

Klientský formát XML SEPA CT V KBSK

(platnost od 2. 2. 2022)

Obsah:

1	Úvod	3
2	Použití formátu	3
3	Struktura zprávy (prvky využívané v KBSK)	5
3.1	Záhlaví skupiny	5
3.2	N Informace o platbě	5
3.3	Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KB SK	8
3.4	Detail ke konstrukci adresy v KB SK	13
3.5	Detail ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB SK – pro pain.001.001.02	14
3.6	Stručně požadavky ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB – pro pain.001.001.03 a pain.001.001.04	16
4	Příklady	17
4.1	Definice identifikace Plátce a Příjemce v XML a na obrazovkách kanálu DCS Profibanka	17
4.2	Příklad XML se dvěma platbami	19
4.3	Příklad SEPA prioritnej platby verze 03	24

1 Úvod

Elektronické předání požadavku klienta KB na odeslání zahraniční platby v EUR v rámci SEPA prostoru. KB zajistí debet dle podmínek SEPA požadovaného účtu a odeslání platby na definovanou banku a účet včetně předaných neúčtních informací partnerovi. SEPA platbu lze prostřednictvím XMLformátu provádět/iniciovat jak do SEPA dosažitelné banky, tak i do SEPA nedosažitelné banky, včetně plateb v EUR v rámci KBSK.

Poznámka k předání neúčtních informací partnerovi: V případě, že se sice jedná o platbu v EUR v SEPA prostoru, ale nejedná se o SEPA dosažitelnou banku, pak příjemce obdrží z neúčtních informací pouze doplňující informace (remittance information)

2 Použití formátu

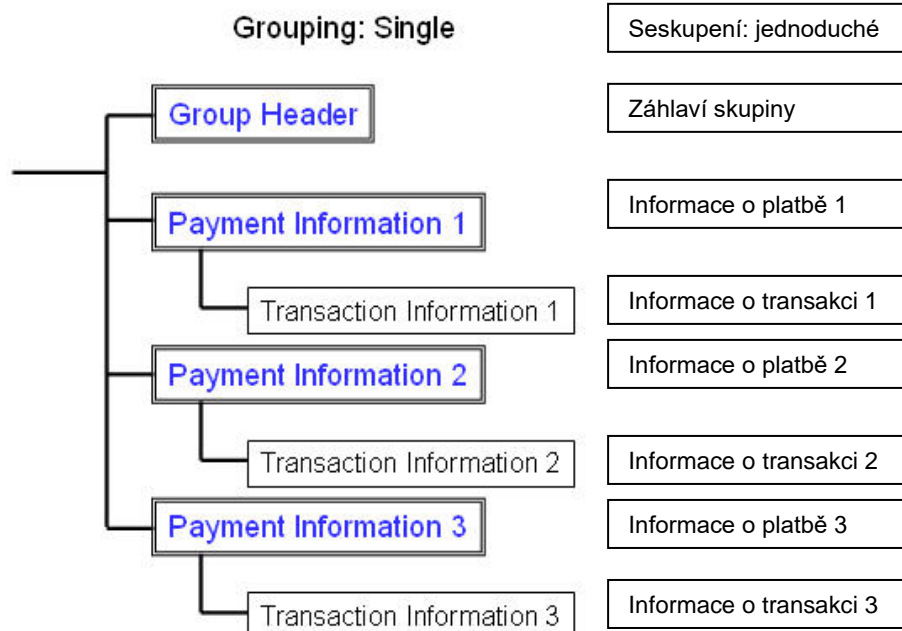
Standard pain.001.001.02 (verze 02) definuje 3 typy módů (tzn. tři možnosti konstrukce XML):

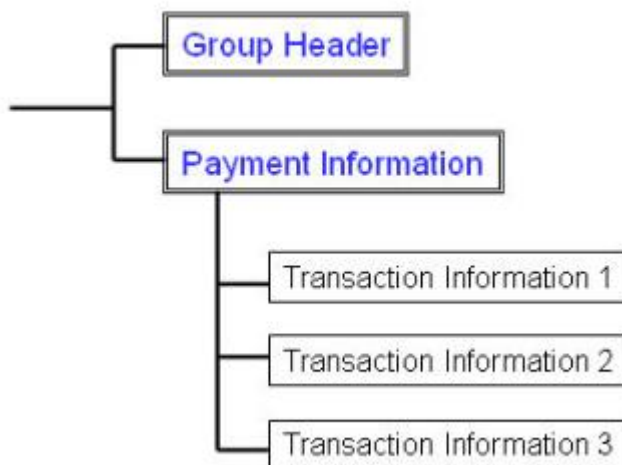
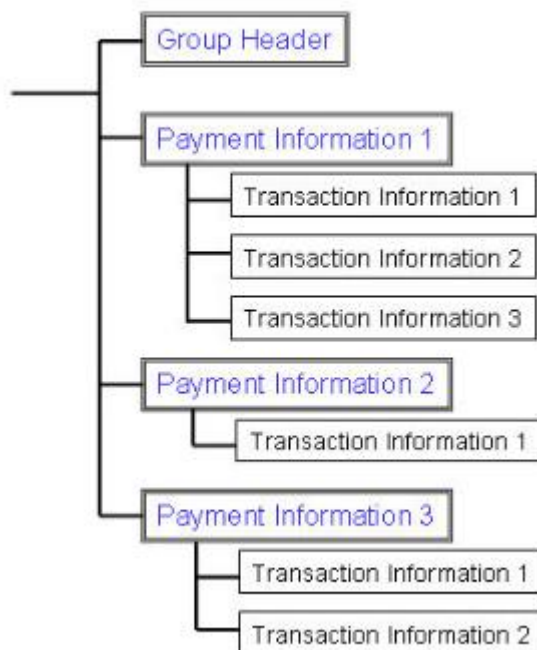
- **Single (jednoduché příkazy)** – každá platba má svůj samostatný platební blok
- **Group (hromadné příkazy)** – zde je jeden společný Payment Information Block (Platební blok) a několik výskytů platebních bloků)
- **Mixed** (oba typy v rámci jedné zprávy)

Standard pain.001.001.03 (verze 03) a standard pain.001.001.04 (verze 04) již mód nespecifikují a jsou automaticky považovány za mód Mixed.

KBSK převádí MIXD a GROUP na single platby.

Znaková sada všech textových polí SEPA plateb je omezena platnými znaky znakové sady SWIFT, musí být vždy dodržena swiftová sada znaků - aktuálně platné znaky viz Tabulka povolených znaků dostupná na http://www.mojebanka.cz/file/cs/povolene_znaky.pdf



Grouping: Grouped**Grouping: Mixed**

3 Struktura zprávy (prvky využívané v KBSK)

Upozornění:

KB přijímá SEPA platby dle ISO

- standard namespace **urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.02**“.
- standard namespace **urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03**.
- standard namespace **urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.04**.

Tagy, z nichž jsou akceptovány hodnoty pro další zpracování v KB, jsou uvedeny v tomto dokumentu a jsou platné pouze pro standard **pain.001.001.02**. Ve verzích **pain.001.001.03** a **pain.001.001.04** jsou menší odlišnosti ve struktuře a v názvech elementů, proto je nutné se řídit popisy dle:

- http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=437 pro **pain.001.001.03**, resp.
- <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/> pro **pain.001.001.04**

XML bez namespace či s jiným namespace bude považováno za nevalidní formát.

Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

Povinná pole mají tagy v tabulkách na šedém pozadí!

Tabulky jsou převzaty z UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards – Initiation Approved by UNIFI Payments SEG on 6 June 2006

- Sloupec **OR** reprezentuje možnost výběru z několika možností
- Sloupec **Mult** definuje tvarem [p..n] výskyt daného tagu, kde **p** má hodnoty **1** pro povinný výskyt a **0** pro nepovinný a **n** má hodnotu maximálního opakování.

3.1 Záhlaví skupiny

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
1.0		GroupHeader (Záhlaví skupiny)	<GrpHdr>	[1..1]		
1.1		MessageIdentification (Identifikace zprávy)	<MsgId>	[1..1]	Text	
1.2		CreationDateTime (Datum a čas vytvoření)	<CreDtTm>	[1..1]	Datum a čas	v KB SK povinné je použito pro detekci duplicit
1.5		NumberOfTransactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[1..1]	Text	validujeme pouze s upozorněním
1.6		ControlSum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Množství	validujeme v PCB pouze s upozorněním
1.7		Grouping (Seskupení)	<Grpg>	[1..1]	Kód	SNGL, GRPD nebo MIXD pro pain.001.001.02 (verze 02) povinné, pro ostatní standardy pain tento tag neexistuje a není nutné toto rozlišení
1.8		InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+-	v KB SK nepřebíráme

3.2 N Informace o platbě

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.0		PaymentInformation (Informace o platbě)	<PmtInf>	[1..n]		
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„TRF“ - povinné
2.13		RequestedExecutionDate (Požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Datum	datum splatnosti debetu – povinné
2.15		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	jméno, adresa, identifikace. KB SK přebírá pouze identifikaci, nepřebírá jméno a adresu, ale

						používá dle své administrace - povinné
2.16		DebtorAccount (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	IBAN (měna se nemusí uvádět, pokud je uvedena musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto) - povinné
2.17		DebtorAgent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	KB SK nepřebírá a nevaliduje, banku kontroluje z IBANu
2.19		UltimateDebtor (Konečný plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	
2.20		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	pokud neuvedeno dosazuje KB SK SLEV, pokud je uvedena smí být jen SLEV.
2.21		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	uvádět jen pokud požadujete pro poplatek jiný účet v KBSK (měna se nemusí uvádět, pokud je uvedena musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto) Pokud se jedná o SEPA platbu v rámci banky, pak se číslo účtu pro poplatky nepřebírá.
2.23		CreditTransferTransactionInformation (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Povinné
2.24		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		Povinné
2.25		InstructionIdentification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Text	jednoznačná identifikace pro KB SK (hlídání duplicit), pokud ji neuvedete využijeme info v EndToEnd poli
2.26		EndToEndIdentification (Identifikace EndToEnd)	<EndToEndId>	[1..1]	Text	povinné předáváme partnerovi a pokud neuvedete InstrId, tak pro KB SK účely považujeme i za tuto hodnotu, potom InstrId = EndToEndId
<p>Syntax: "/VS[N10]/SS[N10]/KS[N4]"</p> <p>/VS[N10] – variabilní symbol, představuje desetimístné číslo /SS[N10] - specifický symbol, představuje desetimístné číslo /KS[N4] - konstantní symbol, představuje čtyřmístné číslo</p> <p>Příklady:</p> <p>SS neuvedený <EndToEndId>/VS012345/SS/KS0308</EndToEndId></p> <p>Všechny symboly byly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS123/KS0308</EndToEndId></p> <p>SS a KS nebyly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS/KS</EndToEndId></p>						

2.27		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtTplnf>	[0..1]		
2.28		InstructionPriority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Kód	Je-li uvedeno „HIGH“ = prioritná. Je-li uvedeno „NORM“ nebo je pole prázdne = štandard.
2.29		ServiceLevel (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[0..1]		
2.30		Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Kód	Vše předané XML je v KBSK pouze „SEPA“. Není nutno uvádět a při uvedení jiné hodnoty je odmítnuto
2.36		CategoryPurpose (Kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	[0..1]	Kód	Nepovinné – pro verzi pain.001.001.02 (jen na této úrovni a jen Kód)
2.37		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]		povinné
2.38		InstructedAmount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Částka	částka v EUR (povinné) jiné než EUR měny jsou v KB SK odmítány povinné
2.46		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	SEPA platba smí mít jen „SLEV“. Není nutné předávat KB SK dosazuje defaultně.
2.55		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+	BIC - banka musí být SEPA compliant povinné , pro platby v rámci Slovenska nepovinné
2.57		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[0..1]	+	Jméno + kód země (povinné) identifikace (volitelné)
2.58		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[0..1]	+	IBAN povinné
2.59		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	
2.64		Purpose (Účel platby)	<Purp>	[0..1]		Viz kapitola 2.64 Purpose Code <Purp> (Kód účelu platby)
2.84		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<Rmtlnf>	[0..1]		
2.85		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..n]	Text	Důvod platby (volitelné)

Poznámka 1: Pro předání platebních symbolů slouží element EndToEndIdentification (syntaxe viz výše index 2.26). Slouží však pro přenos dat mezi partnery, banka podle tohoto elementu neúčtuje. Na výstupu jsou symboly v nezměněné podobě přeneseny do EndToEndIdentification v XML výpise a zároveň jsou přeneseny do clearingového souboru v elementu EndToEndIdentification.

Poznámka 2: **Plátce poplatků** 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).

```
<Pmtlnf><ChrgBr>
nebo
<Pmtlnf><CdtTrfTxlnf> <ChrgBr>
```

3.3 Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KB SK

PRO záhlaví:

1.1 MessageIdentification <MsgId> (Identifikace zprávy)

Prezentace: [1..1]

Definice: Reference Point-to-Point přiřazená stranou vydávající instrukci a odeslaná další straně v řetězci za účelem jednoznačné identifikace zprávy.

Použití: Strana vydávající instrukci musí zajistit jedinečnost identifikace zprávy MessageIdentification pro stranu přijímající instrukci na předem dohodnuté období.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

1.2 CreationDateTime <CreDtTm> (Datum a čas vytvoření)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Datum a čas ISO

1.5 NumberOfTransactions <NbOfTx> (Počet transakcí)

Prezentace: [1..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě.

Typ dat: Max. 15, číslice, text

Formát: [0-9]{1,15}

1.6 ControlSum <CtrlSum> (Kontrolní součet)

Prezentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených ve zprávě bez ohledu na měny.

Typ dat: Číslo v desítkové soustavě

Formát: desetinná místa: 17

celkový počet míst: 18

1.7 Grouping <Grpg> (Seskupení)

Prezentace: [1..1]

Definice: Označuje, zda jsou běžné účetní informace transakce uvedeny jednou pro všechny transakce nebo opakovaně pro každou jednotlivou transakci.

V KB SK platí pouze jedna možnost: single (jednotlivě) – „SNGL“

1.8 InitiatingParty <InitgPty> (Iniciující strana)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která iniciovala platbu. Z hlediska platby může jít buďto o plátce (při kreditním převodu), příjemce (při přímém inkasu) nebo stranu, která iniciovala platbu jménem plátce nebo příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	V KB SK není přebíráno ani validováno. Využívá se adresa administrovaná v DB DCS. Pokud budete posílat struktura popsána v kapitole 5 - adresa v KB SK

PRO platby:

2.0 PaymentInformation <PmtInf> (Informace o platbě)

Prezentace: [1..n]

Definice: Souhrn vlastností, které platí pro stranu plátce platebních transakcí obsažených v iniciovaném kreditním převodu.

Typ: Blok **Payment information** (Informace o platbě) se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Present	Využito v KB
-------	----	--------------	-----------	-------	---------	--------------

					ace	
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace informací o platbě)	<PmtInfl>	[0..1]	Text	
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	TRF
2.3		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]		
2.13		RequestedExecutionDate (Požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Datum a čas	DATUM
2.15		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	nepřebírá se adresa a jméno pouze identifikace, je-li uvedena
2.16		DebtorAccount (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	IBAN měnu není nutné uvádět. Pokud je uvedena validuje se na stav v DB
2.17		DebtorAgent (Zprostředkující banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Nepřebírá a nevaliduje. Banku validuje již v IBANu.
2.19		UltimateDebtor (Konečný plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	KB zatím nepředává
2.20		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	KB SK dosazuje SLEV, ale pokud uvedete a bude jiná hodnota než SLEV bude odmítnuto
2.21		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	číslo účtu uvádět jen, když je jiné než pro vlastní platbu (vždy jen v KB SK)
2.23		CreditTransferTransactionInformation (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		blok popisu kreditora

2.2 PaymentMethod <PmtMtd> (Platební metoda)

Prezentace: [1..1]

Definice: Uvádí způsob platby, který se použije k převedení dané finanční částky.

Typ dat: kód - „TRF“

2.13 RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> (Požadované datum provedení)

Prezentace: [1..1]

Definice: Datum, k němuž iniciující strana požaduje zpracování platby prostředníkem zúčtování. Při platbě šekem jde o datum, kdy musí být bankou vygenerován šek.

Použití: K tomuto datu dojde k odepsání z účtu (účtů) plátce.

Typ dat: Datum ISO

2.15 Debtor <Dbtr> (Plátce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která dluží peníze (konečnému) příjemci.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	Viz Kapitola 3.4
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 3.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

2.16 DebtorAccount <DbtrAcct> (Účet plátce)

Prezentace: [1..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount7**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	<IBAN>
	Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	Code (Kód)

2.17 DebtorAgent <DbtrAgt> (Banka plátce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification3:**

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	FinancialInstitutionIdentification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	<BIC> KB SK nevaliduje

2.19 UltimateDebtor <UltmtDbtr> (Konečný plátce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, která dluží peníze (konečnému) příjemci.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8:**

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	Viz Kapitola 3.4
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 3.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

2.20 ChargeBearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Code (Kód)

Pokud je uveden tento prvek zprávy, musí se použít některá z následujících hodnot **ChargeBearerType1Code:**

Definice názvu kódu (pro KB SK SEPA lze použít pouze SLEV)

CRED BorneByCreditor - Všechny poplatky za transakci platí příjemce.

DEBT BorneByDebtor - Všechny poplatky za transakci platí plátce.

SHAR Sdíleno - Při kreditním převodu znamená, že poplatky za transakci na straně odesílatele platí plátce, poplatky za transakci na straně příjemce platí příjemce. Při inkasním převodu znamená, že poplatky za transakci na straně odesílatele platí příjemce, poplatky za transakci na straně příjemce platí plátce.

SLEV FollowingServiceLevel - Poplatky se uplatňují podle pravidel dohodnutých s úrovní služeb - plánu služeb.

2.21 ChargesAccount <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)

Prezentace: [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 plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount7:**

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	<IBAN>
	Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	Code

2.23 CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> (Informace o kreditním převodu)

Prezentace: [1..n]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CreditTransferTransactionInformation1:**

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.24		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		
2.27		PaymentTypeInfoInformation (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]		
2.37		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]		
2.55		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+	
2.57		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[0..1]	+	
2.58		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[0..1]	+	
2.59		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	
2.84		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]		

2.36 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Normalizovaný kód Kategorie účelu platby – volitelné pole

Typ: Blíže k ISO kódům na tomto odkaze www.iso20022.org

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.36		Category Purpose (Účel platby)	<CtgyPurp>	[0..1]		
	or	Kód dle ISO	<Cd>	[1..1]	Code dle ISO	Banka kontroluje, zda je vyplněn kód dle normy ISO 20022.
	or	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text (35 znaků)	Důvod pro pain.001.001.03 a pain.001.001.04

U tagu Category Purpose <CtgyPurp> je možné používat oba vnořené tagy – jak Code <Cd>, tak i Proprietary <Prtry>, v rámci příkazu ale může být vyplněn pouze jeden ze zanořených tagů, nikoli oba zároveň.

- Code <Cd> musí být vyplněn dle externího číselníku ISO: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets> (např. „CASH nebo „DIVI“), na záložce „CategoryPurpose“
- Pokud bude vyplněn kód, který není uvedený v externím číselníku ISO 20022, banka příkaz zamítne.**
- Proprietary <Prtry> je libovolný text, max. 35 znaků, s použitím standardní znakové sady (SWIFT).

2.37 Amount <Amt> (Částka)

Prezentace: [1..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z některého z následujících prvků **AmountType2Choice**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.38		InstructedAmount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	v KB SK pouze EUR měna povolena

2.38 InstructedAmount <InstdAmt> (Částka v instrukci)

Prezentace: [1..1]

Tento prvek zprávy je součástí volby 2.37 Částka.

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

Typ dat: CurrencyAndAmount (Měna a částka)

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: 5

nejméně, včetně: 0

celkový počet míst: 18

CurrencyCode (Kód měny)

[A-Z]{3,3}

Pravidla: CurrencyCode (Kód měny)

Validace podle tabulky

2.55 CreditorAgent <CdtrAgt> (Banka příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification3**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	FinancialInstitutionIdentification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	<<BIC> - banka může, ale nemusí být SEPA complianty, může být vyplněno 8 znaků a 3 mezery nebo 11 znaků

2.57 Creditor <Cdtr> (Příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Strana, již je finanční částka splatná.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	Viz Kapitola 3.4
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 3.5

	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)
--	---	-------------	--------	------------

2.58 CreditorAccount <CdtrAcct> (Účet příjemce)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount7**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ	KB
	Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]		<IBAN>

2.59 UltimateCreditor <UltmtCdtr> (Konečný příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, již je finanční částka splatná.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ	KB
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text	
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]		Viz Kapitola 3.4
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]		Viz Kapitola 3.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)	

2.64 Purpose Code <Purp> (Kód účelu platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Normalizovaný kód důvodu platby – volitelné pole. Pro doplnění informace k platbě, např. za jaký typ zboží / služeb je placeno. (např. „AIRB nebo „TRAD“), viz **externí číselník ISO 20022**: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets> na záložce „Purpose“. **Typ:** Tento prvek se skládá z následujících prvků:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.64		Purpose (účel platby)	<Purp>	[0..1]		
2.65	or	Kód dle ISO	<Cd>	[1..1]	Code dle ISO	Banka kontroluje, zda je vyplněn kód dle normy ISO 20022.
2.66	or	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text (35 znaků)	Pokud je hodnota klientem vyplněna, banka údaj nepřebírá a příjemci nepředává.

- Code <Cd> musí být vyplněn dle externího ISO číselníku. Pole je validováno, pokud bude vyplněn kód, který není uveden v externím číselníku ISO 20022, bude příkaz zamítnut.

2.84 RemittanceInformation <RmtInf> (Informace o úhradě)

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 **RemittanceInformation1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.85		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..n]	Text	použita jen nestrukturovaná informace

2.85 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturováno)

Prezentace: [0..n]

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

Typ dat: Max. 140, text

Formát: max. délka: 140, min. délka:

Poznámka: Položky ISO Index 2.72 a 2.73 (Kód platebního titulu vydaného Národní bankou Slovenska) vyřazeny, neboť již není od 1.1.2014 požadováno.

3.4 Detail ke konstrukci adresy v KB SK

V KB SK bude vyžadováno využití pro konstrukci adresy **strukturovaný** přístup a použití patřičné tagy pro jméno, město, ulici, číslo, směrovací kód, zemi.

Validace adres je dle platných pravidel zahraničních plateb předávaných prostřednictvím DCS (stejně jako u formátu BEST a EDI_BEST).

5.1.1 PostalAddress <PstlAdr> (Poštovní adresa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace, které určují a identifikují konkrétní adresu tak, jak je definovaná poštovními službami.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PostalAddress1**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.4		StreetName (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.5		BuildingNumber (Číslo popisné)	<BldgNb>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.6		PostCode (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.7		TownName (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.9		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	Code (Kód)	Nepovinný údaj

5.1.4 StreetName <StrtNm> (Ulice)

Prezentace: [0..1]

UNIFI (ISO 20022) - Normy pro platby - Zavedeno v říjnu 2006

Typy prvků zprávy

Strana 343

Definice: Název ulice nebo třídy.

Typ dat: Max. 70, text

Formát: max. délka: 70

min. délka: 1

5.1.5 BuildingNumber <BldgNb> (Číslo popisné)

Prezentace: [0..1]

Definice: Číslo domu v ulici.

Typ dat: Max. 16, text

Formát: max. délka: 16

min. délka: 1

5.1.6 PostCode <PstCd> (PSČ)

Prezentace: [0..1]

Definice: Poštovní směrovací číslo, popřípadě poštovní třídící kód.

Typ dat: Max. 16, text

Formát: max. délka: 16

min. délka: 1

5.1.7 TownName <TwnNm> (Město)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jméno města, nebo oblasti definované v hranicích s místní samosprávou.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.9 Country <Ctry> (Země)

Prezentace: [0..1]

Definice: Stát, země.

Typ dat: Kód země

Formát: [A-Z]{2,2}

Pravidla: Země

Kód se kontroluje proti seznamu názvů zemí vydávaný Organizací spojených národů (ISO 3166, kód Alpha 2).

3.5 Detail ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB SK – pro pain.001.001.02

U plátce, příjemce, původního plátce a konečného příjemce má možnost klient předat identifikaci podle toho, zda se jedná o identifikaci organizace nebo identifikace soukromé osoby. V této kapitole je prezentováno jaké tagy definované v XML jsou přebírány v rámci KB SK.

Logické využití je následovné:

- Výběr **typu identifikace** - zda organizace nebo fyzická osoba
- Použití **pro Organizaci** (<Orgld>) - tag <PrtryID> s vnořenými tagy <Id> pro **identifikační údaje** a <Issr> pro **výstavce dokumentu**
- Použití **pro Osobu** (<Prvtld>) - tag <OthrlD> s vnořenými tagy <Id> pro **identifikační údaje** a <IdTp> pro **Typ dokumentu** a tagu <Issr> pro **výstavce dokumentu**

5.1.10 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jediněčná a jednoznačná identifikace právnické, nebo fyzické osoby.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z některého z následujících prvků **Party2Choice**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.11	{Or	OrganisationIdentification (Identifikace organizace)	<Orgld>	[1..1]		
5.1.23	Or}	PrivateIdentification (Identifikace soukromé osoby)	<Prvtld>	[1..4]		

5.1.11 OrganisationIdentification <Orgld> (Identifikace organizace)

Prezentace: [1..1]

Tento prvek zprávy je součástí volby **5.1.10** Identifikace.

Definice: Jediněčný způsob identifikace organizace.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OrganisationIdentification2**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.20		ProprietaryIdentification (Identifikace registrace)	<Prtryld>	[0..1]		KB SK umožňuje jen tento tag

5.1.20 ProprietaryIdentification <Prtryld> (Identifikace registrace)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jediněčný identifikátor organizace přidělený odpovědnou institucí.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericIdentification3**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.21		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	Text	Identifikační údaje
5.1.22		Issuer (Výstavce)	<Issr>	[0..1]	Text	Výstavce dokumentu

5.1.21 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Název nebo číslo přiřazené určitým subjektem za účelem rozpoznání tímto subjektem, např. identifikátor účtu.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.22 Issuer <Issr> (Výstavce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Subjekt, který přiřazuje identifikaci.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.23 PrivateIdentification <Prvtld> (Identifikace fyzické osoby)

Prezentace: [1..4]

Tento prvek zprávy je součástí volby **5.1.10** Identifikace.

Definice: Jedinečná identifikace fyzické osoby, např. cestovní pas.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification3**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
5.1.37		OtherIdentification (Další informace)	<Othrlid>	[1..1]		KB SK umožňuje jen tento tag
5.1.40		Issuer (Výstavce)	<Issr>	[0..1]	Text	Výstavce dokumentu

5.1.37 OtherIdentification <Othrlid> (Další informace)

Presentace: [1..1]

Tento prvek zprávy je součástí volby **5.1.23 PrivatIdentification**.

Definice: Identifikátor vydaný osobě, pro kterou nebyl definován žádný konkrétní identifikátor.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericIdentification4**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
5.1.38		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	Text	Identifikační údaje
5.1.39		IdentificationType (Typ identifikace)	<IdTp>	[1..1]	Text	Typ dokumentu

5.1.38 Identification <Id> (Identifikace)

Presentace: [1..1]

Definice: Identifikátor vydaný osobě, pro kterou nebyl definován žádný konkrétní identifikátor.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.39 IdentificationType <IdTp> (Typ identifikace)

Presentace: [1..1]

Definice: Specifikace typu identifikátoru.

Použití: Typ identifikace se používá k zadání druhu použitého identifikátoru. Používá se v případě, že se identifikátor liší od identifikátorů uvedených v seznamu předdefinovaných identifikátorů.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.40 Issuer <Issr> (Výstavce)

Presentace: [0..1]

Definice: Výstavce identifikačního dokladu.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

3.6 Stručně požadavky ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB – pro pain.001.001.03 a pain.001.001.04

Jak identifikace Plátce, tak identifikace Příjemce umožňuje zadat tyto informace:

- Typ Identifikace – Organizace/Soukromá
- Bližší informace
 - Buď BIC (pouze v případě organizace)
 - Nebo Jiná identifikace s těmito údaji:
 - Identifikační údaje
 - Typ dokumentu
 - Výstavce dokumentu

5.1.10 Identification <Id> (Identifikace)

Správná struktura je:

<Id> Identification

{Or <OrgId> OrganisationIdentification = Typ identifikace

{Or <BICOrBEI> BICOrBEI = BIC

Or}} <Othr> Other

<Id> Identification = Identifikační údaje, povinné pokud vyplňuji sekci other

<SchmeNm> SchemeName

<Prtry> Proprietary = Typ dokumentu

<Issr> Issuer = Výstavce dokumentu

Or} <PrvtId> PrivatIdentification = Typ identifikace

<Othr> Other

<Id> Identification = Identifikační údaje, povinné pokud vyplňuji sekci other

<SchmeNm> SchemeName

<Prtry> Proprietary = Typ dokumentu

<Issr> Issuer = Výstavce dokumentu

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
9.1.12		Identification	<ID>	[0..1]		
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
9.1.14	{{Or	BICOrBEI (pro pain.001.001.03) AnyBIC (pro pain.001.001.04)	<BICOrBEI> <AnyBIC>	[0..1]	Identifier ,	AnyBICIdentifier
9.1.15	Or}}	Other	<Othr>	[0..n]		
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
9.1.19		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max 35 text
9.1.21	Or}	PrivatIdentification	<PrvtId>	[1..1]		
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
9.1.31		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.32		Issuer	<PrvtId>	[0..1]	Text	Max 35 text

4 Příklady

4.1 Definice identifikace Plátce a Příjemce v XML a na obrazovkách kanálu DCS Profibanka

```
<!-- Identifikace platce -->
<Dbtr>
  <Id>
    <OrgId>
      <PrtryId>
        <Id>Identifikacni udaje</Id>
        <Issr>Vystavce dokumentu</Issr>
      </PrtryId>
    </OrgId>
  </Id>
</Dbtr>
```

```
<!-- Identifikace prijemce -->
<Cdtr>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>Identifikacni udaje</Id>
        <IdTp>Typ dokumentu</IdTp>
      </OthrId>
      <Issr>Vystavce dokumentu</Issr>
    </PrvtId>
  </Id>
</Cdtr>
```

```
<!-- Identifikace puvodniho platce -->
<UltmtDbtr>
  <Nm>Jmeno nebo Nazev puvodniho platce</Nm>
</UltmtDbtr>
```

```
<!-- Identifikace konecneho platce -->
<UltmtCdtr>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>Identifikacni udaje</Id>
        <IdTp>Typ dokumentu</IdTp>
      </OthrId>
      <Issr>Vystavce dokumentu</Issr>
    </PrvtId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
```

Identifikace příjemce <input checked="" type="checkbox"/>	
Typ identifikace	Organizace ▼
<input checked="" type="radio"/> BIC / SWIFT kód	BIC CZ BIC
<input type="radio"/> Jiná identifikace	
Typ dokumentu	
Identifikační údaje	
Výstavce dokumentu	
Identifikace plátce <input checked="" type="checkbox"/>	
Typ identifikace	Organizace ▼
<input type="radio"/> BIC / SWIFT kód	
<input checked="" type="radio"/> Jiná identifikace	
Typ dokumentu	Typ dokumentu platce
Identifikační údaje	Identifikační údaje platce
Výstavce dokumentu	Výstavce dokumentu platce
Identifikace konečného příjemce <input checked="" type="checkbox"/>	
Název	Název konečného příjemce
Typ identifikace	Soukromá ▼
<input type="radio"/> BIC / SWIFT kód	
<input checked="" type="radio"/> Jiná identifikace	
Typ dokumentu	Typ dokumentu kon příjemce
Identifikační údaje	Identifikační údaje kon příjemce
Výstavce dokumentu	Výstavce dokumentu kon příjemce
Identifikace původního plátce <input checked="" type="checkbox"/>	
Název	Název původního plátce
Typ identifikace	Soukromá ▼
<input type="radio"/> BIC / SWIFT kód	
<input checked="" type="radio"/> Jiná identifikace	
Typ dokumentu	Typ dokumentu pův plátce
Identifikační údaje	Identifikační údaje pův plátce
Výstavce dokumentu	Výstavce dokumentu pův plátce

4.2 Příklad XML se dvěma platbami

Příklad dvou plateb odesílaných v jednom souboru.

- První platba je odesílána pro organizaci a druhá pro privátní osobu.
- V obou platbách jsou předávány nepovinné údaje identifikace partnera.
- V první platbě je uveden nepovinný údaj měna účtu debet.
- V obou platbách je vyplněna nepovinná položka identifikace platby, která je pro zpracování v KB SK nutná pro udržení jedinečnosti v rámci klienta (pokud by uvedena nebyla, přebíralo by se pro tyto účely položka EndToEnd a musela by vyhovovat validaci na jedinečnost).
- V obou platbách je uveden service level SEPA, toto pole je nepovinné a KB SK jiný service level pro XML předané platby neprovádí.
- Poplatky nejsou specifikovány a banka si doplní pro SEPA defaultně SLEV.
- Číslo účtu pro poplatky je v jedné platbě stejné jako pro vlastní platbu a pro druhou je vyžadováno jiné číslo účtu.

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02">
  <!--CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02 -->
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <!-- Neprebirano -->
      <MsgId>20071218PAY1234</MsgId>

      <!-- Datum vytvoreni -->
      <CreDtTm>2008-01-17T16:36:00</CreDtTm>

      <!-- Pocet prikazu -->
      <NbOfTx>2</NbOfTx>

      <!-- Kontrolni soucet castek-->
      <CtrlSum>300.88</CtrlSum>

      <!-- Pouze ve verzi 02 -->
      <Grpg>SNGL</Grpg>

      <!-- Neprebirano (identifikace strany, jež vytvořila soubor) -->
      <InitgPty>
        <Nm>ABC Consulting s.r.o.</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>U žluťoučkého koně</StrtNm>
          <BldgNb>1622/12</BldgNb>
          <PstCd>158 00</PstCd>
          <TwnNm>Praha 13</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>

    <!-- PAYMENT 1 [BEGIN] (Organisation)-->
    <PmtInf>
      <!-- Neprebirano -->
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>

      <!-- Pozadovane datum splatnosti -->
      <ReqdExctnDt>2008-03-18</ReqdExctnDt>

      <!-- Identifikace prikazce -->
      <Dbtr>
        <Nm>TKT_NTI a.s.</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Na Příkopě</StrtNm>
          <BldgNb>22</BldgNb>
          <PstCd>114 07</PstCd>
          <TwnNm>Praha 1, Staré Město</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
    </PmtInf>
  </pain.001.001.02>
</Document>

```

```

        <Orgld>
          <Prtryld>
            <Id>DIC 026-123456789</Id>
            <Issr>Výstavce dokumentu platba 1</Issr>
          </Prtryld>
        </Orgld>
      </Id>
    </Dbtr>

    <!-- Císlo uctu prikazce -->
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>SK088100000353105260267</IBAN>
      </Id>
      <Ccy>USD</Ccy>
    </DbtrAcct>

    <!-- Neprebirano -->
    <DbtrAgt>
      <FinInstnld>
        <BIC>KOBACZPX</BIC>
      </FinInstnld>
    </DbtrAgt>

    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <!-- Klientske ID (v KB validace duplicitnich platieb) -->
        <InstrId>KB00001 klientské ID</InstrId>

        <!-- Reference prikazce -->
        <EndToEndId>00001 ID >/VS012345/SS123/KS0308</EndToEndId>
      </PmtId>

      <!-- Neprebirano -->
      <PmtTplnf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTplnf>

      <!-- Castka a mena platby (V KB pouzue EUR!!!) -->
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">100.67</InstdAmt>
      </Amt>

      <!-- Typ poplatku -->
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

      <!-- Identifikace banky prijemce -->
      <CdtrAgt>
        <FinInstnld>
          <BIC>SOGEFRPP</BIC>
        </FinInstnld>
      </CdtrAgt>

      <!-- Udaje prijemce -->
      <Cdtr>
        <Nm>COMM France Ltd.</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Veine Jugulaire</StrtNm>
          <BldgNb>58/125B</BldgNb>
          <PstCd>3PA00</PstCd>
          <TwnNm>Paris</TwnNm>
          <Ctry>FR</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <Orgld>
            <Prtryld>
              <Id>PCA000011789B</Id>
              <Issr>Paris Central Authority</Issr>
            </Prtryld>
          </Orgld>
        </Id>
      </Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>
  </Pmt>
</Pmt>

```

```

        </Orgld>
      </ld>
    </Cdtr>

    <!-- Cislo uctu prijemce -->
    <CdtrAcct>
      <ld>
        <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
      </ld>
    </CdtrAcct>

    <!-- Duvod platby -->
    <RmtInf>
      <Ustrd>Goods-and-Services-Tax Pay-Off (max length 140 characters)</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!-- PAYMENT 1 [END] -->

```

```

<!-- PAYMENT 2 [BEGIN] (Private)-->
  <PmtInf>
    <!-- Neprebirano -->
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>

    <!-- Pozadovane datum splatnosti -->
    <ReqdExctnDt>2008-02-26</ReqdExctnDt>

    <!-- Identifikace prikazce -->
    <Dbtr>
      <Nm>TKT_NTI a.s.</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Na Příkopě</StrtNm>
        <BldgNb>22</BldgNb>
        <PstCd>114 07</PstCd>
        <TwnNm>Praha 1, Staré Město</TwnNm>
        <Ctry>CZ</Ctry>
      </PstlAdr>
      <ld>
        <Orgld>
          <Prtryld>
            <ld>DIC 026-123456789</ld>
            <Issr>Výstavce dokumentu platba 2</Issr>
          </Prtryld>
        </Orgld>
      </ld>
    </Dbtr>

    <!-- Cislo uctu prikazce -->
    <DbtrAcct>
      <ld>
        <IBAN>SK0881000000353105260267</IBAN>
      </ld>
      <Ccy>USD</Ccy>
    </DbtrAcct>

    <!-- Neprebirano -->
    <DbtrAgt>
      <FinInstnld>
        <BIC>KOBACZPX</BIC>
      </FinInstnld>
    </DbtrAgt>

    <!-- Ucet pro poplatky (+prip. mena)-->
    <ChrgsAcct>
      <ld>
        <IBAN>SK0881000000353105270297</IBAN>
      </ld>

```

```
<Ccy>EUR</Ccy>
</ChrgsAcct>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <!-- Klientske ID (v KB validace duplicitnich platieb) -->
    <InstrId>KB00002 klientské ID</InstrId>

    <!-- Reference prikazce -->
    <EndToEndId>00002 ID >/VS054321/SS246/KS0308</EndToEndId>
  </PmtId>

  <!-- Neprebirano -->
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>

  <!-- Castka a mena platby (V KB pouze EUR!!!) -->
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">200.21</InstdAmt>
  </Amt>

  <!-- Typ poplatku -->
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

  <!-- Identifikace puvodniho platce (SEPA 2)-->
  <UltmtDbtr>
    <Nm>NTI a.s.</Nm>
  </UltmtDbtr>

  <!-- Identifikace banky prijemce -->
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>DEUTDEDB101</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>

  <!-- Udaje prijemce -->
  <Cdtr>
    <Nm>Hans Friedrich</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Halsschlagader Strasse</StrtNm>
      <BldgNb>1</BldgNb>
      <PstCd>14165</PstCd>
      <TwnNm>Berlin - Zehlendorf</TwnNm>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <PrvtId>
        <OthrId>
          <Id>FS123456</Id>
          <IdTp>Fuhrerschein</IdTp>
        </OthrId>
        <Issr>Zemský úřad Berlin</Issr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Cdtr>

  <!-- Cislo uctu prijemce -->
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>

  <!-- Identifikace konecneho prijemce (SEPA 2 - prebirame, KB vsak zatim nepouziva)-->
  <UltmtCdtr>
    <Id>
      <PrvtId>
```

```
<OthrlId>
  <Id>DE012345678901</Id>
  <IdTp>Passport No.</IdTp>
</OthrlId>
<Issr>Zemský úřad Mnichov</Issr>
</PrvtId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
  <!-- Duvod platby -->
  <RmtInf>
    <Ustrd>platba za dodávku služeb/service-supply payment (max length 140 characters)</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!-- PAYMENT 2 [END] -->
  </pain.001.001.02>
</Document>
```

4.3 Příklad SEPA prioritnej platby verze 03

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>KB</MsgId>
      <CreDtTm>2014-08-04T14:36:12</CreDtTm>
      <NbOfTxS>1</NbOfTxS>
      <CtrlSum>244.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>ACN ULICE 36574</StrtNm>
          <PstCd>811 09</PstCd>
          <TwnNm>ACNMESTO</TwnNm>
          <Ctry>SK</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <!-- PAYMENT 1 [BEGIN] -->
    <PmtInf>
      <PmtInfId>nove</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2014-08-04</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>DCS_S_TRM_KBBT_SK_1</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>ACN ULICE 36574</StrtNm>
          <PstCd>811 09</PstCd>
          <TwnNm>ACNMESTO</TwnNm>
          <Ctry>SK</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <!-- Neprebirano -->
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>SK7181000000439502790277</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>CZK</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>KOMBSKBAXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>SK7181000000439502790277</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>CZK</Ccy>
      </ChrgsAcct>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>2</InstrId>
          <EndToEndId>2 ID dohodnuté s partnerem</EndToEndId>
        </PmtId>
        <!-- Neprebirano -->
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">244.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BIC>CITIFRPPXXX</BIC>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```



```
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Jan Boil</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Lion</StrtNm>
        <PstCd>Rue de Mare 24</PstCd>
        <Ctry>FR</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RgltryRptg>
      <Dtls>
        </Dtls>
    </RgltryRptg>
    <RmtInf>
      <Ustrd>platba za tovar ABC</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!-- PAYMENT 1 [END] -->
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

Přehled změn v dokumentu Klientský formát XML SEPA plateb účinných ode dne 2. února 2022

Bod 3.2. (v poznámce č.2) upřesňujeme pravidla pro vyplnění **Plátce poplatků <ChrgBr>**:

Poznámka 2: Plátce poplatků 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><ChrgBr>`
nebo
`<PmtInf><CdtTrfTxInf> <ChrgBr>`

V případě dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se uvedených změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na klientský servis aplikací přímého bankovníctví.

S pozdravem

Vaše Komerční banka