

Klientský formát XML SEPA CT v KB (platnost od 1.5.2021)

Obsah

1	Úvod	3
2	Použití formátu	3
3	Struktura zprávy (prvky využívané v Komerční bance).....	3
3.1	<i>Záhlaví souboru</i>	<i>5</i>
3.2	<i>N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek)</i>	<i>6</i>
3.3	<i>N Informace o transakci (jedna dávka může obsahovat 1 až n transakcí).....</i>	<i>7</i>
3.4	<i>Pravidla dle ISO 20022 a SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines pro vybrané tagy využívané v Komerční bance.....</i>	<i>8</i>
3.5	<i>Detail ke konstrukci Identifikace organizace nebo Soukromé osoby.....</i>	<i>25</i>
4	Příklady	28
4.1	<i>Příklad se 2 platbami v jednom souboru</i>	<i>28</i>
4.2	<i>Příklad zadání urgentní SEPA platby</i>	<i>31</i>

1 Úvod

Komerční banka připravila tento popis pro elektronické předání požadavku klienta Komerční banky na odeslání zahraničních plateb v měně EUR v rámci SEPA prostoru, které přijaly pravidla SEPA (tzv. SEPA Rulebook), formou dávky příkazů k SEPA platbě, tedy k realizaci **SEPA plateb (SEPA Credit Transfers)**, a to formou XML **pain.001.001.03** dle mezinárodní normy ISO 20022.

Komerční banka zajistí odepsání peněžních prostředků z účtu klienta dle podmínek SEPA a následné odeslání SEPA platby na definovanou banku příjemce a účet příjemce včetně předaných neúčtních informací partnerovi. SEPA platbu lze prostřednictvím XML formátu provádět/initiovat jak do SEPA dosažitelné banky, tak i do SEPA nedosažitelné banky, včetně plateb v EUR v rámci Komerční banky.

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

2 Použití formátu

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

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

3 Struktura zprávy (prvky využívané v Komerční bance)

Struktura zprávy vychází z tzv. Implementation Guidelines pro **XML formát pain.001.001.03** zveřejněných European Payments Council (EPC) <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-credit-transfer-scheme-customer-to-bank-implementation-guidelines-version-8/>.

Tagy, z nichž jsou akceptovány hodnoty pro další zpracování v Komerční bance, jsou uvedeny v tomto dokumentu a jsou platné pouze pro standard ve verzi pain.001.001.03. 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 (resp. podbarveném) pozadí.

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

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

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

Odesílatel příkazu k SEPA platbě 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 SEPA platby jsou pouze ze swiftové znakové sady (tedy výhradně bez diakritiky, tedy jedná se o tyto znaky:

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

3.1 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.
1.2	++	Creation Date Time (DateTime vytvoření souboru)	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime	Použito při hlídání duplicitního odesílání.
1.6	++	Number Of Transactions (Počet transakcí)	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15 NumericText	Počet plateb v souboru. Použito při kontrole konzistence.
1.7	++	Control Sum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[1..1]	Decimal- Number	Součet částek v souboru. Použito při kontrole konzistence.
1.8	++	Initiating Party (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+	Bez efektu na data administrovaná v bance. Jméno, adresa.

3.2 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 platbě)	<PmtInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k dávce SEPA plateb.
2.1	++	Payment Information Identification (ID dávky / batch)	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci dávky SEPA plateb, které mají být zpracovány. Jednoznačné ID dávky generované klientem.
2.2	++	Payment Method (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Code	Je možné vyplnit pouze hodnotu „TRF“.
2.6	++	Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Pro určení rychlosti a způsobu zpracování SEPA platby.
2.17	++	Requested Execution Date (Požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Date	Vyplňte požadované datum splatnosti / provedení dávky SEPA plateb (odepsání z účtu plátce).
2.19	++	Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	Bez efektu na data administrovaná v bance, vyjma identifikace. Jméno, adresa, identifikace.
2.20	++	Debtor Account (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN. Měna se nemusí uvádět. Pokud je uvedena, pak musí odpovídat administraci v bance, jinak je odmítnuto.
2.21	++	Debtor Agent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Bez efektu na data administrovaná v bance. Ve formátu BIC / SWIFT kódu.
2.23	++	Ultimate Debtor (Původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	Údaje původního plátce.
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]	+	Ve formátu IBAN. Vyplňte, je-li pro zúčtování poplatku smluvně dohodnut a požadován jiný účet. Měna se nemusí uvádět. Pokud je uvedena, pak musí odpovídat administraci v bance, jinak je odmítnuto.
2.27	++	Credit Transfer Transaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k SEPA platbě.

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

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
2.27	++	Credit Transfer Transaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k SEPA platbě.
2.28	+++	Payment Identification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]	+	Obsahuje identifikaci SEPA platby.
2.31	+++	Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Pro určení rychlosti a způsobu zpracování SEPA platby.
2.42	+++	Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	+	Určuje částku SEPA platby v měně EUR. Povolena je pouze měna EUR
2.51	+++	Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Může být pouze kód SLEV. Pokud není uvedeno, dosazuje banka SLEV.
2.70	+++	Ultimate Debtor (Původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	Údaje původního plátce.
2.77	+++	Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu.
2.79	+++	Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa, identifikace.
2.80	+++	Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN.
2.81	+++	Ultimate Creditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	Údaje konečného příjemce.
2.86	+++	Purpose (Účel platby)	<Purp>	[0..1]	+	Vyplňte účel SEPA platby, kterým chcete doplnit identifikaci SEPA platby.
2.98	+++	Remittance Information (Informace o platbě)	<RmtInf>	[0..1]	+	Doplňující informace k SEPA platbě.

Poznámka:

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

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

- Totéž platí i pro **Úroveň služeb**

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

- Stejně tak pro **Kategorii účelu platby**

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

- I pro **identifikaci původního plátce**

<PmtInf><UltmtDbtr>
Nebo
<PmtInf><CdtTrfTxInf> <UltmtDbtr>

- I pro **plátce poplatků**

<PmtInf><ChrgBr>
Nebo
<PmtInf><CdtTrfTxInf> <ChrgBr>

3.4 Pravidla dle ISO 20022 a SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines pro vybrané tagy využívané v Komerční bance

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 **GroupHeader32**.

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: [1..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v souboru v měně EUR.

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 platbě. Jde o plátce nebo stranu, která iniciovala příkaz k SEPA platbě jménem plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32**:

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]	+

9.1.0 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

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 **PostalAddress6**:

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

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 rozříditi poštu. Poštovní směrovací číslo, popř. poštovní třídící kód.

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. Jméno města.

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.

PRO INFORMACE O DÁVCE:

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

Prezentace: [1..n]

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

Typ dat: Blok Payment information (Informace o platbě) se skládá z níže uvedených prvků **PaymentInstructionInformation3**.

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

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná identifikace přiřazená stranou zasílající příkazy k SEPA platbě, která slouží k jednoznačné (nezaměnitelné) identifikaci dávky platebních informací v rámci zprávy.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.2 Payment Method <PmtMtd> (Platební metoda)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Code

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

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation19**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.7	+++		Instruction Priority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code
2.8	+++		Service Level (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[0..1]	+
2.14	+++		Category Purpose (Kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	[0..1]	+

2.7 Instruction Priority <InstrPrty> (Priorita instrukce)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Priority2Code

2.8 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ServiceLevel8**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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

2.14 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CategoryPurpose1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.15	++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code Banka kontroluje, zda je vyplněn kód dle normy ISO 20022.
2.16	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

U tagu Category Purpose <CtgyPurp> je možné používat oba vnořené tagy – jak Code <Cd>, tak i Proprietary <Prtry>.

V rámci příkazu k SEPA platbě ale **může být vyplněn pouze jeden z vnořených tagů, nikoliv 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). **Pro zpracování Urgentní platby splňující SEPA parametry ve formátu XML je nutné vyplnit do tagu <Prtry> kódové slovo „SEPA“.**

Urgentní SEPA platby jsou standardně zpracovány ve swiftovém formátu MT103. V tomto případě nejsou přeneseny dodatečné SEPA údaje (E2E reference, identifikace původního plátce a konečného příjemce, účel platby a kategorie účelu platby) bance příjemce. V případě vyplnění tagu <Prtry> slovem „SEPA“ (viz výše) je urgentní SEPA platba zpracována ve formátu XML při splnění dalších podmínek (banka příjemce je SEPA kompatibilní, platební příkaz je Bankou přijatý ve stanovené lhůtě).

2.15 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalCategoryPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.16 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu. Pro zpracování Urgentní platby splňující SEPA parametry ve formátu XML je nutné vyplnit do tagu <Prtry> kódové slovo „SEPA“.

Typ dat: Max35Text.

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

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

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ISODate

2.19 Debtor <Dbtr> (Plátce)

Prezentace: [1..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32**:

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 3.5

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

9.1.1 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 **PostalAddress6**:

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 plátce platby.

9.1.5 Street Name <StrtNm> (Ulice)

Presentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.6 Building Number <BldgNb> (Číslo budovy)

Presentace: [0..1]

Definice: Číslo, které identifikuje pozici budovy na ulici.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.7 Post Code <PstCd> (PSČ)

Presentace: [0..1]

Definice: Identifikátor skládající se ze skupiny písmen a číslic, které jsou přidány k poštovní adrese, aby pomohly roztřídit poštu. Poštovní směrovací číslo, popř. poštovní třídící kód.

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.

2.20 Debtor Account <DbtrAcct> (Účet plátce)

Presentace: [1..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount16**:

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

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 **AccountIdentification4**:

OR	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 tří po sobě jdoucích písmen.

2.21 Debtor Agent <DbtrAgt> (Banka plátce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification4**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.0	+++		Financial Institution Identification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstId>	[1..1]	+

6.1.0 Financial Institution Identification <FinInstId> (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 **FinancialInstitutionIdentification7**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.1		BIC (BIC / SWIFT kód banky)	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier

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

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: BICIdentifier

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

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

2.23 Ultimate Debtor <UltmtDbtr> (Původní plátce)

Presentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32**:

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 3.5](#)

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

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 **PostalAddress6**:

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 Pokud je hodnota klientem vyplněna, banka údaj nepřebírá a příjemci nepředává.

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. Poštovní směrovací číslo, popř. poštovní třídící kód.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.8 Town Name <TwnNm> (Město)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.10 Country <Ctry> (Země)

Prezentace: [0..1]

Definice: Stát s vlastní vládou

Typ dat: CountryCode

Formát dat: [A-Z]{2,2}

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

2.24 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Code

2.25 Charges Account <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount16**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
1.1.0	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	+
1.1.11	+++		Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode

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 **AccountIdentification4**:

OR	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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 tří po sobě jdoucích písmen.

PRO INFORMACE O TRANSAKcích:

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

Prezentace: [1..n]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CreditTransferTransactionInformation10**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.28	+++		Payment Identification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]	+
2.31	+++		Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+
2.42	+++		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	+
2.51	+++		Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code
2.70	+++		Ultimate Debtor (Původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+
2.77	+++		Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgnt>	[0..1]	+
2.79	+++		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+
2.80	+++		Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+
2.81	+++		Ultimate Creditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+
2.86	+++		Purpose (Účel platby)	<Purp>	[0..1]	+
2.98	+++		Remittance Information (Informace o platbě)	<RmtInf>	[0..1]	+

2.28 Payment Identification <PmtId> (Identifikace platby)

Prezentace: [1..1]

Definice: Sada elementů používaných k identifikaci platební instrukce.

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

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

2.29 Instruction Identification <InstrId> (Identifikace instrukce)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

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

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

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

Prezentace: [0..1]

Definice: Sada elementů používaných pro další určení typu transakce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation19**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.32	++++		Instruction Priority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Priority2Code
2.33	++++		Service Level (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[0..1]	+
2.39	++++		Category Purpose (Kategorie účelu platby)	<CtgyPurp>	[0..1]	+

2.32 Instruction Priority <InstrPrty> (Priorita instrukce)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Priority2Code

2.33 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ServiceLevel8**:

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

2.34 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalServiceLevel1Code

Formát: max. délka: 4

2.39 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Prezentace: [0..1]

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

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

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.40	+++++	{Or}	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code Banka kontroluje, zda je vyplněn kód dle normy ISO 20022.
2.41	+++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

U tagu Category Purpose <CtgyPurp> je možné používat oba vnořené tagy – jak Code <Cd>, tak i Proprietary <Prtry>.

V rámci příkazu k SEPA platbě ale může být vyplněn pouze jeden z vnořených tagů, nikoliv 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). **Pro zpracování Urgentní platby splňující SEPA parametry ve formátu XML je nutné vyplnit do tagu <Prtry> kódové slovo „SEPA“.**

Případné chyby (např. odmítnutí v bance příjemce z důvodu, že Code nebude odpovídat ISO číselníku) jdou na vrub klienta.

Urgentní SEPA platby jsou standardně zpracovány ve swiftovém formátu MT103. V tomto případě nejsou přeneseny dodatečné SEPA údaje (E2E reference, identifikace původního plátce a konečného příjemce, účel platby a kategorie účelu platby) bance příjemce.

V případě vyplnění tagu <Prtry> slovem „SEPA“ (viz výše) je urgentní SEPA platby zpracována ve formátu XML při splnění dalších podmínek (banka příjemce je SEPA kompatibilní, platební příkaz je Bankou přijatý ve stanovené lhůtě).

2.40 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalCategoryPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.41 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu. Pro zpracování Urgentní platby splňující SEPA parametry ve formátu XML je nutné vyplnit do tagu <Prtry> kódové slovo „SEPA“.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.42 Amount <Amt> (Částka)

Prezentace: [1..1]

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

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **AmountType3**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.43	++++		Instructed Amount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount Povolena je pouze měna EUR

2.43 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}

Příklad tagu: <InstdAmt Ccy="EUR">701.80</InstdAmt>

2.51 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Code

2.70 Ultimate Debtor <UltmtDbtr> (Původní plátce)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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 3.5

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

9.1.1 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 **PostalAddress6**:

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 Pokud je hodnota klientem vyplněna, banka údaj nepřebírá a příjemci nepředává.

9.1.5 Street Name <StrtNm> (Ulice)
Presentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.6 Building Number <BldgNb> (Číslo budovy)
Presentace: [0..1]

Definice: Číslo, které identifikuje pozici budovy na ulici.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.7 Post Code <PstCd> (PSČ)
Presentace: [0..1]

Definice: Identifikátor skládající se ze skupiny písmen a číslic, které jsou přidány k poštovní adrese, aby pomohly roztřídit poštu. Poštovní směrovací číslo, popř. poštovní třídící kód.

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.

2.77 Creditor Agent <CdtrAgt> (Banka příjemce)
Presentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification4**:

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

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

Prezentace: [1..1]

Definice: Jediněčná a nezaměnitelná identifikace finanční instituce přiřazená mezinárodním standardem.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **FinancialInstitutionIdentification7**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.1		BIC (BIC / SWIFT kód banky)	<BIC>	[1..1]	BICIdentifier

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

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: BICIdentifier

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

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

2.79 Creditor <Cdtr> (Příjemce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, již je finanční částka splatná.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32**:

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]	+ Povinné vyplnit alespoň pole Země (Country) <Ctry>.
9.1.12	++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 3.5

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.1 Postal Address <PstlAdr> (Poštovní adresa)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PostalAddress6**:

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 příjemce platby

9.1.5 Street Name <StrtNm> (Ulice)

Presentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.6 Building Number <BldgNb> (Číslo budovy)

Presentace: [0..1]

Definice: Číslo, které identifikuje pozici budovy na ulici.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.7 Post Code <PstCd> (PSČ)

Presentace: [0..1]

Definice: Identifikátor skládající se ze skupiny písmen a číslic, které jsou přidány k poštovní adrese, aby pomohly roztřídit poštu. Poštovní směrovací číslo, popř. poštovní třídící kód.

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: [1..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.

2.80 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)

Presentace: [1..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount16**:

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

1.1.0 Identification <Id> (Identifikace)

Presentace: [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 **AccountIdentification4**:

OR	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 tří po sobě jdoucích písmen.

2.81 Ultimate Creditor <UltmtCdtr> (Konečný příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, již je finanční částka splatná.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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 3.5						

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

9.1.1 Postal Address <PstlAdr> (Poštovní adresa)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PostalAddress6**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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 konečného příjemce platby					

9.1.5 Street Name <StrtNm> (Ulice)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže.

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

9.1.6 Building Number <BldgNb> (Číslo budovy)

Prezentace: [0..1]

Definice: Číslo, které identifikuje pozici budovy na ulici.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.7 Post Code <PstCd> (PSČ)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikátor skládající se ze skupiny písmen a číslic, které jsou přidány k poštovní adrese, aby pomohly roztrždit poštu. Poštovní směrovací číslo, popř. poštovní třídící kód.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

9.1.8 Town Name <TwnNm> (Město)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.10 Country <Ctry> (Země)

Prezentace: [0..1]

Definice: Stát s vlastní vládou

Typ dat: CountryCode

Formát dat: [A-Z]{2,2}

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

2.86 Purpose <Purp> (Účel platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Normalizovaný kód důvodu platby – volitelné pole. Pro doplnění informace k platbě, např. za jaký typ zboží / služeb je 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 zprávy se skládá z následujících prvků

Purpose2Choice:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.87	++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code Pokud bude vyplněn kód, který není uvedený v externím číselníku ISO 20022, bude příkaz zamítnut.
2.88	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text Pokud je hodnota klientem vyplněna, banka údaj nepřebírá a příjemci nepředává.

2.87 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: ExternalPurpose1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.88 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1]

Definice: Účel platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.98 Remittance Information <RmtInf> (Informace o platbě)

Presentace: [0..1]

Definice: Informace, které umožňují shodu (tj. spárování, sesouhlasení) platby s položkami, které má tato platba vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek. Použije Zprávu pro příjemce např. i pro předání variabilního, specifického a konstantního symbolu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **RemittanceInformation5**:

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

2.99 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)

Presentace: [0..1]

Definice: Pokud požadujete předat příjemci 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.

Typ dat: Max140Text

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

Pro případ domluveného směnného kurzu s bankou je k rozpoznání této platby nutno na prvním místě uvést string „/FOREX/“, další pozice v poli můžete použít pro své účely. Tzn. ve tvaru /FOREX/text.

3.5 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 **OrganisationIdentification4**:

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 skládají 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 schématu.

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

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054

ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODDÍL B, VLOŽKA 1360

9.1.17 Scheme Name <SchmeNm> (Typ dokumentu)
Prezentace: [0..1]

Definice: Název identifikačního dokumentu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OrganisationIdentificationSchemeName1**:

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)
Prezentace: [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)
Prezentace: [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)
Prezentace: [1..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification5**:

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

9.1.27 Other <Othr> (Jiná identifikace)
Prezentace: [0..1]

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

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

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

9.1.28 Identification <Id> (Identifikační údaje)
Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace osoby.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.29 Scheme Name <SchmeNm> (Typ dokumentu)
Prezentace: [0..1]

Definice: Název identifikačního dokumentu.

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

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

9.1.31 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 Příklady

4.1 Příklad se 2 platbami v jednom souboru

První platba je s normální rychlostí zpracování, druhá platba je s rychlostí „URGENT“, zpracovávána jako urgentní zahraniční platba.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>KB:Batch_Maker Rev:108_K XID:333333</MsgId>
      <CreDtTm>2016-08-31T11:14:24</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <CtrlSum>2200.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>ALFA CZ</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Trojska 123</StrtNm>
          <BldgNb>Troja</BldgNb>
          <PstCd>180 00</PstCd>
          <TwnNm>Praha</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Unique ID assigned by a sender</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2016-09-01</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>ALFA CZ</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Trojska 123</StrtNm>
          <BldgNb>Troja</BldgNb>
          <PstCd>180 00</PstCd>
          <TwnNm>Praha</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>1234567890</Id>
              <SchmeNm>
                <Prtry>obcansky prukaz</Prtry>
              </SchmeNm>
              <Issr>Praha</Issr>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ2101000900930463090217</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>KOMBCZPPXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ2101000900930463090217</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </ChrgsAcct>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>2</InstrId>
    <EndToEndId>201600002881</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>TRAD</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">1400.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>DEUTDEMMXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>ALFA DE</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Sandstrasse 55</StrtNm>
      <PstCd>80335</PstCd>
      <TwnNm>Munchen</TwnNm>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE89700700100744625500</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Cd>AIRB</Cd>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>RECHNUNG NO. 12345</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
  <PmtInfId>Unique ID assigned by a sender</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2016-08-31</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>ALFA CZ</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Trojska 123</StrtNm>
      <BldgNb>Troja</BldgNb>
      <PstCd>180 00</PstCd>
      <TwnNm>Praha</TwnNm>
      <Ctry>CZ</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>1234567890</Id>
          <SchmeNm>
            <Prtry>obcansky prukaz</Prtry>
          </SchmeNm>
          <Issr>Praha</Issr>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Dbtr>

```

```

        </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>CZ2101000900930463090217</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>KOMBCZPPXXX</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgsAcct>
        <Id>
            <IBAN>CZ2101000900930463090217</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </ChrgsAcct>
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <InstrId>3</InstrId>
            <EndToEndId>201600006589</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
            <SvcLvl>
                <Cd>SEPA</Cd>
            </SvcLvl>
            <CtgyPurp>
                <Cd>TRAD</Cd>
            </CtgyPurp>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">100.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>DEUTDEMXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>ALFA DE</Nm>
            <PstlAdr>
                <StrtNm>Sandstrasse 55</StrtNm>
                <PstCd>80335</PstCd>
                <TwnNm>Munchen</TwnNm>
                <Ctry>DE</Ctry>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>DE89700700100744625500</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <Purp>
            <Cd>AIRB</Cd>
        </Purp>
        <RmtInf>
            <Ustrd>RECHNUNG NO. 98700</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

4.2 Příklad zadání urgentní SEPA platby

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfIntr>
    <GrpHdr>
      <MsgId>KB:Batch_Maker Rev:108_K XID:333333</MsgId>
      <CreDtTm>2016-08-31T11:14:24</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <CtrlSum>2200.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>ALFA CZ</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Trojska 123</StrtNm>
          <BldgNb>Troja</BldgNb>
          <PstCd>180 00</PstCd>
          <TwnNm>Praha</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Unique ID assigned by a sender</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2016-08-31</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>ALFA CZ</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Trojska 123</StrtNm>
          <BldgNb>Troja</BldgNb>
          <PstCd>180 00</PstCd>
          <TwnNm>Praha</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>1234567890</Id>
              <SchmeNm>
                <Prtry>obcansky prukaz</Prtry>
              </SchmeNm>
              <Issr>Praha</Issr>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ2101000900930463090217</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>KOMBCZPPXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ2101000900930463090217</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </ChrgsAcct>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>3</InstrId>
          <EndToEndId>201600006589</EndToEndId>
        </PmtId>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </Document>
```

```

</PmtId>
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
  <CtgyPurp>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">2200.00</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>DEUTDEMMXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>ALFA DE</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Sandstrasse 55</StrtNm>
    <PstCd>80335</PstCd>
    <TwnNm>Munchen</TwnNm>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE89700700100744625500</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Cd>AIRB</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>RECHNUNG NO. 98700</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</D ocument>

```


Přehled změn v dokumentu Klientský formát XML SEPA plateb účinných od 1. května 2021

Od data účinnosti dochází k těmto úpravám:

Banka nově kontroluje hodnoty v poli **<Purp>** (Účel platby) a **<CtgyPurp>** (Kategorie účelu platby)
Pokud bude hodnota v tagu <Cd> vyplněna v rozporu s externím číselníkem, banka příkaz zamítne.

2.86 Purpose <Purp> (Účel platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Normalizovaný kód důvodu platby – volitelné pole. Pro doplnění informace k platbě, např. za jaký typ zboží / služeb je 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 zprávy se skládá z následujících prvků Purpose2Choice:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.87	++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code Pokud bude vyplněn kód, který není uvedený v externím číselníku ISO 20022, bude příkaz zamítnut.
2.88	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text Pokud je hodnota klientem vyplněna, banka údaj nepřebírá a příjemci nepředává.

2.14 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Pro předání instrukce bance příjemce či bance plátce za účelem dohodnutého specifického způsobu zpracování platby.
Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků CategoryPurpose1:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.15	++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code Banka kontroluje, zda je vyplněn kód dle normy ISO 20022.
2.16	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

U tagu Category Purpose <CtgyPurp> je možné používat oba vnořené tagy – jak Code <Cd>, tak i Proprietary <Prtry>.

V rámci příkazu k SEPA platbě ale může být vyplněn pouze jeden z vnořených tagů, nikoliv 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). Pro zpracování Urgentní platby splňující SEPA parametry ve formátu XML je nutné vyplnit do tagu <Prtry> kódové slovo „SEPA“.

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

S pozdravem

Vaše Komerční banka