



Klientský formát XML SEPA inkasa (CZS) (SEPA Direct Debit)

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	
1.02	Česká bankovní asociace Odborný konzultant: Management Data Praha s.r.o.	26.4.2018	revize

Změny ve verzi 1.02

kapitola	Změny	Datum	
3.1 3.2 a 4.4 4.4, 4.5 4	<i>Doplnění informace o souladu s pravidly EPC</i> <i>Informace pro použití jiných znaků pro oddělení VS,KS,SS</i> <i>Odebrání tagu CtryOfRes v 1.8, 2.19, 2.23, 2.69, 2.56, 2.72, 2.74 a 9.1.33</i>	26.4.2018	

Obsah:

1	Úvod	4
2	Použití formátu	4
3	Obecné informace	4
3.1	Všeobecná pravidla (Business Rules).....	4
3.2	SEPA inkasa (a platby)	5
4	Struktura zprávy	6
4.1	Záhlaví souboru.....	8
4.2	N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek).....	9
4.3	N Informace o transakci (jedna dávka může obsahovat 1 až n transakcí)	11
4.4	Pravidla dle ISO 20022 a SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook a SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme Rulebook pro jednotlivé tagy.....	13
4.5	Detail ke konstrukci jména, adresy a země trvalého bydliště	29
4.6	Detail ke konstrukci Identifikace organizace nebo Soukromé osoby	31
4.7	Detail ke konstrukci čísla účtu a měny	34
4.8	Detail ke konstrukci kódu banky	34
5	Příklad	35

1 Úvod

Česká bankovní asociace připravila tento formát pro realizaci **SEPA inkas (SEPA Direct Debits)** – inkasa v měně EUR do bank nacházejících se v SEPA prostoru, které přijaly pravidla SEPA (tzv. SEPA Rulebook), a to formou XML **pain.008.001.02CZS** dle normy ISO 20022.

2 Použití formátu

Standard pain.008.001.02 (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.

Odesílatel příkazu k SEPA inkasu musí respektovat povolené znaky především v identifikacích a referencích, které jsou odesílány partnerské bance. V opačném případě může nerespektování vést k odmítnutí příkazu k SEPA platbě. Týká se to i datumových polí. Žádný z těchto tagů nesmí obsahovat na začátku nebo na konci samostatné „/“ (lomítko), nebo v textu dvě lomítka jdoucí za sebou. (Viz dokument EPC [Clarification Paper on the Use of Slashes in References, Identifications and Identifiers](#)).

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. Podrobněji 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.

Výčet měn, ve kterých je možné provádět vnitrobankovní inkasa je 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 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 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**) „DD“, nerozlišuje se tedy zvláštní platební metoda pro tuzemská inkasa ani SEPA inkasa.

V tagu Payment Type Information můžete ve vnořeném tagu **Category Purpose** uvést dohodnutý způsob zpracování platby s bankou (pokud její banka podporuje). Pokud použijete tag Payment Type Information a vnořené tagy (např. Service Level, Sequence Type, Local Instrument a Category Purpose) 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 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.008 oproti skutečné měně, ve které je vedený účet, se vyhnete 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 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 SEPA inkasa

Debtor a **Creditor** jsou na této úrovni povinná pole, na nižší úrovni vnořených tagů je tag Name rovněž povinný, tagy **Postal Address** a **Identification** jsou nepovinné.

- Klient může vyplnit tag Postal Address ve strukturované či nestrukturované podobě.
 - Při vyplňování nestrukturované adresy je možné vyplnit až dvojí opakování tagu Address Line (max. 2 opakování po 70 alfanumerických znacích, celkem tedy až 140 alfanumerických znaků)
 - Při vyplňování strukturované adresy je možné využít tagy Street Name, Building Number, Post Code, Town Name a Country. Stanovení povinného minima vyplnění tagů strukturované adresy ponechat na individuální dohodě mezi bankou a jejím klientem.
- Klient může vyplnit tag Identification jedním ze vnořených tagů Organisation Identification nebo Private Identification, které mají právě a pouze jedno opakování.

Ultimate Debtor a **Ultimate Creditor** jsou na této úrovni nepovinná pole, stejně tak nižší úroveň vnořených tagů Name, Postal Address a Identification je nepovinná.

- Klient může vyplnit tag Postal Address ve strukturované či nestrukturované podobě.
 - Při vyplňování nestrukturované adresy je možné vyplnit až dvojí opakování tagu Address Line (každý 70 alfanumerických znaků, celkem tedy až 140 alfanumerických znaků)
 - Při vyplňování strukturované adresy je možné využít tagy Street Name, Building Number, Post Code, Town Name a Country. Stanovení povinného minima vyplnění tagů strukturované adresy ponechat na individuální dohodě mezi bankou a klientem.
- Klient může vyplnit tag Identification jedním ze vnořených tagů Organisation Identification nebo Private Identification, které mají právě a pouze jedno opakování.
- Pokud tag **UltimateCreditor** u SEPA inkasa je vyplněn na úrovni Payment Information, potom tag DirectDebitTransactionInformation / UltimateCreditor není povoleno vyplnit a vice versa (pokud tag DirectDebitTransactionInformation / UltimateCreditor je vyplněn, potom tag Ultimate Creditor není povoleno vyplnit na úrovni Payment Information).
- Vyplnění hodnot v DirectDebitTransactionInformation / UltimateCreditor i Payment Information / UltimateCreditor je nepovinné. Nemusí být vyplněn ani jeden z těchto tagů.
- Pokud tag **ChargeBearer** je vyplněn na úrovni Payment Information, potom tag DirectDebitTransactionInformation / ChargeBearer není povoleno vyplnit a vice versa (pokud tag DirectDebitTransactionInformation / ChargeBearer je vyplněn, potom tag ChargeBearer není povoleno vyplnit na úrovni Payment Information).
- Vyplnění hodnot v DirectDebitTransactionInformation / ChargeBearer i Payment Information / ChargeBearer je nepovinné. Nemusí být vyplněn ani jeden z těchto tagů. Pokud není vyplněno, banka zpracovává jakoby byla zadána hodnota SLEV.
- **Debtor Account** a **Creditor Account** jsou povinná pole na této úrovni, a dále na nižší úrovni je povinný tag Identification, do kterého je povinné vyplnění čísla účtu v mezinárodním formátu IBAN do tagu IBAN.
- Použijete-li vyplnění tagu **Charges Account** (pokud jeho používání daná banka podporuje), poté jej vyplňte v mezinárodním formátu čísla účtu IBAN do tagu IBAN.
 - Na IBAN je provedená kontrola účtu na modulo 97.
 - IBAN může nabývat délky až 34 alfanumerických znaků.
- **Debtor Agent** a **Creditor Agent** jsou na této úrovni nepovinná pole. Pokud se rozhodnete, že jej chcete přesto vyplňovat, poté dále na nižší úrovni je povinný tag Financial Institution Identification, do kterého je vyplnění kódu banky v mezinárodním formátu BIC / SWIFT kód do tagu BIC povinné.
 - Tag BIC vyplňte na 8 nebo 11 alfanumerických znaků odpovídající BIC / SWIFT kódu banky.
- 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 uvést (pokud to konkrétní banka

podporuje) s bankou 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 právě jedno opakování nestrukturované / Unstructured Remittance Information – kam může vyplnit až 140 alfanumerických znaků Zprávy pro příjemce.
- V případě potřeby vyplnit variabilní, a současně / anebo i specifický a současně / anebo i konstantní symbol v nestrukturované podobě / 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.
- Do tagu **Creditor Scheme Identification** a vnořených tagů vyplňte **CID** příjemce.

4 Struktura zprávy

Struktura zprávy vychází z tzv. Implementation Guidelines pro **XML formát** pain.008.001.02 zveřejněných European Payments Council (EPC). **Existují dva typy SEPA inkas dle EPC:**

- **SDD CORE inkaso**
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-direct-debit-core-scheme-customer-to-bank-implementation-guidelines-version-8/>
- **SDD B2B inkaso**
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-direct-debit-business-to-business-scheme-customer-to-bank-implementation-guidelines-version-6/>

Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

Povinná pole mají tagy v tabulkách na šedém (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.008.001.02.

- Sloupec **OR** reprezentuje možnost výběru z několika možností (použito v detailních popisech)
- 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:	
DateTime	DateTime	DateTime ISO	ISODateTime
Číslo s desetinou tečkou	DecimalNumber	Číslo s desetinou tečkou	DecimalNumber
Kód	Code	Kód	Code
Indikátor	Indicator	Datum ISO	ISODate
Datum	Date	Částka s atributem měny	Amount
Kód země	CountryCode	Kód země	CountryCode
Kód měny	CurrencyCode	Identifikátor BIC	BICIdentifier
Částka s atributem měny	Amount	Kód měny	CurrencyCode
Číslo s desetinou tečkou	BaseOneRate		
Identifikátor BIC	BICIdentifier		
Identifikátor IBAN	IBAN2007Identifier		

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

GroupHeader39	-	GroupHeader39CZ
PartyIdentification32	-	PartyIdentification32CZ1
PostalAddress6	-	PostalAddress6CZ
OrganisationIdentification4	-	OrganisationIdentification4CZ

Klientský formát XML **SEPA inkasa (CZS)** (SEPA Direct Debits)

OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	-	OrganisationIdentificationSchemeName1CZ (zrušeno choice)
PersonIdentification5	-	PersonIdentification5CZ
PersonIdentificationSchemeName1Choice	-	PersonIdentificationSchemeName1CZ (zrušeno choice)
PaymentInstructionInformation4	-	PaymentInstructionInformation4CZ
PaymentMethod3Code	-	PaymentMethod3CodeCZ (omezení pouze DD)
PaymentTypeInformation20	-	PaymentTypeInformation20CZ
ServiceLevel8Choice	-	ServiceLevel8CZ (zrušeno choice)
ExternalServiceLevel1Code	-	ExternalServiceLevel1CodeCZ (omezení pouze SEPA)
LocalInstrument2Choice	-	LocalInstrument2CZ (zrušeno choice)
ExternalLocalInstrument1Code	-	ExternalLocalInstrument1CodeCZ
PartyIdentification32	-	PartyIdentification32CZ2
CashAccount16	-	CashAccount16CZ
AccountIdentification4Choice	-	AccountIdentification4CZ (zrušeno choice)
BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	-	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4CZ
FinancialInstitutionIdentification7	-	FinancialInstitutionIdentification7CZ
ChargeBearerType1Code	-	ChargeBearerType1CodeCZ (omezení pouze SLEV)
DirectDebitTransactionInformation9	-	DirectDebitTransactionInformation9CZ
ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_SimpleType	-	omezení na 2 desetinná místa
RemittanceInformation5	-	RemittanceInformation5CZ
DirectDebitTransaction6	-	DirectDebitTransaction6CZ
ActiveOrHistoricCurrencyCode	-	2 varianty
ActiveOrHistoricCurrencyCodeCZ	-	pouze EUR
PartyIdentification32CZ1	-	nepovinný Name [0..1]
PartyIdentification32CZ2	-	povinný Name [1..1]
PartyIdentification32CZ3	-	pouze tag Id [1..1]
PartyIdentification32CZ4	-	pouze tag Nm [0..1] a tag Id [1..1]
PersonIdentification5CZ1	-	obsahuje skupinu tagů GenericPersonIdentification1
PersonIdentification5CZ2	-	obsahuje skupinu tagů GenericPersonIdentification1CZ

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. V listopadu 2017 se změnil na povinné pole.
1.8	++	Initiating Party (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+	Bez efektu na data administrovaná v bance 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 SEPA inkasu)	<PmtInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k dávce příkazů k SEPA inkasu.
2.1	++	Payment Information Identification (ID dávky / batch)	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci dávky příkazů k SEPA inkasu, která má být zpracována. 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 „DD“.
2.3	++	Batch Booking (Příznak dávkového zpracování)	<BtchBookg>	[0..1]	Indicator	„true“ = dávkové zpracování nebo „false“ = zpracování jednotlivých plateb. Defaultní nastavení je „true“, pokud klient neuvede jinak.
2.4	++	Number Of Transactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[0..1]	Max15 NumericText	Počet plateb v dávce. Použito při kontrole konzistence. V listopadu 2017 se změní na povinné pole.
2.5	++	Control Sum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Decimal- Number	Součet částek v dávce. Použito při kontrole konzistence. V listopadu 2017 se změní na povinné pole.
2.6	++	Payment Type Information (Informace o typu SEPA inkasa)	<PmtTpInf>	[1..1]	+	Pro určení schématu a pořadí SEPA inkasa.
2.18	++	Requested Collection Date (Požadované datum splatnosti SEPA inkasa)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Date	Vyplňte požadované datum splatnosti / provedení dávky příkazů k SEPA inkasu (připsání na účet příjemce). Stanovení data podle typu schématu a pořadí příkazu k SEPA inkasu.
2.19	++	Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.20	++	Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN. Struktura čísla účtu příjemce viz kapitola 4.7
2.21	++	Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu. Struktura banky příjemce viz kapitola 4.8
2.23	++	Ultimate Creditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6

Klientský formát XML **SEPA inkasa (CZS)** (SEPA Direct Debits)

2.24	++	Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Může být pouze kód SLEV. Pokud není uvedeno dosazuje banka SLEV.
2.25	++	Charges Account (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	Vyplňte, pokud je pro Ve formátu IBAN. Vyplňte, je-li pro zúčtování poplatku dohodnut a požadován jiný účet. Struktura čísla účtu pro poplatky viz kapitola 4.7
2.27	++	Creditor Scheme Identification (CID – Identifikace příjemce)	<CdtrSchmeld>	[0..1]	+	Vyplňte CID příjemce a kód SEPA.
2.28	++	Direct Debit Transaction Information (Informace o SEPA inkasu)	<DrctDbtTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k SEPA inkasu.

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
2.28	++	Direct Debit Transaction Information (Informace o SEPA inkasu)	<DrctDbtTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k SEPA inkasu.
2.29	+++	Payment Identification (Identifikace SEPA inkasa)	<PmtId>	[1..1]	+	Obsahuje identifikaci SEPA inkasa.
2.32	+++	Payment Type Information (Informace o typu SEPA inkasa)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Pro určení schématu a pořadí SEPA inkasa.
2.44	+++	Instructed Amount (Částka SEPA inkasa)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	Určuje částku SEPA inkasa v měně EUR. Povolena je pouze měna EUR
2.45	+++	Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Může být pouze kód SLEV. Pokud neuvedeno dosazuje banka SLEV. .
2.46	+++	Direct Debit Transaction (SEPA inkaso)	<DrctDbtTx>	[1..1]	+	Obsahuje detailní informace ke konkrétnímu příkazu k SEPA inkasu.
2.69	+++	Ultimate Creditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.70	+++	Debtor Agent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu. Od 2017 nepovinné. Struktura banky plátce viz kapitola 4.8
2.72	+++	Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.73	+++	Debtor Account (Účet plátce)	<DbtrAct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN. Struktura čísla účtu příjemce viz kapitola 4.7
2.74	+++	Ultimate Debtor (Původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.76	+++	Purpose (Účel SEPA inkasa)	<Purp>	[0..1]	+	Vyplňte účel SEPA inkasa, kterým chcete doplnit identifikaci příkazu k SEPA inkasu.
2.88	+++	Remittance Information (Informace o SEPA inkasu)	<RmtInf>	[0..1]	+	Doplňující informace k příkazu k SEPA inkasu

Poznámka 1:

Některé informace je možné uvést ve dvou variantách umístění a potom je nutné respektovat toto:

- **CID** (jinak též Creditor ID, PRINK kód) může být v XML uvedený 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><CdtrSchmld><Id><PrvtId><Othr><Id>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><DrctDbtTx><CdtrSchmld><Id><PrvtId><Othr><Id>

- Totéž platí i pro **Platební schéma**

<PmtInf><PmtTplInf><LclInstrm><Cd>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTplInf><LclInstrm><Cd>

- Platí také pro **Typ / pořadí SEPA inkasa**

<PmtInf><PmtTplInf><SeqTp>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTplInf><SeqTp>

- Stejně tak pro **Kategorii účelu SEPA inkasa**

<PmtInf><PmtTplInf><CtgyPurp>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTplInf><CtgyPurp>

- I pro **identifikaci konečného příjemce**

<PmtInf><UltmtCdtr>

Nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf> <UltmtCdtr>

- I pro **plátce poplatků**

<PmtInf><ChrgBr>

Nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf> <ChrgBr>

4.4 Pravidla dle ISO 20022 a SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook a SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme Rulebook 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 **GroupHeader39CZ**.

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 souboru Message Identification pro stranu přijímající instrukci na předem dohodnuté období.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

1.2 Creation Date Time <CreDtTm> (DateTime 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 v měně EUR. V listopadu 2017 se plánuje změnit na povinné pole.

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 SEPA inkasu. Jde o příjemce nebo stranu, která iniciovala příkaz k SEPA inkasu jménem příjemce.

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>	[0..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: [0..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

PRO INFORMACE O DÁVCE:

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

Prezentace: [1..n]

Definice: Souhrn vlastností, které platí pro stranu příjemce inkasních transakcí obsažených v iniciovaném příkazu k SEPA inkasu.

Typ: Blok **Payment Information** (Informace o SEPA inkasu) se skládá z následujících prvků **PaymentInstructionInformation4CZ**:

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

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.2 Payment Method <PmtMtd> (Platební metoda)

Prezentace: [1..1]

Definice: Uvádí způsob SEPA inkasa, který se použije k převedení dané finanční částky. Je povoleno používání pouze kódu „DD“.

Typ dat: Code

2.3 Batch Booking <BtchBookg> (Příznak dávkového zpracování)

Prezentace: [0..1]

Definice: Označuje, zda je požadován jednotlivý záznam pro jednotlivou 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 označuje požadavek na jednotlivý záznam pro jednotlivou transakci v dávce nebo zprávě. Pokud není vyplněno, považuje se, že je vyplněno „true“.

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

Poznámka: Hodnota tagu BatchBooking nesmí obsahovat velká písmena. Pokud by v tomto tagu byla uvedena velká písmena, nebude soubor validní.

2.4 Number Of Transactions <NbOfTx> (Počet transakcí)

Prezentace: [0..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených v dávce. V listopadu 2017 se plánuje změnit na povinné pole.

Typ dat: Max15 NumericText

Formát: max. délka: 15, [0-9]{1,15}

2.5 Control Sum <CtrlSum> (Kontrolní součet)

Prezentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v dávce v měně EUR. V listopadu 2017 se plánuje změnit na povinné pole.

Typ dat: DecimalNumber

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

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

Prezentace: [1..1]

Definice: Sada elementů používaných pro další určení typu transakce.

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation20CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.8	+++		Service Level (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[1..1]	+
2.11	+++		Local Instrument (Platební schéma)	<LclInstrml>	[1..1]	+
2.14	+++		Sequence Type (Typ / pořadí SEPA inkasa)	<SeqTp>	[1..1]	Code
2.15	+++		Category Purpose (Kategorie účelu SEPA inkasa)	<CtgyPurp>	[0..1]	+

2.8 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Prezentace: [1..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)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutou službu nebo úroveň služeb mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb. Může být použit pouze kód „SEPA“.

Typ dat: ExternalServiceLevel1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.11 Local Instrument <LclInstrm> (Typ platebního schématu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje typ platebního schématu (CORE či B2B), ve kterém jsou příkazy k SEPA inkasu vyslány. Pro spotřebitelské SEPA inkaso se vyplňuje „CORE“. Pro podnikatelské SEPA inkaso se vyplňuje „B2B“.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **LocalInstrument2CZ**:

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

2.12 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutý typ platebního schématu mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb. Může být použit buď kód „CORE“ nebo „B2B“.

Typ dat: ExternalLocalInstrument1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.14 Sequence Type <SeqTp> (Pořadí SEPA inkasa)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje pořadí SEPA inkasa, jak jsou příkazy k SEPA inkasu vyslány (první – FRST, opakované – RCUR, poslední – FNAL, jednorázové – OOFF).

Typ dat: SequenceType1Code

2.15 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

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

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

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

2.16 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalCategoryPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.17 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu SEPA inkasa, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.18 Requested Collection Date <ReqdColltnDt> (Požadované datum splatnosti SEPA inkasa)

Klientský formát XML SEPA inkasa (CZS) (SEPA Direct Debits)

Prezentace: [1..1]

Definice: Datum, k němuž iniciující strana požaduje splatnost / provedení dávky příkazů k SEPA inkasu prostředníkem zúčtování.

Použití: K tomuto datu dojde k připsání částky SEPA inkasa na účet příjemce.

Typ dat: ISODate

2.19 Creditor <Cdtr> (Příjemce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která inkasuje plátce dle dohodnutého mandátu.

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

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 je 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)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

2.20 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)

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

2.23 Ultimate Creditor <UltmtCdtr> (Konečný příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, pro kterou je dané SEPA inkaso prováděno.

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>	[0..1]	Max70Text
9.1.1	+++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.5
9.1.12	+++		Identification	<Id>	[0..1]	+

		(Identifikace)			Struktura je popsána v kapitole 4.6
--	--	----------------	--	--	-----------------------------------------------------

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Presentace: [0..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

2.24 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Presentace: [0..1]

Definice: Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce. U SEPA inkasa povolena pouze hodnota „SLEV“.

Typ dat: Code

2.25 Charges Account <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)

Presentace: [0..1]

Definice: Účet používaný pro zpracování poplatků za transakci.

Použití: Účet pro poplatky se používá, pokud je třeba zaúčtovat poplatky na jiný účet než na účet označený jako účet příjemce.

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

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

2.27 Creditor Scheme Identification <CdtrSchmId> (Identifikace příjemce)

Presentace: [0..1]

Definice: Creditor Identifier (CID) – identifikace příjemce, PRINK.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ3**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.12	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+

9.1.12 Identification <Id> (Identifikace)

Presentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace strany.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Party6CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.21	++++		Private Identification (Identifikace soukromé osoby)	<PrivId>	[1..1]	+

9.1.21 Private Identification <PrivId> (Identifikace soukromé osoby)

Presentace: [1..1]

Definice: Jedinečný a nezaměnitelný způsob, jak identifikovat soukromou osobu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification5CZ2**:

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

9.1.27 Other <Othr> (Jiná identifikace)

Presentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericPersonIdentification1CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
-------	--------	----	--------------	-----------	-------	------------

9.1.28	++++++		Identification (Identifikační údaje)	<Id>	[1..1]	Max35Text Doplňuje se jedinečný identifikátor příjemce (CID) – Creditor Identifier.
--------	--------	--	---------------------------------------------------------	------	--------	--------------------------------------------------------------------------------------------

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

PRO INFORMACE O TRANSAKcích:

2.28 DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> (Informace o SEPA inkasu)

Prezentace: [1..n]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **DirectDebitTransactionInformation9CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.29	+++		Payment Identification (Identifikace SEPA inkasa)	<PmtId>	[1..1]	+
2.32	+++		Payment Type Information (Informace o typu SEPA inkasa)	<PmtTpInf>	[0..1]	+
2.44	+++		Instructed Amount (Částka)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount
2.45	+++		Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code
2.46	+++		Direct Debit Transaction (SEPA inkaso)	<DrctDbtTx>	[1..1]	+
2.69	+++		Ultimate Creditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+
2.70	+++		Debtor Agent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+
2.72	+++		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+
2.73	+++		Debtor Account (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+
2.74	+++		Ultimate Debtor (Konečný plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+
2.76	+++		Purpose (Účel SEPA inkasa)	<Purp>	[0..1]	+
2.88	+++		Remittance Information (Informace o SEPA inkasu)	<RmtInf>	[0..1]	+

2.29 Payment Identification <PmtId> (Identifikace SEPA inkasa)

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.	Presentace
2.30	++++		Instruction Identification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Max35Text Určeno pro hlídání duplicit. <i>(vrací se následně v souboru pain.002)</i>
2.31	++++		End To End Identification (Identifikace EndToEnd)	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text Určeno pro hlídání duplicit, není-li vyplněno Instruction Identification. <i>(vrací se následně v souboru pain.002)</i>

2.30 Instruction Identification <InstrId> (Identifikace instrukce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jedinečná identifikace přiřazená stranou vydávající instrukci pro instruovanou stranu, která jednoznačně / nezměnitelně 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

2.31 End To End Identification <EndToEndId> (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: min. délka: 1, max. délka: 35

2.32 Payment Type Information <PmtTpInf> (Informace o typu SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Sada elementů používaných pro další určení typu transakce.

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation20CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.34	++++		Service Level (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[1..1]	+
2.37	++++		Local Instrument (Platební schéma)	<LclInstrml>	[1..1]	+
2.40	++++		Sequence Type (Typ / pořadí SEPA inkasa)	<SeqTp>	[1..1]	Code
2.41	++++		Category Purpose (Kategorie účelu SEPA inkasa)	<CtgyPurp>	[0..1]	+

2.34 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Prezentace: [1..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
2.35	+++++		Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code

2.35 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutou službu nebo úroveň služeb mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb. Může být použit pouze kód „SEPA“.

Typ dat: ExternalServiceLevel1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.37 Local Instrument <LclInstrm> (Typ platebního schématu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje typ platebního schématu (CORE či B2B), ve kterém jsou příkazy k SEPA inkasu vyslány. Pro spotřebitelské SEPA inkaso se vyplňuje „CORE“. Pro podnikatelské SEPA inkaso se vyplňuje „B2B“.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **LocalInstrument2CZ**:

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

2.38 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutý typ platebního schématu mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb. Může být použit buď kód „CORE“ nebo „B2B“.

Typ dat: ExternalLocalInstrument1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.40 Sequence Type <SeqTp> (Pořadí SEPA inkasa)

Prezentace: [1..1]

Definice: Specifikuje pořadí SEPA inkasa, jak jsou příkazy k SEPA inkasu vyslány (první – FRST, opakované – RCUR, poslední – FNAL, jednorázové – OOFF).

Typ dat: SequenceType1Code

2.41 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

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

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

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

2.42 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalCategoryPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.43 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu SEPA inkasa, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.44 Instructed Amount <InstdAmt> (Částka v instrukci)

Prezentace: [1..1]

Definice: Částka peněz, která se má převádět mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků, vyjádřená v měně EUR.

Typ dat: Amount

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

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

desetinná místa: 2, max. 999999999.99, min. 0.01

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

2.45 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Prezentace: [0..1]

Definice: Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce. U SEPA inkasa povolena pouze hodnota „SLEV“.

Typ dat: Code

2.46 Direct Debit Transaction <DrctDbtTx> (SEPA inkaso)

Prezentace: [1..1]

Definice: Skupina prvků poskytujících specifické informace o mandátu k SEPA inkasu.

Typ dat: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **DirectDebitTransaction6CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.47	++++		Mandate Related Information (Informace o mandátu)	<MndtRltdInf>	[1..1]	+
2.66	++++		Creditor Scheme Identification (CID – Identifikace příjemce)	<CdtrSchmeld>	[0..1]	+

2.47 Mandate Related Information <MndtRltdInf> (Informace o mandátu / souhlasu k SEPA inkasu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Skupina prvků poskytujících další detaily o mandátu k SEPA inkasu, podepsaného mezi příjemcem a plátcem.

Typ dat: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **MandateRelatedInformation6**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.48	+++++		Mandate Identification (Identifikace mandátu)	<MndtId>	[1..1]	Max35Text
2.49	+++++		Date Of Signature (Datum podpisu mandátu)	<DtOfSgntr>	[1..1]	Date
2.50	+++++		Amendment Indicator (Indikátor změny mandátu)	<AmdmntInd>	[0..1]	Indicator

Klientský formát XML SEPA inkasa (CZS) (SEPA Direct Debits)

2.51	+++++		Amendment Information Details (Detaily změny mandátu)	<AmdmntInfDtls>	[0..1]	+
2.62	+++++		Electronic Signature (Elektronický podpis)	<ElctrncSgntr>	[0..1]	Max1025Text
2.63	+++++		First Collection Date (První datum SEPA inkasa)	<FrstColltnDt>	[0..1]	Date
2.64	+++++		Final Collection Date (Poslední datum SEPA inkasa)	<FnlColltnDt>	[0..1]	Date
2.65	+++++		Frequency (Frekvence)	<Frqcy>	[0..1]	Code

2.48 Mandate Identification <MndtId> (Identifikace mandátu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jediněčná reference mandátu (Unique Mandate Reference), kterou si příjemce dohodne s plátcem v mandátu.

Typ dat: Max35Text

2.49 Date Of Signature <DtOfSgntr> (Datum podpisu mandátu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Datum podepsání mandátu mezi příjemcem a plátcem.

Typ dat: ISO Date

2.50 Amendment Indicator <AmdmntInd> (Indikátor změny mandátu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Indikátor, zda došlo ke změně mandátu. Pokud ano, v subsekvencích tazích se zobrazuje důvod změny v mandátu. Pokud dochází ke změně mandátu, musí být uvedeno „true“ nebo „1“, a potom je povinné vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu. Jinak vyplněno „false“ nebo „0“.

Typ dat: Indicator

2.51 Amendment Information Details <AmdmntInfDtls> (Detaily změny mandátu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Seznam polí z mandátu, u nichž došlo ke změně. Vysvětlení důvodu změny mandátu. Možné pouze, pokud je hodnota tagu Amendment Indicator „true“.

Typ dat: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **AmendmentInformationDetails6**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.52	+++++		Original Mandate Identification (Předcházející identifikace mandátu)	<OrgnlMndtId>	[0..1]	Max35Text
2.53	+++++		Original Creditor Scheme ID (Předcházející identifikace příjemce)	<OrgnlCdtrSchmeld>	[0..1]	+
2.54	+++++		Original Creditor Agent (Předcházející banka příjemce)	<OrgnlCdtrAgt>	[0..1]	+
2.56	+++++		Original Debtor (Předcházející plátec)	<OrgnlDbtr>	[0..1]	+
2.57	+++++		Original Debtor Account (Předcházející účet plátce)	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]	+
2.58	+++++		Original Debtor Agent (Předcházející banka plátce)	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]	+
2.60	+++++		Original Final Collection Date (Předcházející poslední datum SEPA inkasa)	<OrgnlFnlColltnDt>	[0..1]	Date
2.61	+++++		Original Frequency (Předcházející frekvence SEPA inkasa)	<OrgnlFrqcy>	[0..1]	Code

2.52 Original Mandate Identification <OrgnlMndtId> (Předcházející identifikace mandátu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jediněčná reference mandátu (Unique Mandate Reference), kterou si příjemce dohodnul s plátcem v předcházejícím mandátu.

Typ dat: Max35Text

2.53 Original Creditor Scheme Identification <OrgnICdtrSchmeld> (Předcházející identifikace příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Předcházející Creditor Identifier (CID) – identifikace příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ3**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	+++++++		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Max70Text
9.1.12	+++++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+

9.1.0 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

9.1.12 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace strany.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Party6CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.21	+++++++		Private Identification (Identifikace soukromé osoby)	<PrivId>	[1..1]	+

9.1.21 Private Identification <PrivId> (Identifikace soukromé osoby)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečný a nezaměnitelný způsob, jak identifikovat soukromou osobu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification5CZ2**:

Index	Úroveň	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 schématu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericPersonIdentification1CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.28	+++++++		Identification (Identifikační údaje)	<Id>	[1..1]	Max35Text Doplňuje se jedinečný identifikátor příjemce (CID) – Creditor Identifier.

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

2.54 Original Creditor Agent <OrgnICdtrAgt> (Předcházející banka příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Předcházející banka příjemce, která byla změněna

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

2.56 Original Debtor <OrgnIDbtr> (Předcházející plátce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Předcházející plátce, který byl změněn.

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

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 je 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)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. Délka: 1

2.57 Original Debtor Account <OrgnIDbtrAcct> (Předcházející účet plátce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Předcházející účet plátce, který byl změněn.

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

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

2.58 Original Debtor Agent <OrgnIDbtrAgt> (Předcházející banka plátce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Předcházející banka plátce, která byla změněna.

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

2.60 Original Final Collection Date <OrgnIFnlColltnDt> (Předcházející poslední datum SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Předcházející poslední datum SEPA inkasa, které bylo změněno.

Typ dat: ISO Date

2.61 Original Frequency <OrgnIFrqcy> (Předcházející frekvence SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Předcházející frekvence SEPA inkasa, která byla změněna.

Typ dat: Frequency1Code

2.62 Electronic Signature <ElctrncSgntr> (Elektronický podpis)

Prezentace: [0..1]

Definice: Dodatečná bezpečnostní opatření, jako je digitální podpis, poskytnuta plátcem.

Typ dat: Max1025Text

Formát: max. délka: 1025, min. délka: 1

2.63 First Collection Date <FrstColltnDt> (První datum SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Datum prvního provedení SEPA inkasa, jak je uvedeno v mandátu.

Typ dat: ISO Date

2.64 Final Collection Date <FnlColltnDt> (Poslední datum SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Datum posledního provedení SEPA inkasa, jak je uvedeno v mandátu.

Typ dat: ISO Date

2.65 Frequency <Frqcy> (Frekvence)

Prezentace: [0..1]

Definice: Frekvence opakování generování a zpracování příkazů k SEPA inkasu.

Typ dat: Frequency1Code

2.66 Creditor Scheme Identification <CdtrSchmeld> (Identifikace příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Creditor Identifier (CID) – identifikace příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ3**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.12	+++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+

9.1.12 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace strany.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Party6CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.21	+++++		Private Identification (Identifikace soukromé osoby)	<PrivId>	[1..1]	+

9.1.21 Private Identification <PrivId> (Identifikace soukromé osoby)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečný a nezaměnitelný způsob, jak identifikovat soukromou osobu

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification5CZ2**:

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

9.1.27 Other <Othr> (Jiná identifikace)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericPersonIdentification1CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
9.1.28	+++++		Identification (Identifikační údaje)	<Id>	[1..1]	Max35Text Doplňuje se jedinečný identifikátor příjemce (CID) – Creditor Identifier.

9.1.28 Identification <Id> (Identifikační údaje)

Prezentace: [1..1]

Klientský formát XML SEPA inkasa (CZS) (SEPA Direct Debits)

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace osoby.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.69 Ultimate Creditor <UltmtCdr> (Konečný příjemce)

Presentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, pro kterou je dané SEPA inkaso prováděno.

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>	[0..1]	Max70Text
9.1.1	++++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+
9.1.12	++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+
						Struktura je popsána v kapitole 4.5
						Struktura je popsána v kapitole 4.6

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Presentace: [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

2.70 Debtor Agent <DbtrAgt> (Banka plátce)

Presentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet plátce.

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

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.0	++++		Financial Institution Identification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	+
						Struktura je popsána v kapitole 4.8

2.72 Debtor <Dbtr> (Plátce)

Presentace: [1..1]

Definice: Strana, která je inkasovaná dle dohodnutého mandátu.

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

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]	+
9.1.12	++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+
						Struktura je popsána v kapitole 4.5
						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

2.73 Debtor Account <DbtrAcct> (Účet plátce)

Klientský formát XML SEPA inkasa (CZS) (SEPA Direct Debits)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu plátce, na němž bude proveden debet.

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

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
1.1.0	++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.7
1.1.11	++++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	Kód měny Struktura je popsána v kapitole 4.7

2.74 UltimateDebtor <UltmtDbtr> (Původní plátce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, která bude zajišťovat finance daného SEPA inkasa.

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>	[0..1]	Max70Text
9.1.1	++++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura je 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)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. Délka: 1

2.76 Purpose <Purp> (Účel SEPA inkasa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Normalizovaný kód důvodu SEPA inkasa – volitelné pole. Pro doplnění informace k SEPA inkasu, např. za jaký typ zboží / služeb je zaplacen. Blíže k ISO kódům na tomto odkaze www.iso20022.org.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Purpose2Choice**:

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

2.77 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.78 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Účel inkasa, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.88 Remittance Information <RmtInf> (Informace o SEPA inkasu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace, které umožňují shodu (tj. spárování, sesouhlasení) SEPA inkasa s položkami, které má toto SEPA inkaso vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek. Použije Zprávu pro plátce 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.	Presentace
2.89	++++		<u>Unstructured</u> (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text

2.89 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturovaná zpráva pro plátce)

Presentace: [0..1]

Definice: Pokud požadujete předat plátcí variabilní, specifický a / nebo 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.

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:

<Ustrd>VS/9743335</Ustrd>

4.5 Detail ke konstrukci jména, 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 SEPA inkas 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, poštovní směrovací kód.

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.5		Street Name (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
9.1.6		Building Number (Číslo budovy)	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
9.1.7		Post Code (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
9.1.8		Town Name (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text
9.1.10		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	CountryCode Pro určení země iniciátora inkasa, (původního) plátce, (konečného) příjemce inkasa.
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 roztrždit 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 ISO 3166.

9.1.11 Address Line <AdrLine> (Nestrukturovaný zápis adresy)

Prezentace: [0..2]

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

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>
```

4.6 Detail ke konstrukci Identifikace organizace nebo Soukromé osoby

U plátce, příjemce, původního plátce a konečného příjemce má klient možnost předat identifikaci podle toho, zda se jedná o identifikaci organizace nebo identifikace soukromé osoby.

Jak identifikace (původního) plátce, tak identifikace (konečného) 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.	Presentace
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 **OrganisationIdentification4CZ**:

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

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..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericOrganisationIdentification1**:

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

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)

Presentace: [0..1]

Definice: Název identifikačního dokumentu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OrganisationIdentificationSchemeName1CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.19		Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

9.1.19 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

9.1.20 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

9.1.21 Private Identification <PrivId> (Identifikace soukromé osoby)

Presentace: [1..1]

Definice: Jedinečný a nezaměnitelný způsob, jak identifikovat soukromou osobu.

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)

Presentace: [0..1]

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

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)	<Issr>	[0..1]	Max35Text

9.1.28 Identification <Id> (Identifikační údaje)

Presentace: [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)

Presentace: [0..1]

Definice: Název identifikačního dokumentu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentificationSchemeName1CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.30		Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

9.1.30 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

9.1.32 Issuer <Issr> (Výstavce dokumentu)

Prezentace: [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. Vyplňte v mezinárodním formátu čísla účtu IBAN.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **AccountIdentification4CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
1.1.1		IBAN (Číslo účtu ve formátu IBAN)	<IBAN>	[1..1]	IBAN2007Identifier

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.

1.1.11 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>
  <Ccy>CZK</Ccy>
</Id>
```

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.

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

6.1.1 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]([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.

Příklad použití tagu Financial Institution Identification:

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

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.008.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02.xsd">
  <CstmrDrctDbtInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4397959</MsgId> <!--identifikace / jméno souboru-->
      <CreDtTm>2015-12-19T14:18:28.72</CreDtTm> <!--datum a čas vytvoření souboru-->
      <NbOfTx>1</NbOfTx> <!--počet transakcí (inkas v souboru)-->
      <InitgPty>
        <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm> <!--jméno příkazce-->
        <PstlAdr>
          <Ctry>CZ</Ctry> <!--země příkazce-->
          <AdrLine>SVOBODOVA ULICE 28</AdrLine> <!--adresa příkazce-->
          <AdrLine>PRAHA 133 00</AdrLine> <!--adresa příkazce-->
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>53907</PmtInfId> <!--identifikace dávky-->
      <PmtMtd>DD</PmtMtd> <!--platební metoda, určuje, že se jedná o SEPA inkaso, nikoliv o SEPA platbu-->
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd> <!--typ služby-->
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Cd>CORE</Cd> <!--platební schéma-->
        </LclInstrm>
        <SeqTp>RCUR</SeqTp> <!--pořadí SEPA inkasa-->
      </PmtTpInf>
      <ReqdColltnDt>2015-01-19</ReqdColltnDt> <!--požadované datum splatnosti SEPA inkasa-->
      <Cdtr>
        <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm> <!--jméno příjemce-->
        <PstlAdr>
          <Ctry>CZ</Ctry> <!--země příjemce-->
          <AdrLine>SVOBODOVA ULICE 28</AdrLine> <!--adresa příjemce-->
          <AdrLine>PRAHA 133 00</AdrLine> <!--adresa příjemce-->
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>73390765</Id> <!--identifikace právnické osoby-->
              <Issr>ZIVNOSTENSKY URAD PRAHA 3</Issr> <!--výstavce dokumentu-->
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ8007100000353107090257</IBAN> <!--číslo účtu příjemce ve formátu IBAN-->
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>CNBACZPPXXX</BIC> <!--kód banky příjemce ve formátu BIC / SWIFT kódu-->
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ7707100000000222980550</IBAN> <!--číslo účtu pro poplatky ve formátu IBAN-->
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy> <!--měna účtu pro poplatky-->
      </ChrgsAcct>
      <CdtrSchmd>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>CZ73ZZZ10002</Id> <!--CID příjemce-->
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </CdtrSchmd>
    </PmtInf>
  </CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
```

Klientský formát XML SEPA inkasa (CZS) (SEPA Direct Debits)

```

</Othr>
</PrvtId>
</Id>
</CdtrSchmeld>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>12442</InstrId> <!--identifikace inkasa-->
    <EndToEndId>3535</EndToEndId> <!--E2E reference / identifikace-->
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">99.10</InstdAmt> <!--částka SEPA inkasa s uvedením měny EUR v dávice-->
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr> <!--typ poplatku SLEV – plátce hradí poplatky své banky, příjemce hradí poplatky své banky-->
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>9083530</MndtId> <!--číslo mandátu (dohody o inkasování mezi příjemcem a plátcem)-->
      <DtOfSgntr>2015-01-06</DtOfSgntr> <!--datum podepsání mandátu-->
      <AmdmntInd>true</AmdmntInd> <!--indikátor značící, zda v mandátu došlo k nějaké změně-->
      <AmdmntInfDtls>
        <OrgnlMndtId>925333</OrgnlMndtId> <!--původní číslo mandátu-->
        <OrgnlCdtrSchmeld>
          <Nm>NOVOTNY AND PARTNERS</Nm> <!--původní jméno příjemce-->
          <Id>
            <PrvtId>
              <Othr>
                <Id>CZ46ZZZ10003</Id> <!--původní CID příjemce-->
              </Othr>
            </PrvtId>
          </Id>
        </OrgnlCdtrSchmeld>
        <OrgnlDbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>CZ770710000000022980550</IBAN> <!--původní číslo účtu plátce-->
          </Id>
        </OrgnlDbtrAcct>
        <OrgnlDbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BIC>CNBACZPPXXX</BIC> <!--původní banka plátce-->
          </FinInstnId>
        </OrgnlDbtrAgt>
      </AmdmntInfDtls>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
  <UltmtCdtr>
    <Nm>NOVECO</Nm> <!--jméno konečného příjemce-->
    <Id>
      <OrgId>
        <BICorBEI>CNBACZPPXXX</BICorBEI> <!--BIC / SWIFT kód konečného příjemce-->
      </OrgId>
    </Id>
  </UltmtCdtr>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>CNBACZPPXXX</BIC> <!--banka plátce-->
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <Dbtr>
    <Nm>JOHANN NOWAK</Nm> <!--jméno plátce-->
    <PstlAdr>
      <Ctry>DE</Ctry> <!--země plátce-->
      <AdrLine>KAISERPLATZ 123</AdrLine> <!--adresa plátce-->
      <AdrLine>HOFFBURG</AdrLine> <!--adresa plátce-->
    </PstlAdr>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>DE95385937HFBG</Id> <!--číslo dokumentu-->
          <SchmeNm>
            <Prtry>PAS</Prtry> <!--typ dokumentu-->
          </SchmeNm>
          <Issr>HOFFBURG STADTAMT</Issr> <!--výstavce dokumentu-->
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Dbtr>

```

Klientský formát XML SEPA inkasa (CZS) (SEPA Direct Debits)

```
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>CZ9207100000002132768854</IBAN> <!--číslo účtu plátce ve formátu BIC ú SWIFT kódu-->
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>NOWAK UND TOCHTER</Nm> <!--jméno původního plátce-->
  <Id>
    <Orgld>
      <Othr>
        <Id>DE03833535</Id> <!--číslo dokumentu-->
        <Issr>HOFFBURG GEWERBEAUFSICHTSAMT</Issr> <!--výstavce dokumentu-->
      </Othr>
    </Orgld>
  </Id>
</UltmtDbtr>
<Purp>
  <Prtry>INSTALMENT</Prtry> <!--účel inkasa-->
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>VS/2324525/SS/53533/KS/0308</Ustrd> <!--Nestrukturovaná zpráva pro plátce-->
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
```