

# **Klientský formát XML SEPA DD V KB**

**(platný od 28.11.2015)**

## Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Použití formátu</b> .....	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Obecné informace</b> .....	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Struktura zprávy (prvky využívané v KB)</b> .....	<b>5</b>
4.1	Záhlaví skupiny .....	5
4.2	N Informace o platbě .....	6
4.3	Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KB .....	9
4.4	Detail ke konstrukci adresy .....	14
4.5	Stručně požadavky ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB .....	14
<b>5</b>	<b>Příklady</b> .....	<b>15</b>
5.1	Definice identifikace Příjemce a Plátce v XML a na obrazovkách kanálu DCS Profibanka .....	15
5.2	Příklad XML s jedním inkasem .....	16

## 1 Úvod

Elektronické předání požadavku klienta KB na odeslání příkazu k SEPA inkasu (dále též i jako „SDD – SEPA Direct Debit“) v rámci SEPA prostoru. KB zajistí formální kontrolu, a pokud je příkaz k SEPA inkasu korektní, je předáno ke zpracování do SEPA systému. Platba na základě realizovaného SEPA inkasa je zaúčtována na účet příjemce SEPA inkasa v den splatnosti SEPA inkasa. Příjemce SEPA inkasa obdrží informaci o zaúčtování prostřednictvím avíza a následně v den D+1 v XML výpisu camt.053. Při vysílání příkazu k SEPA inkasu jsou kontrolovány údaje smluvně dohodnuté.

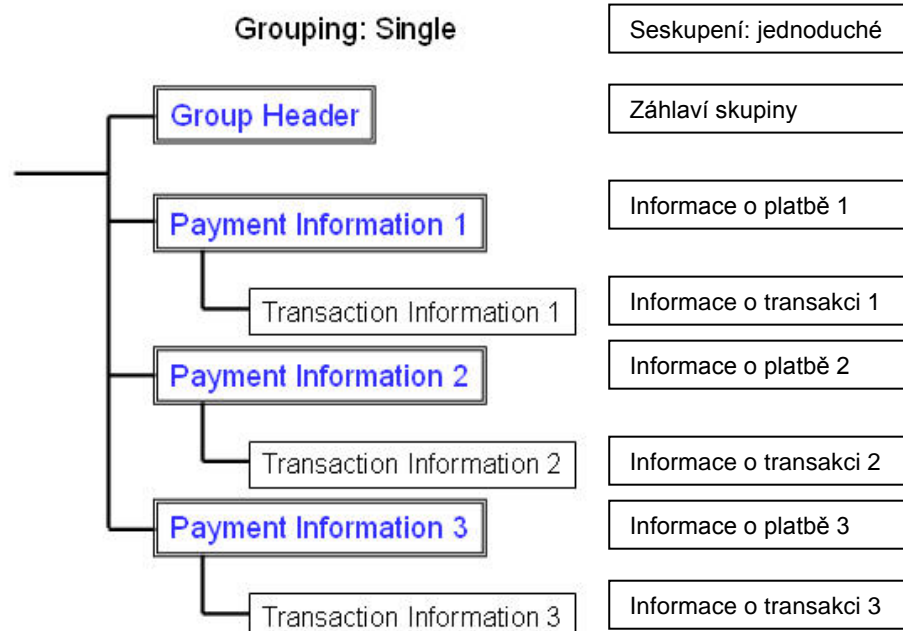
## 2 Použití formátu

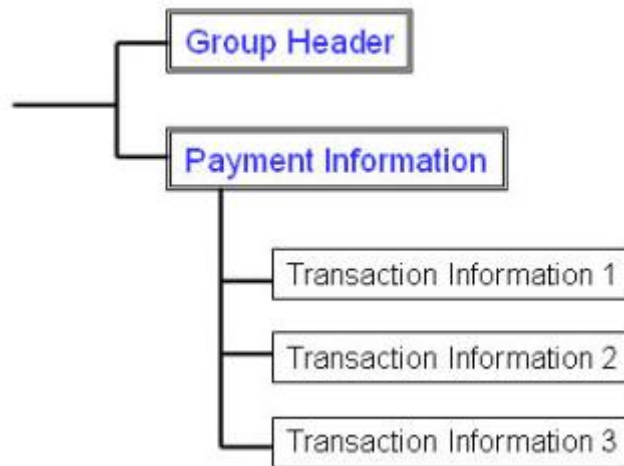
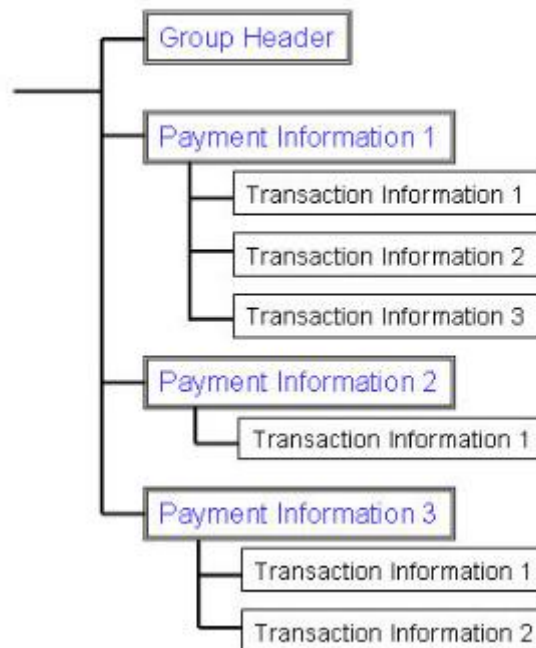
Standard pain.008.001.02 (verze 02) stejně jako u SEPA CT definuje 3 typy módů (tzn. tři možnosti konstrukce XML):

- **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)

KB přebírá všechny 3 typy, ale interně je převádí vždy na single platby. KB nepodporuje v centrálním účetním systému group účtování.

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](http://www.mojebanka.cz/file/cs/povolene_znaky.pdf)



**Grouping: Grouped**

**Grouping: Mixed**


### 3 Obecné informace

Odesílatel příkazů k SEPA inkasu musí respektovat povolené znaky a jmenovitě v Identifikacích a referencích, které jsou odesílány partnerské bance, pokud ne, povede to k odmítnutí příkazu k SEPA inkasu. Týká se i datových polí. Datumové tagy nesmí obsahovat na začátku nebo na konci samostatné „/“ (lomítko).

**Příkaz k SEPA inkasu musí obsahovat:**

- jednoznačnou identifikaci End-to-End, tuto jednoznačnost si musí klient uhlídat ve svém účetnictví sám.
- CreditorSchemeIdentification – Platební schéma (B2B, CORE)
- Identifikace Creditora – CID kreditora
- Mandate ID, které bylo předáno bance, banka tento údaj kontroluje [u plateb v rámci KB](#)
- Message Identifikaci, kterou klient platbě přidělí
- Payment Information Identification

## Volitelné údaje jsou jmenovité:

- Instruction Identification (musí být jednoznačná v rámci dne), pokud není uvedena, KB použije pro tyto účely End-to-End referenci a potom hlídá jednoznačnost v rámci dne u tohoto pole.
- Creditor and Debtor Identification
- Ultimate Debtor/Creditor Identification

Schéma / Typ pořadí SEPA inkasa	První	Poslední	Opakované	Jednorázové
B2B	1	1	1	1
CORE	5	1	1	5

## 4 Struktura zprávy (prvky využívané v KB)

### Upozornění:

- KB přijímá příkazy k SEPA inkasu dle:
  - ISO standard namespace **urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.008.001.02**  
Tagy, z nichž jsou akceptovány hodnoty pro další zpracování v KB, jsou uvedeny v tomto dokumentu a jsou platné pouze pro standard **pain.008.001.02**. xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  - SDD CORE  
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-direct-debit-core-rulebook-version-70/epc016-06-core-sdd-rb-v71-approvedpdf/>
  - SDD B2B  
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-direct-debit-business-to-business-rulebook-version-50/epc222-07-sdd-b2b-rb-v51-approvedpdf/>

Odkaz na popis formátu

<http://www.architome.nl/unifi/xml/pain.008.001.02/index.html>

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

- Sloupec **OR** representuje 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.

### 4.1 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 povinné - je použito pro detekci duplicit
1.5		NumberOfTransactions (Počet transakcí)	<NbOfTxs>	[1..1]	Počet plateb v souboru	validováno pouze s upozorněním
1.6		ControlSum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Součet částek v souboru	validováno v přímém bankovníctví pouze s upozorněním
1.8		InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+-	<b>v KB nepřebíráno</b>

**4.2 N Informace o platbě**

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.0		PaymentInformation (Informace o platbě)	<PmtInf>	[1..n]		
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace)	<PmtInfId>	[1..1]	Text	V KB nepřebíráno
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“ - <b>povinné</b>
2.6		PaymentTypeInfo	<PmtTpInf>	[0..1]		
2.7		InstructedPriority (priorita)	<InstrPrty>	[0..1]		KB tento Tag ignoruje. Pracuje vždy v režimu NORM.
2.8		Service Level	<SvcLvl>	[1..1]		
2.9		Code	<Cd>	[1..1]	Kód	„SEPA“
2.11		Local Instrument	<LclInstrmt>	[1..1]		
2.12		Code	<Cd>	[1..1]	Kód	„CORE“, „B2B“  Viz Poznámka 1
2.14		SequenceType(Pořadí provedení)	<SeqTp>	[1..1]	Kód	FRST, RCUR, OOFF, FNAL Viz Poznámka 1
2.15		CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		6
2.16	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Kód	
2.17	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
2.18		Requested Collection transaction Date (datum provedení)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum	datum splatnosti kreditu – <b>povinné</b>
2.19		Creditor(Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	jméno, adresa, identifikace. <b>KB přebírá pouze identifikaci, nepřebírá jméno a adresu, ale používá dle své administrace – povinné</b> <b>Viz Poznámka 2</b>
2.20		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Identifikace a IBAN (měna se nemusí uvádět, pokud je uvedena musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto) - <b>povinné</b>
2.21		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	BIC KB. V KB je dosazováno konstantou bez ohledu na vyplnění klientem.
2.23		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	KB jméno, identifikace
2.24		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	nevalidováno
2.25		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	uvádět jen pokud je požadován pro poplatek jiný účet.
2.27		CreditorSchemelIdentification (Identifikace Creditora)	<CdtrSchmel>	[1..1]	+	CID kreditora a kód SEPA  Viz Poznámka 1
2.28		DirectDebitTransactionInformation (Informace o inkasním převodu)	<DrctDbtTxInf>	[1..n]		<b>Povinné</b>
2.29		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		<b>Povinné</b>
2.30		InstructionIdentification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Text	jednoznačná identifikace pro KB (hlídání duplicit), pokud ji

						neuvedete využijeme info v EndToEnd poli
2.31		EndToEndIdentification (Identifikace EndToEnd)	<EndToEndId>	[1..1]	Text	<b>povinné</b> předáváme partnerovi a pokud neuvedete InstrId, tak pro KB účely považujeme i za tuto hodnotu, potom InstrId = EndToEndId
2.32		PaymentTypeInfoInformation	<PmtTplnf>	[0..1]	+	Definice SequenceType_ (Pořadí provedení), CategoryPurpose (Kategorie účelu inkasa) a Local Instrument (Platební schéma) na úrovni jednotlivých transakcí  Viz Poznámka 1
2.44		InstructedAmount (částka)	<InstdAmt>	[1..1]	částka	Pouze EUR je povoleno, 2 desetinná místa a částka: min 0.00, max 999999999.99. Příklad <InstdAmt Ccy="EUR">342 1.00</InstdAmt>
2.45		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	Povolené hodnoty jsou DEBT, SHAR, SLE V, CRED, nebo nevyplněno. Banka tyto hodnoty nahradí hodnotou SLEV. Pro jiné hodnoty odmítne
2.46		DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[1..1]		
2.47		MandateRelatedInformation (Informace o mandátu)	<MndtRltdInf>	[1..1]		
2.48		MandateIdentification (identifikace mandátu)	<MndtId>	[1..1]	text	<b>Jednoznačná identifikace mandátu</b>
2.49		DateofSignature (datum podpisu mandátu)	<DtofSgntr>	[1..1]	Date	<b>Datum počátku platnosti mandátu</b>
2.50		AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[1..1]	Code +	„True“ nebo „1“, pokud existuje a potom je povinné vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu Jinak vyplněno „False“ nebo „1“
2.51		AmendmentInformationDetails	<AmdmntIndDtls >	[0..1]	TEXT	Vysvětlení důvodu dodatku. Možné pouze, pokud je Indicator „True“ – potom je povinné

						vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu
2.52		OriginalMandateIndicator (původní UMR)	<OrgnlMndtld>	[0..1]	TEXT +	<b>Původní UMR (kam dodatek spadá)</b>
2.53		OriginalCreditorSchemeID (původníjméno a schema Kreditora)	<OrgnlCdtrSchm eld> <Nm> <Id>	[0..1]	+	<b>Jméno a identifikátor schématu původního příjemceKB z identifikátoru přebírá pouze CID – tag</b> <PmtInf><DrctDbtTxInf><DrctDbtTx><MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnlCdtrSchmld><Id><Prvtld><Othr><Id>
2.57		OriginalDebtorAccount (Původní účet vedený v mandátu)	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]	+	<b>IBAN</b> účtu daného Dodatku
2.58		OriginalDebtorAgent (Původní banka účtu)	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]	+	Měl by tu být kód „SMNDA“ – stejný mandát, ale jiná banka. KB nekontroluje pořadí v poli 2.14.
2.66		CreditorSchemeIdentification (CID)	<CdtrSchmld>	[0..1]	+	CID kreditora  Viz Poznámka 1
2.69		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	Údaje původního kreditora Viz Poznámka 1
2.70		DebtorAgent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Banky plátce. Pro domácí banky, které jsou součástí (CERTIS) nemusí být vyplněn, protože lze odvodit z IBAN.
2.72		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa plátce, (viz Poznámka 2) identifikace. Povinné jen jméno
2.73		DebtorAccount (ÚčetPlátce)	<DbtrAct>	[1..1]	+	IBAN plátce
2.74		UltimateDebtor (původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	Původní plátce
2.76		Purpose (důvod inkasa)	<Purp>	[0..1]		Viz kapitola <b>2.77 Purpose Code</b> <b>&lt;Purp&gt; (Kód důvodu inkasa)</b>
2.88		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]	TEXT (max140)	Informace
2.89		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..1]	Text (max 140)	Určeno partnerovi pro rozpoznání platby

**Poznámka 1:**

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

- **CID** může být v XML uvedený na dvou místech – buď pro celý soubor, nebo pro každou transakci (nemůže ale být zároveň na obou místech – v tom případě zamítáme soubor)

<PmtInf><CdtrSchmld><Id><Prvtld><Othr><Id>

nebo

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



- **Totéž platí i pro Platební schéma**  
<PmtInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>  
nebo  
<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>
- **Totéž platí pro Typ/pořadí**  
<PmtInf><PmtTpInf><SeqTp>  
nebo  
<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTpInf><SeqTp>
- **Totéž platí pro Kategorii účelu inkasa**  
<PmtInf><PmtTpInf><CtgyPurp>  
nebo  
<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTpInf><CtgyPurp>
- **Totéž platí pro identifikaci konečného příjemce**  
<PmtInf><UltmtCdtr>  
Nebo  
<PmtInf><DrctDbtTxInf> <UltmtCdtr>

**Poznámka 2:**

Adresa se používá ve verzi s maximálně 2 výskyty tagu <PstlAdr><AdrLine>. Informace, které jsou již v KB administrovány, nejsou přebírány a prioritně jsou převzaty administrované údaje.

### 4.3 Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KB

**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

**1.8 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]	<b>V KB není přebíráno ani validováno.</b> Využívá se adresa administrovaná v DB DCS. Pokud budete posílat struktura popsána v kapitole 5 adresa v KB

**PRO platby:**
**2.0 PaymentInformation <PmtInf> (Informace o platbě)**
**Prezentace:** [1..n]

**Definice:** Souhrn vlastností, které platí pro stranu příjemce inkasních transakcí obsažených v iniciovaném direct debitu.

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

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace informací o platbě)	<PmtInfId>	[1..1]	Text	V KB nepřebíráno a doplněno dle DB KB
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“
2.6		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]		
2.18		RequestedCollectionTransactionDate (Požadované datum provedení)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum a čas	DATUM dáno platebními podmínkami SEPA
2.19		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	nepřebírá se adresa a jméno pouze identifikace, je-li uvedena  Viz poznámka 2 v kapitole 4.2
2.20		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	IBAN měnu není nutné uvádět. Pokud je uvedena validuje se na stav v DB
2.21		CreditorAgent (Zprostředkující banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	Nepřebírá a nevaliduje. Banku validuje již v IBANu.
2.23		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtrr>	[0..1]	+	
2.24		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	KB dosazuje SLEV, ale pokud uvedete a bude jiná hodnota než SLEV bude odmítnuto
2.25		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	číslo účtu uvádět jen, když je jiné než pro vlastní platbu
2.27		CreditorSchemeIdentification (Identifikace Creditora)	<CdtrSchmeld>	[1..1]	+	CID kreditora a kód SEPA
2.28		DirectDebitTransactionInformation (Informace o inkasním převodu)	<DrctDbTxInf>	[1..n]		blok popisu inkasa

**2.2 PaymentMethod <PmtMtd> (Platební metoda)**
**Prezentace:** [1..1]

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

**Typ dat:** kód - „DD“

**2.18 RequestedCollectionTransactionDate <ReqdColltnDt> (Požadované datum provedení)**
**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Datum, k němuž iniciující strana požaduje zpracování platby prostředníkem zúčtování.

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

**Typ dat:** Datum ISO

**2.19 Creditor <Cdtr> (Příjemce)**

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Strana, která inkasuje plátce dle dohodnutého mandátu.

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

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	<b>Viz Kapitola 4.4</b>
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	<b>Viz Kapitola 4.5</b>
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

#### **2.20 Creditor Account <CtrAcct> (Účet příjemce)**

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Jednoznačná identifikace účtu příjemce, na němž bude jako výsledek transakce provedena kreditní položka.

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

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

#### **2.21 Creditor Agent <CtrAgt> (Banka příjemce)**

**Prezentace:** [1..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> automaticky přepsáno BIC KB

#### **2.23 Ultimate Creditor <UltmtCctr> (Konečný příjemce)**

**Prezentace:** [0..1]

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

**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]	<b>adresu KB nepřebírá</b>
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	<b>Viz Kapitola 4.5</b>
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Kód země KB nepřebírá

#### **2.24 Charge Bearer <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**:

**Povoleno pouze:**

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

#### **2.25 Charges Account <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

**2.28 DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> (Informace o inkasu Direct Debit)**
**Prezentace:** [1..n]

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

**Typ:** Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **DirectDebitTransactionInformation1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.29		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		
2.44		InstructedAmount (Částka)	<InstdAmt>	[1..1]		
2.6		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtPlnf>	[1..1]		
2.70		DebtorAgent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+	
2.72		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	
2.73		DebtorAccount (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	
2.74		UltimateDebtor (Původní plátce)	<UltmtDbtrr>	[0..1]	+	
2.76		Purpose (Důvod Inkasa)	<Purp>	[0..1]	+	
2.88		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]		

**2.44 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: 2

nejméně, včetně: 0.01

celkový počet míst: 999999999.99

**CurrencyCode (Kód měny) pouze EUR**

[A-Z]{3,3}

**Pravidla: CurrencyCode (Kód měny)**

Validace podle tabulky

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.44		InstructedAmount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	Pouze EUR měna povolen a

**2.70 DebtorAgent <DbtrAgt>**
**Prezentace:** [0..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><BIC>	[0..1]	<BIC> - banka musí být SEPA Direct Debit complianted a navíc musí podporovat Vámi zvolené platební schéma (B2B nebo CORE) , pole je <b>nepovinné</b>

**2.72 Debtor <Dbtr> (Plátce)**
**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Strana, již je finanční částka mandátem povolená inkasovat.

**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]	<b>Viz Kapitola 4.4</b>
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	<b>Viz Kapitola 4.5</b>
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

### 2.73 DebtorAccount <DbtrAcct> (Účet plátce)

**Prezentace:** [0..1]

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

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

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

### 2.74 UltimateDebtor <UltmtDbtr> (Původní plátce)

**Prezentace:** [0..1]

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

**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]		<b>adresu KB nepřebírá</b>
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]		<b>Viz Kapitola 4.5</b>
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	<b>Kód země KB nepřebírá</b>	

### 2.77 Purpose Code <Purp> (Kód důvodu inkasa)

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Normalizovaný kód důvodu inkasa – volitelné pole

**Typ:** Bliže k ISO kódům na tomto odkaze [www.ISO20022.org](http://www.ISO20022.org)

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.76		Purpose (důvod inkasa)	<Purp>	[0..1]		
2.77	or	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Text (35 znaků)	Důvod
	or	Kód dle ISO	<Cd>	[0..1]	Code dle ISO	ISO code

U tagu Purpose <Purp> je možné používat oba dva zanořené tagy - jak Proprietary <Prtry>, tak i Code <Cd>, v rámci příkazu ale může být vyplněn pouze jeden ze zanořených tagů, NE oba zároveň. Při zadání příkazu si klient volí, zda jím vyplněný účel inkasa vložíme do tagu <Prtry> nebo <Cd>.

- Proprietary je libovolný text, max 35 znaků, standardní znaková sada (SWIFT)
- Code by měl být kód dle externího ISO číselníku (např. „COLL“ nebo „AREN“). Není **validováno proti ISO číselníku**.  
**Případné chyby (např. odmítnutí v bance debtora z důvodu že Code nebude odpovídat ISO číselníku) jdou na vrub klienta.**

### 2.88 RemittanceInformation <RmtInf> (Důvod platby)

**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.	Presentace	Využito v KB
2.89		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..1]	Text	použita jen nestrukturovaná informace

## 2.89 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:

## 4.4 Detail ke konstrukci adresy

V Direct Debit je vyžadován nestrukturovaný tvar adres. Je tvořen maximálně dvěma řádky adresy + Zemí.

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Text	použita jen nestrukturovaná informace
		<b>Country</b>	<b>&lt;Cntry&gt;</b>	<b>[0..1]</b>	<b>Kód země</b>	<b>Využito v KB</b>
		Address line	<AdrLine>	[0..2]	Text	V KB pouze 2 řádky. V prvním řádku Město, směrovací kód. V druhém ulice číslo

```

-<PstlAdr>
  <Cntry>kód země XX</Cntry>
  <AdrLine>1.řádek adresy </AdrLine>
  <AdrLine>2.řádek adresy</AdrLine>
</PstlAdr>

```

## 4.5 Stručně požadavky ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB

Konstrukce tvorby i identifikace osob ať fyzických či právnických je odlišná od Credit Transfer a to v tomto smyslu:

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 vyplňují 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 vyplňují 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	<BICOrBET>	[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

## 5 Příklady

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

```

-<Cdtr>
  <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>SVOBODOVA ULICE 00028 </AdrLine>
    <AdrLine>PRAHA 163 00</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>ident udaj prijemce</Id>
        <Issr>vystavce dokumentu prijemce</Issr>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
-<Dbtr>
  <Nm>jmeno plátce</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>kód země XX</Ctry>
    <AdrLine>1.řádek adresy </AdrLine>
    <AdrLine>2.řádek adresy</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <PrvtId>
      <Othr>
        <Id>ident.udaj plátce</Id>
        <SchmeNm>
          <Prtry>typ dokumentu plátce</Prtry>
        </SchmeNm>
        <Issr>vystavce dokumentu plátce</Issr>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>

```

</Dbtr>

## 5.2 Příklad XML s jedním inkasem

### Obsah souboru.

- 1 inkaso
- Předávané údaje jsou jen ilustrativní
- V části s popisem mandátu jsou i info o dodatku (Abendment)
- V jednom souboru – 1 záhlaví a je možno použít X plateb (zde použit příklad jedné)
- V záhlaví (Group header) je definice počtu plateb a kontrolní součet

```

<!-- File [BEGIN] -->
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<-Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
  <-CstmrDrctDbtIntrn>
    <-GrpHdr>
      <MsgId>unikatni ID souboru</MsgId>
      <CreDtTm>2015-01-19T14:18:28</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <CtrlSum>99.10</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
        <-PstlAdr>
          <Ctry>CZ</Ctry>
          <AdrLine>SVOBODOVS ULICE 00028 </AdrLine>
          <AdrLine>PRAHA 163 00</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
  <!-- PAYMENT 1 [BEGIN] -->
    <-PmtInf>
      <PmtInfId>identifikace skupiny plateb</PmtInfId>
    <!--2.2 PaymentMethod-->
      <PmtMtd>DD</PmtMtd>
      <-PmtTpInf>
    <!--2.7 InstructionPriority-->
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
      <-LclInstrm>
        <Cd>platebni schema</Cd>
      </LclInstrm>
    <!--2.14 SequenceType-->
      <SeqTp>typ poradi inkasa</SeqTp>
    </PmtTpInf>
    <!--2.18 RequestedCollectionDate-->
      <ReqdColltnDt>2015-01-19</ReqdColltnDt>
    <!--2.19 Creditor-->
      <-Cdtr>
        <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
        <-PstlAdr>
          <Ctry>CZ</Ctry>
          <AdrLine>SVOBODOVA ULICE 00028 </AdrLine>
          <AdrLine>PRAHA 163 00</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <-Id>
          <-OrgId>
            <-Othr>
              <Id>ident.udaj prijemce</Id>
              <Issr>vystavce dokumentu prijemce</Issr>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Cdtr>
    <!--2.20 CreditorAccount-->
      <-CdtrAcct>
        <-Id>

```



```

        <IBAN>CZ0401000000353107090257</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
</CdrAcct>
<!--2.21 CreditorAgent-->
    -<CdrAgt>
        -<FinInstnId>
            <BIC>KOBACZPX</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdrAgt>
<!--2.25 ChargesAccount-->
    -<ChrgsAcct>
        -<Id>
            <IBAN>iban pro poplatky</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </ChrgsAcct>
<!--2.27 CreditorSchemeIdentification-->
    -<CdrSchmeld>
        -<Id>
            -<PrvtId>
                -<Othr>
                    <Id>CID příjemce</Id>
                </Othr>
            </PrvtId>
        </Id>
    </CdrSchmeld>
<!--2.28 Detail Direct Debit-->
    -<DrctDbtTxInf>
        -<PmtId>
            <InstrId>1</InstrId>
            <EndToEndId>ID dohodnuté s partnerem</EndToEndId>
        </PmtId>
        -<PmtTpInf>
            -<SvcLvl>
                <Cd>SEPA</Cd>
            </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <InstdAmt Ccy="EUR">99.10</InstdAmt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        -<DrctDbtTx>
            -<MndtRltdInf>
                <MndtId>UMR mandat</MndtId>
                <DtOfSgntr>2015-01-06</DtOfSgntr>
                <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
                -<AmdmntInfDtls>
                    <OrgnlMndtId>puvodni UMR mandat</OrgnlMndtId>
                    -<OrgnlCdrSchmeld>
                        <Nm>puvodni jmeno příjemce</Nm>
                        -<Id>
                            -<PrvtId>
                                -<Othr>
                                    <Id>puvodni cid příjemce</Id>
                                </Othr>
                            </PrvtId>
                        </Id>
                    </OrgnlCdrSchmeld>
                    -<OrgnlDbtrAcct>
                        -<Id>
                            <IBAN>puvodni ucet platce v iban</IBAN>
                        </Id>
                    </OrgnlDbtrAcct>
                    -<OrgnlDbtrAgt>
                        -<FinInstnId>
                            <BIC>puv.banka platce</BIC>
                        </FinInstnId>
                    </OrgnlDbtrAgt>
                </AmdmntInfDtls>
            </MndtRltdInf>
        </DrctDbtTx>
    </DrctDbtTx>

```

```

-<UltmtCdtr>
  <Nm>nazev konecneho prijemce</Nm>
  <Id>
    <Orgld>
      <BICOrBEI>TATRSKBXXX</BICOrBEI>
      <Othr>
        <Id>ident.udaj konecneho prijemce</Id>
        <Issr>vystavce dokumentu konecneho prijemce</Issr>
      </Othr>
    </Orgld>
  </Id>
</UltmtCdtr>

```

<!--2.70 DebtorAgent-->

```

-<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SUBASKBXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>

```

<!--2.72 Debtor name, address-->

```

-<Dbtr>
  <Nm>jmeno plátce</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>kód země XX</Ctry>
    <AdrLine>1.řádek adresy </AdrLine>
    <AdrLine>2.řádek adresy</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <PrvtId>
      <Othr>
        <Id>ident.udaj plátce</Id>
        <SchmeNm>
          <Prtry>typ dokumentu plátce</Prtry>
        </SchmeNm>
        <Issr>vystavce dokumentu plátce</Issr>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>
</Dbtr>

```

<!--2.70 Debtor Account-->

```

-<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SK360200000002132768854</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>

```

<!--2.74 Ultimate Debtor-->

```

-<UltmtDbtr>
  <Nm>nazev puvodniho platce</Nm>
  <Id>
    <Orgld>
      <BICOrBEI>COBACZPXXX</BICOrBEI>
      <Othr>
        <Id>ident.udaj puvodniho platce</Id>
        <Issr>vystavce dokumentu puvodniho platce</Issr>
      </Othr>
    </Orgld>
  </Id>
</UltmtDbtr>

```

<!--2.77 Purpose-->

```

-<Purp>
  <Prtry>ucel inkasa</Prtry>
</Purp>

```

<!--2.88 Remittance info-->

```

-<RmtInf>
  <Ustrd>Duvod platby radek 1 Duvod platby radek 2 Duvod platby radek 3 Duvod platby radek 4
  </Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>

```

<!-- PAYMENT 1 [END] -->

```
</CstmrDrctDbtIntr>  
</Document>  
<!-- File [END] -->
```

---