifikovat organizaci.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OrganisationIdentification4**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.14	{Or	BIC Or BEI (BIC / SWIFT kód)	<BICOrBEI>	[0..1]	BICIdentifier
9.1.15	Or}	Other (Jiná identifikace)	<Othr>	[0..n]	+

9.1.14 BIC Or BEI <BICOrBEI> (BIC / SWIFT kód)

Prezentace: [0..1]

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

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.

9.1.15 Other <Othr> (Jiná identifikace)

Prezentace: [0..n]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericOrganisationIdentification1CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.16		Identification (Identifikační údaje)	<Id>	[1..1]	Max35Text
9.1.17		Scheme Name (Typ dokumentu)	<SchmeNm>	[0..1]	+

9.1.16 Identification <Id> (Identifikační údaje)

Prezentace: [1..1]

Definice: Identifikace přiřazená institucí vydávající dokument.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.17 Scheme Name <SchmeNm> (Typ dokumentu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název identifikačního dokumentu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OrganisationIdentificationSchemeName1Choice**:

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

9.1.18 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kód typu dokumentu (dokladu).

Typ dat: Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

9.1.19 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Název typu dokumentu, ve volném textovém formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.21 Private Identification <PrivId> (Identifikace soukromé osoby)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečný a nezaměnitelný způsob, jak identifikovat soukromé osoby.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification5CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.27		Other (Jiná identifikace)	<Othr>	[0..1]	+

9.1.27 Other <Othr> (Jiná identifikace)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericPersonIdentification1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.28		Identification (Identifikační údaje)	<Id>	[1..1]	Max35Text
9.1.29		Scheme Name (Typ dokumentu)	<SchmeNm>	[0..1]	+
9.1.32		Issuer (Výstavce dokumentu)	<lssr>	[0..1]	Max35Text

9.1.28 Identification <Id> (Identifikační údaje)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace osoby.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.29 Scheme Name <SchmeNm> (Typ dokumentu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název identifikačního dokumentu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentificationSchemeName1Choice**:

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

9.1.30 Code <Cd> (Kód)

Presentace: [1..1]

Definice: Kód typu dokumentu (dokladu).

Typ dat: Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

9.1.31 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Presentace: [1..1]

Definice: Název typu dokumentu, ve volném textovém formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.32 Issuer <Issr> (Výstavce dokumentu)

Presentace: [0..1]

Definice: Název výstavce dokumentu, tedy entity, která přiřazuje identifikaci.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

4.7 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.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **AccountIdentification4Choice**:

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 (Jiná identifikace)	<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.

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 ISO4217 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>

```

4.8 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 **FinancialInstitutionIdentification7CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.1		BIC (BIC / SWIFT kód banky)	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier
6.1.2		Clearing System Member Identification (Identifikace účastníka clearingového systému)	<ClrSysMmbld>	[0..1]	+
6.1.7		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Max70Text
6.1.8		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+
6.1.19		Other (Jiná identifikace)	<Othr>	[0..1]	+

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

Prezentace: [0..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]{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.

6.1.2 Clearing System Member Identification <ClrSysMmbld> (Identifikace účastníka clearingového systému)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikace účastníka lokálního clearingového systému

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ClearingSystemMemberIdentification2**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.3		Clearing System Identification (Identifikace clearingového systému)	<ClrSysId>	[0..1]	+
6.1.6		Member Identification (Identifikační kód účastníka – clearingový kód)	<Mmbld>	[0..1]	Max35Text

6.1.3 Clearing System Identification <ClrSysId> (Identifikace clearingového systému)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikace clearingového systému

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ClearingSystemIdentification2Choice**:

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

6.1.4 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kód identifikující lokální clearingový systém, jak je uvedeno v externím seznamu kódů.

Typ dat: ExternalClearingSystemIdentification1Code

Formát: max. délka: 5, min. délka: 1

6.1.5 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Identifikace lokálního clearingového systému, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

6.1.6 Member Identification <Mmbld> (Identifikační kód účastníka – clearingový kód)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikační kód účastníka neboli clearingový kód banky.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

6.1.7 Name <Nm> (Jméno)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

6.1.8 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**:

U zahraničních plateb je doporučováno vyplnění nestrukturovaného tvaru adresy. Je doporučeno využívat / vyplňovat pole Země z pole Country a maximálně dva řádky adresy z pole **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.	Prezentace
6.1.12		Street Name (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
6.1.13		Building Number (Číslo budovy)	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
6.1.14		Post Code (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
6.1.15		Town Name (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text
6.1.17		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	CountryCode Pro určení země banky plátce, banky příjemce, další banky v rámci řetězce
6.1.18		Address Line (Nestrukturovaný zápis adresy)	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text Maximálně 2 řádky po 70 znacích.

6.1.12 Street Name <StrtNm> (Ulice)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

6.1.13 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

6.1.14 Post Code <PstCd> (PSČ)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

6.1.15 Town Name <TwnNm> (Město)

Presentace: [0..1]

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

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

6.1.17 Country <Ctry> (Země)

Presentace: [0..1]

Definice: Stát s vlastní vládou

Typ dat: CountryCode

Formát dat: [A-Z]{2,2}

Pravidlo: Země, kód je kontrolován oproti seznamu názvu zemí dle ISO3166.

6.1.18 Address Line <AdrLine> (Nestrukturovaný zápis adresy)

Presentace: [0..2]

Definice: Informace, která lokalizuje a identifikuje specifickou adresu, jak je definována poštovními službami, prezentovaná ve volném textovém formátu.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

Příklad použití tagů Postal Address – Country a Address Line:

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

NEBO

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

6.1.19 Other <Othr> (Jiná identifikace banky)

Presentace: [0..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)

Presentace: [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 ">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>144424242</MsgId> <!--identifikace / jméno souboru-->
      <CreDtTm>2016-04-27T22:04:36.11</CreDtTm> <!--datum a čas vytvoření souboru-->
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs> <!--počet transakcí (plateb v souboru)-->
      <CtrlSum>1500.00</CtrlSum> <!--kontrolní součet (za soubor)-->
      <InitgPty>
        <Nm>GAMA CZ</Nm> <!--jméno příkazce-->
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>73380987</Id> <!--identifikace právnické osoby-->
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>3521330</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>true</BtchBookg> <!--příznak dávkového zpracování, false pokud zpracování jednotlivých
transakcí-->
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs> <!--počet transakcí (plateb v dávce)-->
      <CtrlSum>1500.00</CtrlSum> <!--kontrolní součet (za dávku)bez ohledu na měnu-->
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty> <!--priorita instrukce (požadovaná rychlost zpracování příkazu k úhradě, zde
běžná / standardní platba)-->
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2016-04-27</ReqdExctnDt> <!--požadované datum provedení / splatnosti dávky 1-->
      <Dbtr>
        <Nm>GAMA CZ</Nm> <!--jméno plátce-->
        <PstlAdr>
          <Ctry>CZ</Ctry> <!--země plátce-->
          <AdrLine>Na strouze 1244</AdrLine> <!--adresa plátce-->
          <AdrLine>110 00 Praha 1</AdrLine> <!--adresa plátce-->
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>192000145399</Id> <!--číslo účtu plátce (pokud je uvedeno ve formátu BBAN, poté je povinné
uvádět čtyřmístný kód banky plátce dle ČNB)-->
          </Othr>
        </Id>
        <Ccy>USD</Ccy> <!--měna účtu plátce-->
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <Othr>
            <Id>0710</Id> <!--kód banky plátce (protože je uvedeno číslo účtu plátce ve formátu BBAN, poté je
povinné vyplnit kód banky plátce v lokálním formátu kódu banky dle ČNB)-->
          </Othr>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SHAR</ChrgBr> <!--typ poplatku-->
      <ChrgsAcct>
```

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

```

<Id>
  <Othr>
    <Id>272000145399</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>45712937</InstrId> <!--identifikace platby-->
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId> <!--E2E reference / identifikace-->
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstAmt Ccy="USD">800.000</InstAmt> <!--částka platby s uvedením měny v dávce 1-->
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>DEUTDEFFXXX</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
čísla účtu BBAN)-->
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>HANS FLUEGEL</Nm> <!--jméno příjemce-->
    <PstlAdr>
      <StrtNm>AM HAUPTBAHNHOF</StrtNm> <!--ulice příjemce-->
      <BldgNb>128</BldgNb> <!--číslo budovy příjemce-->
      <TwNnm>Berlin</TwNnm> <!--město příjemce-->
      <Ctry>DE</Ctry> <!--země příjemce-->
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE89370400440532013000</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
čísla účtu BBAN)-->
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>RECHNUNG NO. 12457</Ustrd> <!--nestrukturovaná zpráva pro příjemce-->
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>45712938</InstrId> <!--identifikace platby-->
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId> <!--E2E reference / identifikace-->
  </PmtId>
  <Amt>
    <EqvtAmt>
      <Amt Ccy="GBP">700.000</Amt> <!--částka určená pro COVER nebo FX transakce-->
      <CcyOfTrf>GBP</CcyOfTrf> <!--měna transakce-->
    </EqvtAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CNBACZPP</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 čísla
účtu BBAN)-->
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>MARIE VOSAHLIKOVA</Nm> <!--jméno příjemce-->
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Hlavní trida</StrtNm> <!--ulice příjemce-->
    </PstlAdr>
  </Cdtr>

```

Klientský formát XML zahraniční platby (CZF) (Foreign Credit Transfers)

```
<BldgNb>234/44</BldgNb> <!--číslo budovy příjemce-->
<PstCd>353 01</PstCd> <!--PSČ příjemce-->
<TwnNm>Marianske Lazne</TwnNm> <!--město příjemce-->
<Ctry>CZ</Ctry> <!--země příjemce-->
</PstlAdr>
<Id>
  <PrvtId>
    <Othr>
      <Id>998000398</Id> <!--identifikace soukromé osoby-->
      <SchmeNm>
        <Prtry>Obcansky prukaz</Prtry> <!--typ dokumentu-->
      </SchmeNm>
      <Issr>MeU Marianske Lazne</Issr> <!--výstavce dokumentu-->
    </Othr>
  </PrvtId>
</Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>CZ45071000000022980550</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>
<Purp>
  <Prtry>Zaloha</Prtry> <!--účel platby-->
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>Faktura cislo 535</Ustrd> <!--nestrukturovaná zpráva pro příjemce-->
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```