



**Klientský formát XML
Status zpracování platebních instrukcí
(Local Status pain.002 CZSt)**

Datum: 27.09.2018
Verze: 1.00

Historie dokumentu

Verze	Autor / Změny	Datum	Status
1.0	Česká bankovní asociace Odborný konzultant: Management Data Praha s.r.o. www.mdpraha.cz	27. 09. 2018	Verze ke schválení

Změny ve verzi

Kapitola	Změny	Datum	

Obsah

1	Úvod	4
2	Použitý formát	4
3	Obecné informace	4
3.1	Všeobecná pravidla (Business Rules).....	4
3.2	Statusy zpracování platebních instrukcí	4
4	Struktura zprávy pain.002	6
4.1	Záhlaví souboru	7
4.2	N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek)	8
4.3	N Informace o transakci (jedna dávka může obsahovat 1 až n transakcí).....	9
4.4	Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy	10
4.5	Detail ke konstrukci jména a adresy	24
4.6	Detail ke konstrukci čísla účtu a měny	26
4.7	Detail ke konstrukci kódu banky	27
5	Příklad	28

1 Úvod

Česká bankovní asociace připravila tento formát pro realizaci **Statusu zpracování platebních instrukcí** (dále také označeno jako **status**) formou XML **pain.002.001.03CZSt** dle ISO 20022) formát pain.002.001.03. Tento formát lze použít pro přijímání statusů zpracování plateb mezi tuzemskými bankami a jejich klienty v rámci České republiky.

Formát respektuje požadavky platebního styku a odpovídá možnostem XML pain.002.001.03. Banka zajistí formální kontrolu, a pokud je status korektní předá ho k dispozici klientovy vybraným kanálem. Status pro klienta může být negativní, nebo pozitivní.

2 Použitý formát

Standard pain.002.001.03 (viz http://www.iso20022.org/documents/general/Payments_Maintenance_2009.zip resp. jeho česká modifikace **pain.002.001.03CZSt**). Při vytváření formátu pro statusy se vycházelo z potřeb stávajícího veřejně dostupného formátu pro tuzemské platby resp. XML 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 statusy zpracování platebních instrukcí jsou k dispozici na stránkách bankovní asociace www.czech-ba.cz. Pravidla, které nejsou neupravená tímto dokumentem se řídí dle obecných pravidel vydaných EPC.

Odesílatel statusu musí respektovat povolené znaky. V opačném případě může nerespektování vést k problémům se zpracováním statusu na straně klienta. Týká se to i datových polí.

Povolená znaková sada pro statusy jsou pouze ze swiftové znakové sady (tedy výhradně bez diakritiky), tedy jedná se o tyto znaky:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' +
Space

Podporovaná verze XML zprávy pro tento standard statusů je pain.002.001.03. Banky však mohou podporovat a nabízet i jiné verze XML zpráv.

Struktura zpráv Standardu ČBA pro statusy zpracování platebních instrukcí 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 statusů obdržet současně status pro tuzemské, SEPA a zahraniční platby, je ponecháno na individuální dohodě mezi bankou a jejím klientem.

3.2 Statusy zpracování platebních instrukcí

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 nestruturované 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 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.

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

Debtor Account a **Creditor Account** nejsou (na rozdíl od formátu pain.001) povinná pole. Pokud jsou plněna, je dále na nižší úrovni povinný tag Identification, do kterého jsou na další úrovni vnořené tagy IBAN nebo Other. Klient musí v tomto případě 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 předčíslí – 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 předčíslí – 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 předčíslím a základním tvarem čísla účtu. Pokud uvádíte číslo účtu v národním / lokálním formátu BBAN, které obsahuje i předčíslí, ale základní tvar čísla účtu má méně než 10 číselných znaků, poté mezi předčíslí a základní tvar čísla účtu doplňte takový počet nul, který zajistí délku základního čísla účtu na právě 10 číselných znaků. Pokud nemá předčíslí právě 6 číselných znaků, není zapotřebí doplnit takový počet nul, který zajistí délku předčíslí 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 pain.002

Verze pain.002.001.03CZSt pro statusy zpracování platebních instrukcí obsahuje jen ty tagy, které jsou pro dané typy statusů plateb možné. Případně jsou uvedeny i tagy z hlediska formátu XML pro statusy (verze pain.002.001.03) 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.002.001.03.

- 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. kupříkladu „OriginalTransactionReference**13CZ**“.

4.1 Záhloví souboru

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
1.0	+	GroupHeader (Záhloví souboru)	<GrpHdr>	[1..1]	+	
1.1	++	MessageIdentification (Identifikace / Jméno souboru)	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Jednoznačné ID souboru generované klientem.
1.2	++	CreationDateTime (Datum a čas vytvoření souboru)	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime	Datum a čas vytvoření souboru
1.3	++	InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+	Jméno banky plátce. Struktura viz kapitola 4.5
1.4	++	ForwardingAgent (Finanční instituce, která obdržela platební instrukce od strany, která iniciovala příkaz k úhradě a předala je další instituci)	<FwdgAgt>	[0..1]	+	Je na dohodě mezi bankou a klientem, zda a co bude plněno. Struktura viz kapitola 4.4
1.5	++	DebtorAgent (Identifikace banky příjemce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+	Identifikace banky plátce (Inkaso). Struktura viz kapitola 4.4
1.6	++	CreditorAgent (Identifikace banky plátce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+	Identifikace banky plátce (Převod). Struktura viz kapitola 4.4

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	+	OriginalGroupInformationAndStatus (Informace o dávce příkazů k úhradě)	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	+	Obsahuje detailní informace k dávce příkazů k úhradě.
2.1	++	OriginalMessageIdentification (ID dávky / batch)	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci dávky příkazů k úhradě, které mají být zpracovány. Jednoznačné ID dávky generované klientem. <i>(vrací se následně v souboru pain.002)</i>
2.2	++	OriginalMessageNameIdentification (Formát dávky / batch)	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci formátu dávky příkazů k úhradě, které mají být zpracovány.
2.3	++	OriginalCreationDateTime (Datum a čas vytvoření souboru)	<OrgnlCreDfTm>	[0..1]	DateTime	Datum a čas vytvoření souboru
2.4	++	OriginalNumberOfTransactions (Počet transakcí)	<OrgnlNbOfTxs>	[0..1]	Max15 NumericText	Počet transakcí v dávce. Použito při kontrole konzistence.
2.5	++	OriginalControlSum (Kontrolní součet)	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	Decimal Number	Součet částek v dávce. Použito při kontrole konzistence.
2.6	++	GroupStatus (Status dávky)	<GrpSts>	[0..1]	Code	Status celé dávky. <i>*Poznámka: v případě, že je použito, mohou mít některé programy (např. MultiCash) komplikace s distribucí nebo načtením.</i>
2.7	++	StatusReasonInformation (Identifikační kód statusu dávky)	<StsRsnInf>	[0..n]	+	Identifikační kód statusu dávky.
2.13	++	NumberOfTransactionsPerStatus (Počet transakcí dle statusu)	<NbOfTxsPerSts>	[0..n]	+	Obsahuje informace o počtu transakcí dle statusu.

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
3.0	+	OriginalPaymentInformationAndStatus (Informace o transakci)	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]	+	Obsahuje detailní informace k platbě.
3.1	++	OriginalPaymentInformationIdentification (Identifikace transakce)	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci „Bulk“ platby. Jinak nevyužito.
3.15	++	TransactionInformationAndStatus (Informace o transakci)	<TxInfAndSts>	[0..n]	+	Pro určení rychlosti zpracování platby.

4.4 Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy

PRO ZÁHLAVÍ SOUBORU:

1.0 GroupHeader <GrpHdr> (Záhlaví souboru)

Prezentace: [1..1]

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

Typ: Blok GroupHeader (Záhlaví souboru) se skládá z dále uvedených prvků **GroupHeader36CZ**.

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
1.1	++	MessageIdentification (Identifikace / Jméno souboru)	<MsgId>	[1..1]	Max35Text
1.2	++	CreationDateTime (Datum a čas vytvoření souboru)	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime
1.3	++	InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+
1.4	++	ForwardingAgent (Finanční instituce, která obdržela platební instrukce od strany, která iniciovala příkaz k úhradě a předala je další instituci)	<FwdgAgt>	[0..1]	+
1.5	++	DebtorAgent (Identifikace příjemce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+
1.6	++	CreditorAgent (Identifikace plátce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+

1.1 MessageIdentification <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 CreationDateTime <CreDtTm> (Datum a čas vytvoření souboru)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ISODatetime

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

1.3 InitiatingParty <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]	Max140Text Bližší popis v kapitole 4.5
9.1.1	+++		PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura popsána v kapitole 4.5

1.4 ForwardingAgent <FwdgAgt> (Zprostředkující banka)

Prezentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce, která obdržela platební instrukce od strany, která iniciovala příkaz k úhradě a předala je další instituci v řetězci.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **FinancialInstitutionIdentification7CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.0	+++		FinancialInstitutionIdentification (Jméno)	<FinInstId>	[1..1]	+ Bližší popis v kapitole 4.7

1.5 DebtorAgent <DbtrAgt> (Banka příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce spravující účet příjemce

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **FinancialInstitutionIdentification7CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.0	+++		FinancialInstitutionIdentification (Jméno)	<FinInstId>	[1..1]	+ Bližší popis v kapitole 4.7

1.6 Creditor Agent <CdtrAgt> (Banka příkazce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce spravující účet příkazce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **FinancialInstitutionIdentification7CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.0	+++		Financial Institution Identification (Jméno)	<FinInstId>	[1..1]	+ Bližší popis v kapitole 4.7

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

PRO INFORMACE O DÁVCE:

2.0 OriginalGroupInformation <OrgnlGrpInfAndSts> (Informace o dávce příkazů k úhradě)

Prezentace: [1..1]

Definice: Souhrn vlastností, které platí pro skupinu platebních transakcí obsažených v souboru.

Typ: Blok Original Group information (Informace o statusu) se skládá z dále uvedených prvků **OriginalGroupInformation20**

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.1	++	OriginalMessageIdentification (ID dávky / batch)	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text
2.2	++	OriginalMessageNameIdentification (Formát dávky / batch)	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text
2.3	++	OriginalCreationDateTime (Datum a čas vytvoření souboru)	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	DateTime
2.4	++	OriginalNumberOfTransactions (Počet transakcí)	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	Max15 NumericText
2.5	++	OriginalControlSum (Kontrolní součet)	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	Decimal Number
2.6	++	GroupStatus (Status dávky)	<GrpSts>	[0..1]	Code <i>*Poznámka: v případě, že je použito, mohou mít některé programy (např. MultiCash) komplikace s distribucí nebo načtením.</i>
2.7	++	StatusReasonInformation (Identifikační kód statusu dávky)	<StsRsnInf>	[0..n]	+
2.13	++	NumberOfTransactionsPerStatus (Počet transakcí dle statusu)	<NbOfTxPerSts>	[0..n]	+

2.1 OriginalMessageIdentification <OrgnlMsgId> (Identifikace 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

2.2 OriginalMessageNameIdentification < OrgnlMsgNmId > (Identifikace / Jméno souboru)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jméno souboru přiřazené stranou vydávající instrukci a odeslaná další straně v řetězci.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

2.3 OriginalCreationDateTime <OrgnlCreDtTm> (Datum a čas vytvoření souboru)

Prezentace: [0..1]

Definice: Datum a čas vytvoření souboru.

Formát: ISODateTime

2.4 OriginalNumberOfTransactions <OrgnlNbOfTxs> (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 OriginalControlSum <OrgnlCtrlSum> (Kontrolní součet)

Prezentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v dávce.

Typ dat: DecimalNumber

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

2.6 GroupStatus <GrpSts> (Status celé dávky)

Prezentace: [0..1]

Definice: Status celé dávky.

Typ: Code

**Poznámka: v případě, že je použito, mohou mít některé programy (např. MultiCash) komplikace s distribucí nebo načtením.*

2.7 StatusReasonInformation <StsRsnInf> (Identifikační kód statusu dávky)

Prezentace: [0..n]

Definice: Set elementů obsahující detailní informace o statusu dávky.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StatusReasonInformation8**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.8	+++		Originator (příjemce statusu)	<Orgtr>	[0..1]	+
2.9	+++		Reason (informace o statusu)	<Rsn>	[0..1]	+
2.12	+++		AdditionalInformation (doplňující informace)	<AddtlInf>	[0..n]	Max 105 Text

2.8 Originator <Orgtr> (příjemce statusu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace o příjemci statusu.

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]	Max140Text Bližší popis v kapitole 4.5
9.1.1	++++		PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

2.9 Reason <Rsn> (informace o statusu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace o statusu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StatusReason6Choice**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.10	++++	{Or	Code (Kód statusu)	<CD>	[1..1]	Code
2.11	++++	Or}	Proprietary (informace o statusu)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

2.10 Code <Cd> (Code)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalStatusReason1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.11 Proprietary <Prtry> (Informace o statusu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Informace o statusu, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.12 AdditionalInformation <AdtlInf> (Doplňující informace o statusu)

Prezentace: [0..n]

Definice: Doplňující informace o statusu dávky.

Typ dat: Max105Text

Formát: max. délka: 105, min. délka: 1

2.13 NumberOfTransactionsPerStatus <NbOfTxPerSts> (Počet transakcí dle statusu)

Prezentace: [0..n]

Definice: Obsahuje detailní informace o počtu transakcí dle statusu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **NumberOfTransactionsPerStatus3**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.14	+++		DetailedNumberOfTransactions (počet transakcí)	<DtldNbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText
2.15	+++		DeailedStatus (Kód status)	<DtldSts>	[1..1]	Code
2.16	+++		DeailedControlSum (Kontrolní součet)	<DtldCtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber

2.14 DetailedNumberOfTransactions <OrgnlNbOfTx> (Počet transakcí)

Prezentace: [1..1]

Definice: Obsahuje informace o počtu transakcí v původní skupině plateb.

Typ dat: Max15NumericText

Formát: max. délka: 15, [0-9]{1,15}

2.15 DetailedStatus <DtldfSts> (Status transakce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Obsahuje status pro jednotlivou transakci.

Typ: ExternalCategoryPurpose1Code

2.16 DetailedControlSum <DtldCtrlSum> (Kontrolní součet)

Prezentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v dávce.

Typ dat: DecimalNumber

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

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

PRO INFORMACE O TRANSAKČÍCH:

3.0 OriginalPaymentInformationAndStatus <OrgnlPmtInfAndSts> (Informace o transakci)

Prezentace: [0..n]

Definice: Skupina prvků poskytujících specifické informace o transakci ke které náleží status.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OriginalPaymentInformation1CZ:**

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
3.1	++	OriginalPaymentInformationIdentification (Identifikace transakce)	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]	Max35Text
3.15	++	TransactionInformationAndStatus (Informace o transakci)	<TxInfAndSts>	[0..n]	+

3.1 OriginalPaymentInformationIdentification <OrgnlPmtInfId> (Identifikace transakce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Obsahuje identifikaci transakce použito jako identifikace „Bulk“ platby, jinak nevyužito.

Typ: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

3.15 TransactionInformationAndStatus <TxInfAndSts> (Informace o transakci)

Prezentace: [0..n]

Definice: Obsahuje informace o transakci.

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

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
3.16	+++		StatusIdentification (Identifikace statusu)	<StsId>	[0..1]	Max35Text
3.17	+++		OriginalInstructionIdentification (Identifikace instrukce)	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Max35Text
3.18	+++		OriginalEndToEndIdentification (Identifikace EndToEnd)	<OrgnlEndToEndId>	[1..1]	Max35Text
3.19	+++		TransactionStatus (Informace o transakci)	<TxSts>	[0..1]	Code
3.20	+++		StatusReasonInformation (Identifikační kód statusu dávky)	<StsRsnInf>	[0..n]	+
3.29	+++		AcceptanceDateTime (Datum a čas přijetí souboru)	<AcceptncDtTm>	[0..1]	DateTime
3.32	+++		OriginalTransactionReference (Reference Transakce)	<OrgnlTxRef>	[0..1]	+

3.16 StatusIdentification <StsId> (Identifikace statusu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jedinečná identifikace statusu transakce.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

3.17 OriginalInstructionIdentification <OrgnlInstrId> (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

3.18 OriginalEndToEndIdentification <OrgnlEndToEndId> (Identifikace EndToEnd)

Prezentace: [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

3.19 TransactionStatus <TxSts> (Status transakce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Obsahuje status pro jednotlivou transakci.

Typ: Code

Pokud je použit, musí obsahovat jednu z následujících hodnot z TransactionIndividualStatus3Code.

Název (ENG)	Kód	Název (CZE)
AcceptedTechnicalValidation	ACTC	Přijato po technické validaci
Received	RCVD	Přijato
PartiallyAccepted	PART	Částečně přijato
Rejected	RJCT	Odmítnuto
Pending	PDNG	Čekající
AcceptedCustomerProfile	ACCP	Přijato - dodatečná kontrola
AcceptedSettlementInProgress	ACSP	Přijato - probíhá zaúčtování
AcceptedSettlementCompleted	ACSC	Přijato - zaúčtování dokončeno (přijato - zaúčtováno)
AcceptedCancellationRequest	ACCR	Přijato - žádost o zrušení
AcceptedWithChange	ACWC	Přijato - se změnami

3.20 StatusReasonInformation <StsRsnInf> (Identifikační kód statusu transakce)

Prezentace: [0..n]

Definice: Set elementů obsahující detailní informace o statusu transakce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StatusReasonInformation8**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
3.21	++++		Originator (příjemce statusu)	<Orgtr>	[0..1]	+
3.22	++++		Reason (informace o statusu)	<Rsn>	[0..1]	+
3.25	++++		AdditionalInformation (doplňující informace)	<AddtlInf>	[0..n]	Max 105 Text

3.21 Originator <Orgtr> (příjemce statusu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace o příjemci statusu.

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

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]	Max140Text Bližší popis v kapitole 4.5
9.1.1	+++++		PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.5

3.22 Reason <Rsn> (informace o statusu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace o statusu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StatusReason6Choice**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
3.23	+++++	{Or	Code (Kód statusu)	<CD>	[1..1]	Code
3.24	+++++	Or}	Proprietary (informace o statusu)	<Prtry>	[1..1]	Max 35 Text

3.23 Code <CD> (Kód statusu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie kódu statusu, jak je uvedeno v externím seznamu kódů.

Typ dat: ExternalStatusReason1Code

3.24 Proprietary <Prtry> (Informace o statusu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Informace o statusu, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

3.25 AdditionalInformation <AdtlInf> (Doplňující informace o statusu)

Prezentace: [0..n]

Definice: Doplňující informace o statusu transakce.

Typ dat: Max105Text

Formát: max. délka: 105, min. délka: 1

3.29 AcceptanceDateTime <AcceptncDtTm> (Datum a čas přijetí transakce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Datum a čas přijetí transakce.

Formát: ISODateTime

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

3.32 OriginalTransactionReference <OrgnlTxRef> (reference transakce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Obsahuje informace o transakci.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OriginalTransactionReference13CZ:**

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
3.34	++++		Amount (částka)	<Amt>	[1..1]	Amount
3.55	++++		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+
3.68	++++		PaymentMetod (metoda provedení transakce)	<PmtMtd>	[0..1]	Code
3.88	++++		RemittanceInformation (Informace o transakci)	<RmtInf>	[0..1]	+
3.121	++++		Debtor (Identifikace příkazce)	<Dbtr>	[0..1]	+
3.122	++++		DebtorAccout (Účet příkazce)	<DbtrAcct>	[0..1]	+
3.123	++++		DebtorAgent (Banka příkazce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+
3.125	++++		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+
3.127	++++		Creditor (Identifikace příjemce)	<Cdtr>	[0..1]	+
3.128	++++		CreditorAccout (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[0..1]	+

3.34 Amount <Amt> (Částka)

Prezentace: [1..1]

Definice: Částka transakce, vyjádřená v konkrétní měně.

Typ dat: Amount

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

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

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

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

Pravidla: **ActiveOrHistoryCurrencyCode** (Kód měny): Validace podle tabulky

3.55 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 **PaymentTypeInformation22CZ:**

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
3.56	+++++		InstructionPriority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Code
3.65	+++++		CategoryPurpose (Kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	[0..1]	+

3.56 InstructionPriority <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

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

3.65 CategoryPurpose <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.	Presentace
3.66	+++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code
3.67	+++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

3.66 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

3.67 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

3.68 PaymentMetod <PmtMtd> (Metoda provedení transakce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Specifikuje metodu provedení transakce.

Typ: Code

3.88 RemittanceInformation <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
3.89	+++++		Unstructured (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text
3.90	+++++		Structured (Strukturovaná zpráva pro příjemce – variabilní, specifický a konstantní symbol)	<Strd>	[0..3]	+

3.89 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

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

3.90 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.	Prezentace
3.110	++++++		CreditorReferenceInformation (Informace o referenci příjemce)	<CdrRefInf>	[0..1]	+

3.110 CreditorReferenceInformation <CdrRefInf> (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.	Prezentace
3.116	+++++++		Reference (Hodnota VS, SS, KS)	<Ref>	[0..1]	Max35Text VS – variabilní, SS – specifický, KS – konstantní symbol. Každý ze symbolů jako samostatný strukturovaný údaj.

3.116 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 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 **RemittanceInformation** pro strukturovanou zprávu pro příjemce s uvedením variabilního, specifického i konstantního symbolu:

```

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

```

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

3.121 Debtor <Dbtr> (Identifikace příkazce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jednoznačná identifikace příkazce.

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	+++++		PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.5

3.122 DebtorAccount <DbtrAcct> (Účet příkazce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu příkazce, 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 4.6
1.1.11	+++++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode Bližší popis v kapitole 4.6

3.123 DebtorAgent <DbtrAgt> (Banka příkazce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet příkazce.

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

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

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

3.125 Creditor Agent <CdtrAgt> (Banka příjemce)

Prezentace: [0..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.	Prezentace
6.1.0	+++++		FinancialInstitutionIdentification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.7

3.127 Creditor <Cdtr> (Identifikace příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jednoznačná identifikace příjemce.

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	+++++		PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.5

3.128 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu příjemce, na němž bude jako výsledek transakce provedena kreditní 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 4.6
1.1.11	+++++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode Bližší popis v kapitole 4.6

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: Max140Text

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

9.1.1 PostalAddress <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.	Prezentace
9.1.5		StreetName (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
9.1.6		BuildingNumber (Číslo budovy)	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
9.1.7		PostCode (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
9.1.8		TownName (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		AddressLine (Nestrukturovaný zápis adresy)	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text Maximálně 2 řádky po 70 znacích.

9.1.5 StreetName <StrtNm> (Ulice)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.6 BuildingNumber <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 PostCode <PstCd> (PSČ)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.8 TownName <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

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

Formát dat: [A-Z]{2,2}

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

9.1.11 AddressLine <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 **AddressLine** (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

G6.1.0 FinancialInstitutionIdentification <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.	Prezentace
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 instituci, za použití identifikačního schéma.

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

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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 **FinancialInstitutionIdentification**:

```
<BIC>CNBACZPPXXX</BIC>
```

NEBO

```
<Othr>
```

```
  <Id>0710</Id>
```

```
</Othr>
```

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

5 Příklad

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>32S33599</MsgId><!--identifikace / jméno souboru-->
      <CreDtTm>2015-09-17T13:22:09.47</CreDtTm><!--datum a čas vytvoření souboru-->
      <InitgPty>
        <Nm>GAMA CZ </Nm><!--jméno příkazce-->
        <PstlAdr>
          <StrtNm> JUNGMANNOVA </StrtNm><!--jméno ulice-->
          <BldgNb>1</BldgNb><!--číslo popisné-->
          <PstCd>110 00</PstCd><!--poštovní směrovací číslo-->          NEBO VARIANTA
          <TwnNm>Praha 1</TwnNm><!--jméno města-->
          <Ctry>CZ</Ctry><!--jméno země-->
          <PstlAdr>
            <Ctry>CZ</Ctry>
            <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine>
            <AdrLine> PRAHA 1, 110 00</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
      <FwdgAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>CNBACZPPXXX </BIC><!--kód Zprostředkující banky, která obdržela platební instrukce od strany, která iniciovala příkaz k úhradě a předala je další instituci v řetězci ve formátu BIC / SWIFT kódu (číslo účtu příjemce nesmí být uvedeno v lokálním formátu čísla účtu BBAN)-->
        </FinInstnId>
        <FwdgAgt>
          <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
              <BIC>CNBACZPPXXX </BIC><!--kód banky spravující účet příkazce ve formátu BIC / SWIFT kódu, poté je povinné uvádět číslo účtu v formátu IBAN (číslo účtu příkazce nesmí být uvedeno v lokálním formátu čísla účtu BBAN)-->
            </FinInstnId>
            <DbtrAgt>
              <CdrAgt>
                <FinInstnId>
                  <BIC>CNBACZPPXXX </BIC><!--kód banky spravující účet příjemce ve formátu BIC / SWIFT kódu, poté je povinné uvádět číslo účtu v formátu IBAN (číslo účtu příjemce nesmí být uvedeno v lokálním formátu čísla účtu BBAN)-->
                </FinInstnId>
                <CdrAgt>
              </CdrAgt>
            </CdrAgt>
          </DbtrAgt>
        </FwdgAgt>
      </FinInstnId>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>32S33599</OrgnlMsgId><!--identifikace / jméno souboru (Jednoznačné ID dávky generované klientem)-->
      35330identifikace / jméno souboru-->
      <OrgnlCreDtTm>2015-09-17T13:22:09.47</OrgnlCreDtTm><!--datum a čas vytvoření dávky-->
      <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs><!--počet transakcí (plateb v dávce)-->
      <OrgnlCtrlSum>100.00</OrgnlCtrlSum><!--kontrolní součet (za dávku)-->
      <GrpSts>RJCT</GrpSts><!--kód statusu dávky, viz pozn.index 2.6-->
      <StsRsnInf>
```

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

```
<Orgtr>
<Nm> GAMA CZ </Nm><!--jméno příkazce-->
<PstlAdr>
  <StrtNm> JUNGMANNOVA </StrtNm><!--jméno ulice-->
  <BldgNb>1</BldgNb><!--číslo popisné-->
  <PstCd>110 00</PstCd><!--poštovní směrovací číslo-->      NEBO VARIANTA
  <TwnNm>Praha 1</TwnNm><!--jméno města-->
  <Ctry>CZ</Ctry><!--jméno země-->
</PstlAdr>
</Orgtr>
<Rsn>
  <Prtry>AC04</Prtry><!--kód statusu dávky-->
</Rsn>
<AddtlInf>Account Closed</AddtlInf><!-- Doplnující informace o statusu dávky -->
</StsRsnInf>
<NbOfTxPerSts>
  <DtldNbOfTx>1</DtldNbOfTx><!--počet transakcí (pro konkrétní status)-->
  <DtldSts>RJCT</DtldSts><!--status dávky-->
  <DtldCtrlSum>100.00</DtldCtrlSum><!--kontrolní součet (pro konkrétní status)-->
</NbOfTxPerSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>Bulk</OrgnlPmtInfId><!--identifikace platby (použito jako identifikace „Bulk“ platby, jinak nevyužito)-->
  <TxInfAndSts>
    <StsId>180825001</StsId><!--identifikace statusu-->
    <OrgnlInstrId>457937</OrgnlInstrId><!--identifikace platby-->
    <OrgnlEndToEndId>97007336655</OrgnlEndToEndId><!--E2E reference / identifikace-->
    <TxSts>RJCT</TxSts><!--status platby-->
    <StsRsnInf>
      <Orgtr>
        <Nm>GAMA CZ </Nm><!--jméno příkazce-->
        <PstlAdr>
          <StrtNm> JUNGMANNOVA </StrtNm><!--jméno ulice-->
          <BldgNb>1</BldgNb><!--číslo popisné-->
          <PstCd>110 00</PstCd><!--poštovní směrovací číslo-->      NEBO VARIANTA
          <TwnNm>Praha 1</TwnNm><!--jméno města-->
          <Ctry>CZ</Ctry><!--jméno země-->
        </PstlAdr>
      </Orgtr>
      <Rsn>
        <Cd>AC04</Cd><!--kód statusu transakce-->
      </Rsn>
      <AddtlInf>Account Closed</AddtlInf><!-- Doplnující informace o statusu transakce -->
    </StsRsnInf>
    <AcceptncDtTm>2015-09-17T14:22:09.47</AcceptncDtTm><!--datum a čas přijetí platby-->
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="CZK">100.00</InstdAmt><!--částka platby s uvedením měny -->
      </Amt>
    </OrgnlTxRef>
  </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<PstlAdr>
  <Ctry>CZ</Ctry>
  <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine>
  <AdrLine> PRAHA 1, 110 00</AdrLine>
</PstlAdr>
```

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

```

</Amt>
<PmtTpInf>
  <InstrPrty>HIGH</InstrPrty><!--priorita instrukce (požadovaná rychlost zpracování příkazu k úhradě, zde expresní / prioritní platba)-->
  <CtgyPurp>
    <Cd>AT45</Cd><!-- Kategorie účelu platby dle externího seznamu kódů -->
  </CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<PmtMtd>TRF</PmtMtd><!--platební metoda, určuje, že se jedná o platbu / úhradu, nikoliv o inkaso-->
<RmtInf>
  <Ustrd>DPH 12/2015</Ustrd> <!--zpráva pro příjemce-->
  <Strd>
    <CtrRefInf>
      <Ref>VS:1234567890</Ref> <!--hodnota variabilního symbolu-->
    </CtrRefInf>
  </Strd>
  <Strd>
    <CtrRefInf>
      <Ref>SS:1234567890</Ref> <!--hodnota specifického symbolu-->
    </CtrRefInf>
  </Strd>
  <Strd>
    <CtrRefInf>
      <Ref>KS:0308</Ref> <!--hodnota konstantního symbolu-->
    </CtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
<Dbtr>
  <Nm>GAMA CZ </Nm><!--jméno příkazce-->
  <PstlAdr>
    <StrNm>JUNGMANNOVA </StrNm><!--jméno ulice-->
    <BldgNb>1</BldgNb><!--číslo popisné-->
    <PstCd>110 00</PstCd><!--poštovní směrovací číslo-->
    <TwnNm>Praha 1</TwnNm><!--jméno města-->
    <Ctry>CZ</Ctry><!--jméno země-->
  </PstlAdr>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> CZ080100000192000145399</IBAN> <!--číslo účtu příkazce (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 příkazce-->
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>192000145399</Id>
        </Othr>
      </Id>
      <Ccy>CZK</Ccy>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <PstlAdr>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine>
    <AdrLine> PRAHA 1, 110 00</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>192000145399</Id>
    </Othr>
  </Id>
  <Ccy>CZK</Ccy>
  </DbtrAgt>
  </FinInstnId>

```

Klientský formát XML: Status zpracování platebních instrukcí (Local Status pain.002.001.02CZSt)

```

    <BIC> CNBACZPPXXX</BIC> <!-- kód banky příkazce (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>
    <CdrAgt>
    <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 čísla účtu BBAN)-->
    </FinInstnId>
    </CdrAgt>
    <Cdr>
    <Nm>FU PRAHA 1</Nm> <!-- jméno příjemce-->
    <PstlAdr>
    <StrtNm> STEPANSKA </StrtNm> <!-- jméno ulice-->
    <BldgNb>28</BldgNb> <!-- číslo popisné-->
    <PstCd>110 00</PstCd> <!-- poštovní směrovací číslo-->
    <TwnNm>Praha 1</TwnNm> <!-- jméno města-->
    <Ctry>CZ</Ctry> <!-- jméno země-->
    </PstlAdr>
    </Cdr>
    <CdrAcct>
    <Id>
    <IBAN> CZ690710178124000004159</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>
    <Ccy> CZK</Ccy> <!-- měna účtu příjemce-->
    </CdrAcct>
    </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
    </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

NEBO VARIANTA

```

    <PstlAdr>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>STEPANSKA 28</AdrLine>
    <AdrLine> PRAHA 1, 110 00</AdrLine>
    </PstlAdr>

```