

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

## **(platný od 20. 06. 2026)**

## Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod</b> .....	<b>2</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 SEPA inkasa (dále též i jako „SDD – SEPA Direct Debit“) v rámci SEPA prostoru. KB zajistí formální kontrolu, a pokud je SEPA inkaso 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.

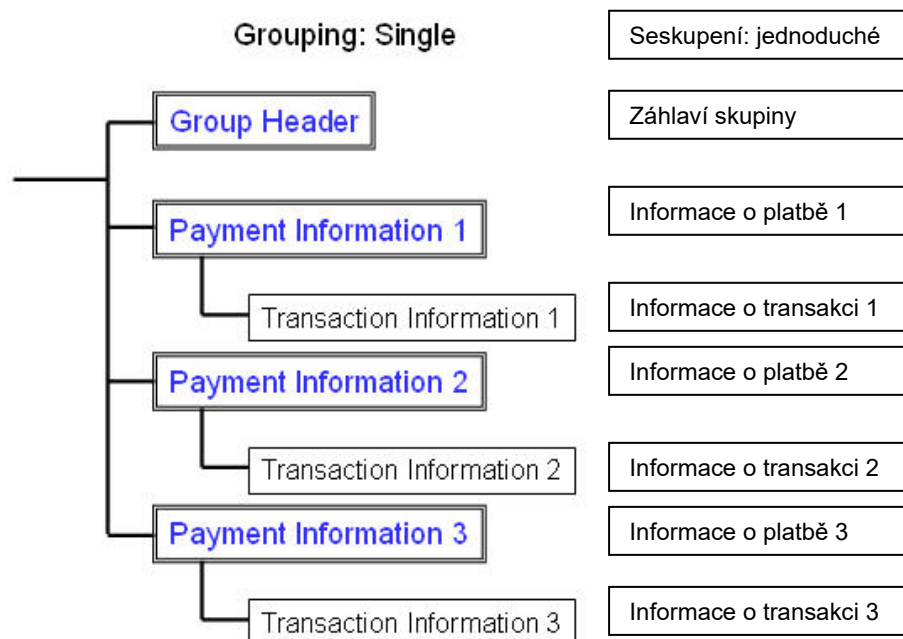
## 2 Použití formátu

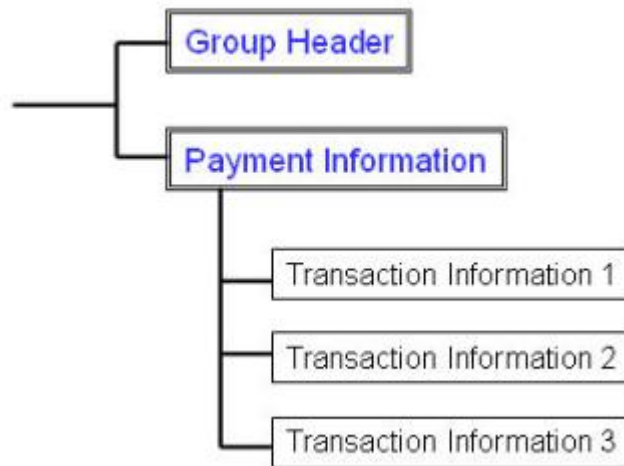
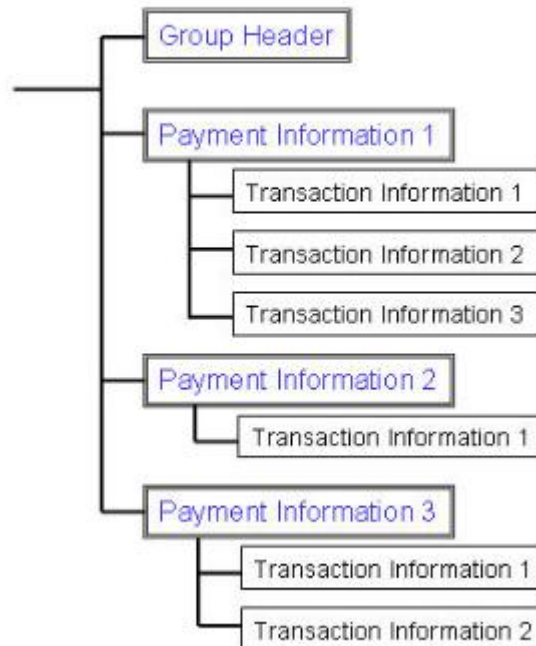
Standard pain.008.001.02 (verze 02) stejně jako u SEPA CT definuje 3 typy módů (tzn. tři možnosti konstrukce XML):

- **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 Inkas musí respektovat povolené znaky a jmenovitě v Identifikacích a referencích, které jsou odesílány partnerské bance, pokud ne, povede to k odmítnutí inkasa. Týká se i datových polí. Datové tagy nesmí obsahovat na začátku nebo na konci samostatné „/“ (lomítko).

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

### 4.1 Záhlaví skupiny

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
1.0		<b>Group Header</b> (Záhlaví skupiny)	<GrpHdr>	[1..1]	+	
1.1		<b>Message Identification</b> (Identifikace zprávy)	<MsgId>	[1..1]	Text	
1.2		<b>Creation Date Time</b> (Datum a čas vytvoření)	<CreDtTm>	[1..1]	Datum a čas	v KB povinné - je použito pro detekci duplicit
1.5		<b>Number Of Transactions</b> (Počet transakcí)	<NbOfTxs>	[1..1]	Počet plateb v souboru	validováno pouze s upozorněním
1.6		<b>Control Sum</b> (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Součet částek v souboru	validováno v přímém bankovníctví pouze s upozorněním
1.8		<b>Initiating Party</b> (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		<b>Payment Information</b> (Informace o platbě)	<PmtInf>	[1..n]	+	
2.1		<b>Payment Information Identification</b> (ID dávky/batch)	<PmtInfId>	[1..1]	Text	V KB nepřebíráno
2.2		<b>Payment Method</b> (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“ - <b>povinné</b>
2.6		<b>Payment Type Information</b> (Informace o typu SEPA inkasa)	<PmtTPIInf>	[1..1]	+	
2.7		<b>Instructed Priority</b> (Priorita)	<InstrPrty>	[0..1]	+	KB tento Tag ignoruje. Pracuje vždy v režimu NORM.
2.8		<b>Service Level</b> (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[1..1]	+	
2.9		<b>Code</b> (Kód)	<Cd>	[1..1]	Kód	„SEPA“
2.11		<b>Local Instrument</b> (Platební schéma)	<LclInstrmt>	[1..1]	+	
2.12		<b>Code</b> (Kód)	<Cd>	[1..1]	Kód	„CORE“, „B2B“ Viz Poznámka 1
2.14		<b>Sequence Type</b> (Pořadí provedení)	<SeqTp>	[1..1]	Kód	FRST, RCUR, OOFF, FNAL Viz Poznámka 1
2.15		<b>Category Purpose</b> (Kategorie účelu SEPA inkasa)	<CtgyPurp>	[0..1]	+	
2.16	{Or	<b>Code</b> (Kód)	<Cd>	[1..1]	Kód	
2.17	Or}	<b>Proprietary</b> (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Text	
2.18		<b>Requested Collection Transaction Date</b> (Datum splatnosti SEPA inkasa)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum	datum splatnosti kreditu – <b>povinné</b>
2.19		<b>Creditor</b> (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		<b>Creditor Account</b> (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		<b>Creditor Agent</b> (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	BIC KB. V KB je dosazováno konstantou bez ohledu na vyplnění klientem.
2.23		<b>Ultimate Creditor</b> (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	KB jméno, identifikace
2.24		<b>Charge Bearer</b> (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	nevalidováno
2.25		<b>Charges Account</b> (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	uvádět jen pokud je požadován pro poplatek jiný účet.

2.27	<b>Creditor Scheme Identification</b> (CID - Identifikace příjemce)	<CdtrSchmld>	[1..1]	+	CID kreditora a kód SEPA  Viz Poznámka 1
2.28	<b>Direct Debit Transaction Information</b> (Informace o SEPA inkasu)	<DrctDbtTxInf>	[1..n]	+	<b>Povinné</b>
2.29	<b>Payment Identification</b> (Identifikace SEPA inkasa)	<PmtId>	[1..1]	+	<b>Povinné</b>
2.30	<b>Instruction Identification</b> (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Text	jednoznačná identifikace pro KB (hlídání duplicit), pokud ji neuvedete využijeme info v EndToEnd poli
2.31	<b>End To End Identification</b> (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	<b>Payment Type Information</b> (Informace o typu SEPA inkasa)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Definice SequenceType (Pořadí provedení), <a href="#">CategoryPurpose (Kategorie účelu inkasa)</a> a Local Instrument (Platební schéma) na úrovni jednotlivých transakcí  Viz Poznámka 1
2.44	<b>Instructed Amount</b> (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	<b>Charge Bearer</b> (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	<b>Direct Debit Transaction</b> (SEPA inkaso)	<DrctDbtTx>	[1..1]		
2.47	<b>Mandate Related Information</b> (Informace o mandátu)	<MndtRltdInf>	[1..1]	Text	
2.48	<b>Mandate Identification</b> (Identifikace mandátu)	<MndtId>	[1..1]	Text	<b>Jednoznačná identifikace mandátu</b>
2.49	<b>Date Of Signature</b> (Datum podpisu mandátu)	<DtofSgntr>	[1..1]	Datum	<b>Datum počátku platnosti mandátu</b>
2.50	<b>Amendment Indicator</b> (Indikátor změny mandátu)	<AmdmntInd>	[1..1]	Indikátor +	<b>„True“ nebo „1“, pokud existuje a</b>

						<b>potom je povinné vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu Jinak vyplněno „False“ nebo „1“</b>
2.51		<b>Amendment Information Details</b> (Detaily změny mandátu)	<b>&lt;AmdmntIndDtIs&gt;</b>	[0..1]	Indokátor	Vysvětlení důvodu dodatku. Možné pouze, pokud je Indicator „True“ – potom je povinné vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu
2.52		<b>Original Mandate Indicator</b> (Předcházející UMR)	<b>&lt;OrgnlMndtId&gt;</b>	[0..1]	Text +	<b>Původní UMR (kam dodatek spadá)</b>
2.53		<b>Original Creditor Scheme ID</b> (Předcházející jméno či identifikace příjemce)	<b>&lt;OrgnlCdtrSchmId&gt;</b> <b>&lt;Nm&gt;</b> <b>&lt;Id&gt;</b>	[0..1]	+	<b>Jméno a identifikátor schématu původního příjemce KB z identifikátoru přebírá pouze CID – tag</b> <b>&lt;PmtInf&gt;&lt;DrctDbtTxInf&gt;&lt;DrctDbtTx&gt;&lt;MndtRltdInf&gt;&lt;AmdmntIndDtIs&gt;&lt;OrgnlCdtrSchmId&gt;&lt;Id&gt;&lt;PrvtId&gt;&lt;Othr&gt;&lt;Id&gt;</b>
2.57		<b>Original Debtor Account</b> (Předcházející účet plátce)	<b>&lt;OrgnlDbtrAcct&gt;</b>	[0..1]	+	<b>IBAN účtu daného Dodatku</b>
2.58		<b>Original Debtor Agent</b> (Předcházející banka plátce)	<b>&lt;OrgnlDbtrAgt&gt;</b>	[0..1]	+	Měl by tu být kód „SMNDA“ – stejný mandát, ale jiná banka. KB nekontroluje pořadí v poli 2.14.
2.66		<b>Creditor Scheme Identification</b> (Identifikace příjemce)	<b>&lt;CdtrSchmId&gt;</b>	[0..1]	+	CID kreditora Viz Poznámka 1
2.69		<b>Ultimate Creditor</b> (Konečný příjemce)	<b>&lt;UltmtCdtr&gt;</b>	[0..1]	+	Údaje původního kreditora Viz Poznámka 1
2.70		<b>Debtor Agent</b> (Banka plátce)	<b>&lt;DbtrAgt&gt;</b>	[1..1]	+	Banky plátce. Pro domácí banky, které jsou součástí (CERTIS) nemusí být vyplněn, protože lze odvodit z IBAN.
2.72		<b>Debtor</b> (Plátce)	<b>&lt;Dbtr&gt;</b>	[1..1]	+	Jméno, adresa plátce, (viz Poznámka 2) identifikace. Povinné jen jméno
2.73		<b>Debtor Account</b> (Účet plátce)	<b>&lt;DbtrAct&gt;</b>	[1..1]	+	IBAN plátce
2.74		<b>Ultimate Debtor</b> (Původní plátce)	<b>&lt;UltmtDbtr&gt;</b>	[0..1]	+	Původní plátce
2.76		<b>Purpose</b> (Účel SEPA inkasa)	<b>&lt;Purp&gt;</b>	[0..1]	+	Viz kapitola <b>2.77 Purpose Code</b> <b>&lt;Purp&gt; (Kód důvodu inkasa)</b>
2.88		<b>Remittance Information</b>	<b>&lt;RmtInf&gt;</b>	[0..1]	Text	Informace

		(Informace o SEPA inkasu)			(max140)	
2.89		<b>Unstructured</b> (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)	<b>&lt;Ustrd&gt;</b>	[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><CdtrSchmeld><Id><PrvtId><Othr><Id>`

nebo

`<PmtInf><DrctDbtTxInf><DrctDbtTx><CdtrSchmeld><Id><PrvtId><Othr><Id>`

- Totéž platí i pro **Platební schéma**

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

nebo

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

- Totéž platí pro **Typ/pořadí**

`<PmtInf><PmtTplInf><SeqTp>`

nebo

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

- Totéž platí pro **Kategorii účelu SEPA inkasa**

`<PmtInf><PmtTplInf><CtgyPurp>`

nebo

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

- Totéž platí pro **identifikaci konečného příjemce**

`<PmtInf><UltmtCdtr>`

Nebo

`<PmtInf><DrctDbtTxInf> <UltmtCdtr>`

**Poznámka 2:**

Adresa se používá ve strukturovaném tvaru. 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 Message Identification <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 Message Identification pro stranu přijímající instrukci na předem dohodnuté období.

**Typ dat:** Max. 35, text

**Formát:** max. délka: 35

min. délka: 1

**1.2 Creation Date Time <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 Number Of Transactions <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 Control Sum <CtrlSum> (Kontrolní součet)**

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

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

**Typ dat:** Čísla v desítkové soustavě

**Formát:** desetinná místa: 17

celkový počet míst: 18

### 1.8 Initiating Party <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 **Party Identification 8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	<b>Name</b> (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	<b>Postal Address</b> (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 4.4

### PRO platby:

### 2.0 Payment Information <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 **Party Identification 8**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.1		<b>Payment Information Identification</b> (Identifikace informací o SEPA inkasu)	<PmtInfId>	[0..1]	Text	V KB nepřebíráno a doplněno dle DB KB
2.2		<b>Payment Method</b> (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“
2.6		<b>Payment Type Information</b> (Informace o typu SEPA inkasa)	<PmtTPlnf>	[0..1]		
2.18		<b>Requested Collection Transaction Date</b> (Požadované datum provedení)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum a čas	DATUM dáno platebními podmínkami SEPA
2.19		<b>Creditor</b> (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	nepřebírá se adresa a jméno pouze identifikace, je-li uvedena  Viz poznámka 2 v kapitole 4.2
2.20		<b>Creditor Account</b> (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	IBAN měnu není nutné uvádět. Pokud je uvedena validuje se na stav v DB
2.21		<b>Creditor Agent</b> (Zprostředkující banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	Nepřebírá a nevaliduje. Banku validuje již v IBANu.
2.23		<b>Ultimate Creditor</b> (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	
2.24		<b>Charge Bearer</b> (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	KB dosazuje SLEV, ale pokud uvedete a bude jiná hodnota než SLEV bude odmítnuto
2.25		<b>Charges Account</b> (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	číslo účtu uvádět jen, když je jiné než pro vlastní platbu
2.28		<b>Direct Debit Transaction Information</b> (Informace o inkasním)	<DrctDbTxInf>	[1..n]		blok popisu inkasa

		převodu)			
--	--	----------	--	--	--

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

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

**Typ dat:** kód - „DD“

**2.18 Requested Collection Transaction Date <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 **Party Identification 8**:

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

**2.20 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)**
**Prezentace:** [1..1]

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

**Typ:** Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Cash Account 7**:

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

**2.21 Creditor Agent <CdtrAgt> (Banka příjemce)**
**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Finanční instituce vedoucí účet příjemce.

**Typ:** Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Branch And Financial Institution Identification 3**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	<b>Financial Institution Identification</b> (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	<BIC> automaticky přepsáno BIC KB

**2.23 Ultimate Creditor <UltmtCdtr> (Konečný příjemce)**
**Prezentace:** [0..1]

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

**Typ:** Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Party Identification 8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	<b>Name</b> (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	<b>Postal Address</b> (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	Adresu KB nepřebírá
	<b>Identification</b> (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 4.5
	<b>Country Of Residence</b> (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 **Charge Bearer Type 1 Code**:

**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 **Cash Account**:

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

**2.28 Direct Debit Transaction Information <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 **Direct Debit Transaction Information 1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.29		<b>Payment Identification</b> (Identifikace SEPA inkasa)	<PmtId>	[1..1]	+	
2.44		<b>Instructed Amount</b> (Částka)	<InstdAmt>	[1..1]	Částka	
2.6		<b>Payment Type Information</b> (Informace o typu SEPA inkasa)	<PmtTpInf>	[1..1]	+	
2.70		<b>Debtor Agent</b> (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+	
2.72		<b>Debtor</b> (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	
2.73		<b>Debtor Account</b> (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	
2.74		<b>Ultimate Debtor</b> (Původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	
2.76		<b>Purpose</b> (Účel SEPA inkasa)	<Purp>	[0..1]	+	
2.88		<b>Remittance Information</b> (Informace o SEPA inkasu)	<RmtInf>	[0..1]		

**2.44 Instructed Amount <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:** Currency And Amount (Měna a částka)

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

**Formát:** Currency And Amount (Měna a částka)

desetinná místa: 2

nejméně, včetně: 0.01

celkový počet míst: 999999999.99

**Currency Code (Kód měny) pouze EUR**

[A-Z]{3,3}

**Pravidla:** Currency Code (Kód měny)

Validace podle tabulky

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
2.44		<b>Instructed Amount</b>	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	Pouze EUR měna

	(Částka v instrukci)				povolena
--	----------------------	--	--	--	----------

### 2.70 Debtor Agent <DbtrAgt>

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

**Definice:** Finanční instituce vedoucí účet plátce.

**Typ:** Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Branch And Financial Institution Identification 3:**

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	<b>Financial Institution Identification</b> (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 <Cdtr> (Plátce)

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

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

**Typ:** Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **Party Identification 8:**

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

### 2.73 Debtor Account <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 **Cash Account 7:**

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ	Využito v KB
	<b>Identification</b> (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 **Party Identification 8:**

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ	Využito v KB
	<b>Name</b> (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text	
	<b>Postal Address</b> (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]		Adresu KB nepřebírá
	<b>Identification</b> (Identifikace)	<Id>	[0..1]		Viz Kapitola 4.5
	<b>Country Of Residence</b> (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]		Kód země KB nepřebírá

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

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

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

**Typ:** Blíže 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		<b>Purpose</b> (Účel SEPA inkasa)	<Purp>	[0..1]	+	
2.77	{Or	<b>Proprietary</b> (Volný formát)	<Prtry>	[0..1]	Text (35 znaků)	Důvod

	Or}	Code (Kód)	<Cd>	[0..1]	Kód	ISO kód
--	-----	------------	------	--------	-----	---------

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 Remittance Information <RmtInf> (Informace o SEPA inkasu)

**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 **Remittance Information 4:**

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 strukturovaný tvar adres, který je tvořen následujícími prvky.

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Text	
		Street Name (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	
		Building Number (Číslo budovy)	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	
		Post Code (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	
		Town Name (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	
		Country Sub Division (Region)	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	
		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	
		Address line	<AdrLine>	[0..2]	Text	Doporučujeme nevyužívat

Příklad:

```
<PstlAdr>
  <StrtNm>JUNGMANNOVA</StrtNm>
  <BldgNb>102</BldgNb>
  <PstCd>110 00</PstCd>
  <TwnNm>PRAHA 1</TwnNm>
  <Ctry>CZ</Ctry>
</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> PrivateIdentification = 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		<b>Identification</b> (Identifikace)	<b>&lt;ID&gt;</b>	[0..1]	+	
9.1.13	{Or	<b>Organisation Identification</b> (Identifikace organizace)	<b>&lt;OrgId&gt;</b>	[1..1]	+	
9.1.14	{{Or	<b>BIC Or BEI</b> (BIC / SWIFT kód)	<b>&lt;BICOrBEI&gt;</b>	[0..1]	Identifier	AnyBICIdentifier
9.1.15	Or}}	<b>Other</b> (Jiná identifikace)	<b>&lt;Othr&gt;</b>	[0..n]	+	
9.1.16		<b>Identification</b> (Identifikační údaje)	<b>&lt;Id&gt;</b>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.17		<b>Scheme Name</b> (Typ dokumentu)	<b>&lt;SchmeNm&gt;</b>	[0..1]	+	
9.1.19		<b>Proprietary</b> (Volný formát)	<b>&lt;Prtry&gt;</b>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.20		<b>Issuer</b> (Výstavce dokumentu)	<b>&lt;Issr&gt;</b>	[0..1]	Text	Max 35 text
9.1.21	Or}	<b>Private Identification</b> (Identifikace soukromé osoby)	<b>&lt;PrvtId&gt;</b>	[1..1]	+	
9.1.27		<b>Other</b> (Jiná identifikace)	<b>&lt;Othr&gt;</b>	[0..n]	+	
9.1.28		<b>Identification</b> (Identifikační údaje)	<b>&lt;Id&gt;</b>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.29		<b>Scheme Name</b> (Typ dokumentu)	<b>&lt;SchmeNm&gt;</b>	[0..1]	+	
9.1.31		<b>Proprietary</b> (Volný formát)	<b>&lt;Prtry&gt;</b>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.32		<b>Issuer</b> (Výstavce dokumentu)	<b>&lt;PrvtId&gt;</b>	[0..1]	Text	Max 35 text

## 5 Příklady

### 5.1 Definice identifikace Příjemce a Plátce v XML

```

-<Cdtr>
  <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Ulice</StrtNm>
    <TwnNm>Město</TwnNm>
    <Ctry>Země</Ctry>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
    <Othr>
  
```

```

        <Id>ident udaj příjemce</Id>
        <Issr>vystavce dokumentu příjemce</Issr>
        </Othr>
    </Orgld>
</Id>
</Cdtr>
-<Dbtr>
    <Nm>jmeno platce</Nm>
    -<PstlAdr>
        <StrtNm>ulice plátce</StrtNm>
        <BldgNb>číslo budovy plátce</BldgNb>
        <PstCd>PŠČ plátce</PstCd>
        <TwnNm>Město plátce</TwnNm>
        <Ctry>Země plátce</Ctry>
    </PstlAdr>
    -<Id>
        -<Prvtld>
            -<Othr>
                <Id>ident.udaj platce</Id>
                -<SchmeNm>
                    <Prtry>typ dokumentu platce</Prtry>
                </SchmeNm>
                <Issr>vystavce dokumentu platce</Issr>
            </Othr>
        </Prvtld>
    </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">
    -<CstmrDrctDbtInitn>
        -<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>
                <StrtNm>Ulice</StrtNm>
                <TwnNm>Město</TwnNm>
                <Ctry>Země</Ctry>
            </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>
            <StrtNm>Ulice</StrtNm>
            <TwnNm>Město</TwnNm>
            <Ctry>Země</Ctry>
        </PstlAdr>
        -<Id>
            -<Orgld>
                -<Othr>
                    <Id>ident.udaj prijemce</Id>
                    <Issr>vystavce dokumentu prijemce</Issr>
                </Othr>
            </Orgld>
        </Id>
    </Cdtr>
<!--2.20 CreditorAccount-->
    -<CdtrAcct>
        -<Id>
            <IBAN>CZ0401000000353107090257</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </CdtrAcct>
<!--2.21 CreditorAgent-->
    -<CdtrAgt>
        -<FinInstnId>
            <BIC>KOBACZPX</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
<!--2.25 ChargesAccount-->
    -<ChrgsAcct>
        -<Id>
            <IBAN>iban pro poplatky</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </ChrgsAcct>
<!--2.27 CreditorSchemeIdentification-->
    -<CdtrSchmeld>
        -<Id>
            -<PrvtId>
                -<Othr>
                    <Id>CID prijemce</Id>
                </Othr>
            </PrvtId>
        </Id>
    </CdtrSchmeld>
<!--2.28 Detail Direct Debit-->
    -<DrctDbtTxInf>
        -<PmtId>
            <InstrId>1</InstrId>
            <EndToEndId>ID dohodnute 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>
                </AmdmntInfDtls>
            </MndtRltdInf>
        </DrctDbtTx>
    </DrctDbtTxInf>

```

```

-<OrgnlCdtrSchmeld>
  <Nm>puvodni jmeno prijemce</Nm>
  <Id>
    <PrvtId>
      <Othr>
        <Id>puvodni cid prijemce</Id>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>
</OrgnlCdtrSchmeld>
-<OrgnlDbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>puvodni ucet platce v iban</IBAN>
  </Id>
</OrgnlDbtrAcct>
-<OrgnlDbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>puv.banka platce</BIC>
  </FinInstnId>
</OrgnlDbtrAgt>
</AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>
</DrctDbtTx>
-<UltmtCdtr>
  <Nm>nazev konecneho prijemce</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKBXXXX</BICOrBEI>
    <Othr>
      <Id>ident.udaj konecneho prijemce</Id>
      <Issr>vystavce dokumentu konecneho prijemce</Issr>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
</UltmtCdtr>

```

**<!--2.70 DebtorAgent-->**

```

-<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SUBASKBXXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>

```

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

```

-<Dbtr>
  <Nm>jmeno plátce</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Ulice</StrtNm>
    <TwnNm>Město</TwnNm>
    <Ctry>Země</Ctry>
  </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>SK3602000000002132768854</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>

```

**<!--2.74 Ultimate Debtor-->**

```

-<UltmtDbtr>
  <Nm>nazev puvodniho platce</Nm>

```

```
        -<Id>
          -<OrgId>
            <BICOrBEI>COBACZPXXXX</BICOrBEI>
            -<Othr>
              <Id>ident.udaj puvodniho platce</Id>
              <Issr>vystavce dokumentu puvodniho platce</Issr>
            </Othr>
          </OrgId>
        </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] -->
</CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
<!-- File [END] -->
```