

Klientský formát XML pro zahraniční platby (CZF – Foreign Credit Transfer)

Historie dokumentu

Verze	Autor / Změny	Datum
001	Vydání první verze	15. 11. 2021

Obsah

1. Úvod.....	4
2. Použitý formát.....	4
3. Obecná pravidla	4
4. Struktura zprávy – prvky využívané v KB	7
4.1 Záhloví souboru	8
4.2 N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek).....	9
4.3 N Informace o transakci (jedna dávka může obsahovat 1 až n transakcí)	10
4.4 Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy	12
4.5 Detail ke konstrukci jména a adresy	24
4.6 Detail ke konstrukci Identifikace organizace nebo Soukromé osoby	26
4.7 Detail ke konstrukci čísla účtu a měny.....	29
4.8 Detail ke konstrukci kódu banky	30

1. Úvod

Komerční banka připravila možnost realizace **zahraničních plateb (Foreign Credit Transfer)** formou XML **pain.001.001.03CZF** dle ISO 20022. Tento formát vytvořila Česká bankovní asociace jako standard pro ČR a lze ho využít pro vyslání příkazů k úhradě v jakékoli měně.

K datu poslední aktualizace tohoto dokumentu umožňuje KB import zahraničních plateb v XML formátu do aplikace:

- Profibanka
- MojeBanka Business

2. Použitý formát

Standard pain.001.001.03 (viz <https://www.iso20022.org/message/mdr/14316/download/11> resp. jeho česká modifikace pain.001.001.03CZF).

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. Obecná pravidla

Povolená znaková sada pro tuzemské, SEPA a zahraniční platby, resp. tuzemská a SEPA Inkasa jsou pouze ze swiftové znakové sady (tedy výhradně bez diakritiky – rozdílná znaková sada od podporovaných znaků v CERTIS), jedná se o tyto znaky:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' +
Space

Nerespektování pravidel může vést k odmítnutí příkazu k platbě.

Podporovaná verze XML zprávy pro tento standard pro zahraniční platby je pain.001.001.03.

Do systému **Profibanka** může klient v jednom souboru importovat současně tuzemské, SEPA i zahraniční příkazy.

Do aplikace **MojeBanka Business** nelze importovat současně více typů transakcí, pro každý typ platby musí existovat samostatný soubor.

Klient může importovat v jednom souboru standardní i urgentní platby.

Počet transakcí v přijaté zprávě se kontroluje v Group Header (Group Header / **Number of Transactions**). Jedná se o matematický součet počtu transakcí v tagu Payment Information, pokud jsou zde hodnoty v tagu <NbOfTx> uvedeny, popř. součet počtu všech transakcí na úrovni Credit Transfer Transaction Information.

Součet částek přijaté zprávy se kontroluje v Group Header (Group Header / **Control Sum**). Jedná se o matematický součet částek v tagu Payment Information, pokud jsou zde hodnoty v tagu <CtrlSum> uvedeny, a to bez ohledu na měnu, popř. součet částek všech transakcí na úrovni Credit Transfer Transaction Information.

Tag **Initiating Party** je povinný, a je nutné vyplnit minimálně vnořený tag Name, příp. i vnořené tagy v tagu Postal Address. Banka ale tuto hodnotu nepřebírá a dále nepředává.

V tagu **Payment Identification** je nutné do vnořeného tagu End To End Identification vyplnit nějakou identifikaci – např. z účetního systému klienta. Pokud účetní systém vlastní identifikaci transakce negeneruje, je nutné vyplnit hodnotu „NOTPROVIDED“.

Pro všechny typy plateb se používá platební metoda (**Payment Method**) „TRF“, nerozlišuje se tedy zvláštní platební metoda pro tuzemské platby, SEPA platby nebo zahraniční platby.

V tagu **Payment Type Information** můžete ve vnořeném tagu **Instruction Priority** uvést požadovanou rychlost zpracování (HIGH – pro urgentní platbu, NORM – pro standardní). Pokud použijete tag **Payment Type Information** a vnořené tagy (např. Instruction Priority a Category Purpose, Service Level, Sequence Type) na úrovni dávky, nemůžete je poté již dále použít na úrovni transakce a vice versa.

Banka nepřijímá platební příkazy s datem splatnosti (**Requested Execution Date**) v minulosti. Maximální možný počet dnů pro datum v budoucnu činí 364.

Doporučujeme nevyplňovat měnu účtu **Debtor Account**, **Creditor Account**, **Charges Account**. V případě rozdílu vyplněné měny účtu v pain.001 oproti skutečné měně, ve které je účet vedený, může dojít ke komplikacím a zamítnutí příkazu.

Pro využití tagu **Exchange Rate Information**, resp. konkrétního vnořeného tagu je nutná předchozí dohoda mezi klientem a bankou.

Debtor a **Creditor** jsou povinná pole na této úrovni, z vnořených tagů na nižší úrovni je povinný ještě tag **Name**.

Klient současně musí u zahraniční platby vyplnit u **příjemce** v tagu **Postal Address** také **Ulici, Číslo budovy, Město a Zemi** (ve strukturované či nestrukturované podobě) neboť se vyžaduje vyplnění přesného názvu a úplné adresy.

Doporučujeme použít strukturovanou formu.

- Pokud vyplníte tag **Name** a tag **Postal Address** na své maximální počty znaků, nebude je možné všechny přenést do jiné banky kvůli kapacitnímu omezení pole :59, které může obsahovat maximálně 140 znaků. Doporučujeme proto vyplnit tag **Name** a tag **Postal Address** tak, aby v součtu (včetně mezer) nepřesáhly 140 znaků.
- **Postal Address** může být vyplněna v nestrukturované podobě v tagu **Address Line** (max. 2 opakování po 70 alfanumerických znacích, celkem tedy až 140 alfanumerických znaků) anebo ve strukturované podobě v tazích **Street Name**, **Building Number**, **Post Code**, **Town Name** a **Country**. Doporučujeme vyplnit pouze maximální počet znaků do 140, které jste nevyužili v tagu **Name**.
- Příklady vyplnění jména a adresy strukturovanou / nestrukturovanou formou jsou uvedeny na straně 24 tohoto dokumentu.

Debtor Account a **Creditor Account** jsou na této úrovni povinná pole, a dále na nižší úrovni je povinný tag **Identification**, do kterého jsou na další úrovni vnořené tagy **IBAN** nebo **Other**. Klient musí vyplnit alespoň jeden z tagů **IBAN** pro prezentaci čísla účtu v mezinárodním formátu čísla účtu nebo **Other**, a poté vnořený tag **Identification**, pro prezentaci čísla účtu v národním / lokálním formátu **BBAN**.

- **IBAN** může nabývat délky až 34 alfanumerických znaků.
- Číslo účtu v národním / lokálním formátu **BBAN** uvádějte v datové podobě, tj. bez pomlčky mezi předčíslem a základním tvarem čísla účtu. Pokud uvádíte číslo účtu v národním / lokálním formátu **BBAN**, které obsahuje i předčíslo, ale základní tvar čísla účtu má méně než 10 číselných znaků, poté mezi předčíslem a základní tvar čísla účtu doplňte takový počet nul, který zajistí délku základního čísla účtu na právě 10 číselných znaků. Pokud nemá předčíslo právě 6 číselných znaků, není zapotřebí doplnit takový počet nul, který zajistí délku předčíslo na právě 6 číselných znaků.

Debtor Agent a **Creditor Agent** jsou povinná pole na této úrovni, a dále na nižší úrovni je povinný tag **Financial Institution Identification**, do kterého jsou na další úrovni vnořené tagy **BIC** nebo **Name** nebo **Postal Address** nebo **Other**, které jsou nepovinné. Přesto klient musí vyplnit alespoň jeden z tagů **BIC** pro uvedení kódu banky v mezinárodním formátu **BIC / SWIFT** kód nebo tagů **Name** a **Postal Address**, případně i tagu **Other**, a poté vnořený tag **Identification** pro prezentaci kódu banky v národním/lokálním formátu.

- Tag **BIC** vyplňte na 8 nebo 11 alfanumerických znaků odpovídající **BIC / SWIFT** kódu banky.
- Tag **Other/identification** vyplňte na počet znaků odpovídající národnímu/lokálnímu formátu kódu banky v zemi banky příjemce.
- Pokud nejsou vyplněny tagy jméno a adresa banky příjemce, potom je tag **BIC** povinný.
- Pokud je banka příjemce identifikována prostřednictvím tagu **BIC**, potom je vyplněný tag pro národní/lokální formát kódu banky v zemi banky příjemce ignorován.
- Pokud je banka příjemce identifikována prostřednictvím **BIC**, potom je vyplněný tag pro jméno a adresu ignorován.
- Pokud je banka příjemce identifikována názvem a adresou, potom je tag pro národní/lokální formát kódu banky v zemi banky příjemce zohledňován při zpracování.
- Tagy pro jméno a adresu banky příjemce jsou povinné, pokud banka příjemce není identifikována prostřednictvím tagu **BIC**.

Identifikace banky příjemce může být prostřednictvím těchto kombinací:

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><BIC>`

nebo

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><Nm>` a současně alespoň

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><PstlAdr><Ctry>`, případně i další tagy ze strukturované a nestrukturované adresy

Možnosti vyplnění dalších tagů (navíc nad povinné tagy):

Nestrukturovaná adresa - minimálně jeden výskyt **Address Line**:

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><AdrLine>`

nebo

Strukturovaná adresa - minimálně vyplnění tagů:

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><TwnNm>`, případně i

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><StrtNm>`, případně i

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><BldgNb>`, případně i

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><PstCd>`.

nebo i

`<CdtTrfTxInf><CdtrAgt><FinInstnId><Othr><Id>`

Pokud je tag **ChargeBearer** vyplněn na úrovni Payment Information, potom tag CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer není povoleno vyplnit a vice versa (pokud tag CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer je vyplněn, potom tag ChargeBearer není povoleno vyplnit na úrovni PaymentInformation). **Musí být vyplněn alespoň jedna z těchto hodnot DEBT=OUR, CRED=BEN, SHAR=SHA.**

Tagy **Purpose** a **Category Purpose** nejsou ekvivalenty. Zatímco v tagu Purpose může klient vyplnit dodatečnou identifikaci platby / účel platby dohodnutou s obchodním partnerem, v tagu Category Purpose může uvést dohodnutý způsob zpracování platby. V obou případech je možné vyplnit ve vnořeném tagu Code 4 znakový kód z externího číselníku definovaného ISO normou nebo ve vnořeném tagu Proprietary volný text s délkou až 35 alfanumerických znaků.

V tagu **Remittance Information** může klient vyplnit jedno opakování nestrukturované/Unstructured Remittance Information – kam může vyplnit až 140 alfanumerických znaků Zprávy pro příjemce.

V případě potřeby uvést variabilní, a současně/anebo i specifický a současně/anebo i konstantní symbol vyplňte nestrukturovanou/Unstructured Remittance Information ve tvaru /VS/max.10 číslic/SS/max.10 číslic/KS/max.10 číslic.

4. Struktura zprávy – prvky využívané v KB

Verze **pain.001.001.03CZF** pro zahraniční platby obsahuje jen ty tagy, které jsou pro zahraniční platby v různých měnách možné převádět do proprietárního formátu pro jejich zúčtování. Případně jsou uvedeny i tagy, pro které sice není použití v proprietárním formátu, ale z hlediska formátu XML pro platby (verze pain.001.001.03) jsou povinné a to zejména při validaci oproti tzv. XSD formátu.

Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

Povinná pole mají tagy v tabulkách na šedém pozadí! (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 <NbOfTxs>, element v tomto případě například <NbOfTxs>19</NbOfTxs>.

Vysvětlivky názvosloví pojmu:

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		

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

CZ tagy:

GroupHeader32	- GroupHeader32CZ
PartyIdentification32	- PartyIdentification32CZ1
PaymentInstructionInformation3	- PaymentInstructionInformation3CZ
PaymentTypeInformation19	- PaymentTypeInformation19CZ
ServiceLevel8Choice	- ServiceLevel8CZ (zrušeno choice)
CashAccount16	- CashAccount16CZ
BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	- BranchAndFinancialInstitutionIdentification4CZ
CreditTransferTransactionInformation10	- CreditTransferTransactionInformation10CZ
PostalAddress6	- PostalAddress6CZ
GenericOrganisationIdentification1	- GenericOrganisationIdentification1CZ
PersonIdentification5	- PersonIdentification5CZ
GenericAccountIdentification1	- GenericAccountIdentification1CZ
FinancialInstitutionIdentification7	- FinancialInstitutionIdentification7CZ1
GenericFinancialIdentification1	- GenericFinancialIdentification1CZ
ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_SimpleType	- ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount_SimpleTypeCZ (omezení na 3 desetinná místa)
ClearingSystemMemberIdentification2CZ	- pouze tag Mmbld
FinancialInstitutionIdentification7CZ1	- oproti variantě CZ2 má skupinu tagů ClearingSystemMemberIdentification2
FinancialInstitutionIdentification7CZ2	- bez skupiny tagů ClearingSystemMemberIdentification2
PartyIdentification32CZ1	- pouze tagy Name, PstlAdr a Id
PartyIdentification32CZ2	- tagy Name, PstlAdr, Id, CtryOfRes a CtctDtls

4.1 Záhloví souboru

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
1.0	+	Group Header (Záhloví 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 (Datum a čas vytvoření souboru)	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime	Použito při hlídání duplicitního odesílání.
1.6	++	Number Of Transactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[1..1]	Max15 NumericText	Počet plateb v souboru. Použito při kontrole konzistence.
1.7	++	Control Sum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Součet částek v souboru. Použito při kontrole konzistence. Plnění tohoto pole není povinné, doporučujeme ho však využít, protože to umožní lepší/důkladnější kontrolu plateb/souborů.
1.8	++	Initiating Party (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+	Strana, která iniciovala platbu Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6

4.2 N Informace o dávce (jeden soubor může obsahovat 1 až n dávek)

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
2.0	+	Payment Information (Informace o dávce příkazů k zahraniční platbě)	<PmtInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k dávce plateb.
2.1	++	Payment Information Identification (ID dávky / batch)	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Obsahuje identifikaci dávky 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“.
2.3	++	Batch Booking (Příznak dávkového zpracování)	<BtchBookg>	[0..1]	Indicator	Banka využití pole nepodporuje
2.4	++	Number Of Transactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[0..1]	Max15 NumericText	Počet plateb v dávce. Použito při kontrole konzistence. Plnění tohoto pole není povinné, doporučujeme ho však využít, protože to umožní lepší kontrolu plateb/souborů.
2.5	++	Control Sum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Součet částek v dávce. Použito při kontrole konzistence. Plnění tohoto pole není povinné, doporučujeme ho však využít, protože to umožní lepší kontrolu plateb/souborů.
2.6	++	Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Pro určení rychlosti a způsobu zpracování platby.
2.17	++	Requested Execution Date (Požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Date	Vyplňte požadované Datum splatnosti / provedení dávky plateb (odepsání z účtu plátce).
2.19	++	Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	Bez efektu na data administrovaná v bance, vyjma identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.20	++	Debtor Account (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Struktura čísla účtu plátce viz kapitola 4.7
2.21	++	Debtor Agent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura banky plátce viz kapitola 4.8
2.24	++	Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce.
2.25	++	Charges Account (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Vyplňte, je-li pro zúčtování poplatek dohodnut a požadován jiný účet. Struktura čísla účtu pro poplatky viz kapitola 4.7
2.27	++	Credit Transfer Transaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k platbě.

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

Index	Úroveň	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v bance
2.27	++	Credit Transfer Transaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	+	Obsahuje detailní informace k platbě.
2.28	+++	Payment Identification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]	+	Obsahuje identifikaci platby.
2.31	+++	Payment Type Information (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]	+	Pro určení rychlosti a způsobu zpracování platby.
2.42	+++	Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	+	Určuje částku platby bez ohledu na měnu.
2.47	+++	Exchange Rate Information (Smluvní kurz)	<XchgRateInf>	[0..1]	+	Použije se v případě, že klient má s bankou sjednáno provádění FX plateb se smluvním kurzem nebo z nakoupených devizových prostředků.
2.51	+++	Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Uvádí stranu (strany), která bude platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce.
2.71	+++	Intermediary Agent 1 (Mezibanka 1)	<IntrmyAgt1>	[0..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura mezibanky viz kapitola 4.8
2.77	+++	Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	Ve formátu BIC / SWIFT kódu nebo lokálního formátu kódu banky. Struktura banky příjemce viz kapitola 4.8
2.79	+++	Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa, identifikace. Struktura: - Adresy viz kapitola 4.5 - Identifikace viz kapitola 4.6
2.80	+++	Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Ve formátu IBAN nebo BBAN. Struktura čísla účtu příjemce viz kapitola 4.7
2.85	+++	Instruction For Debtor Agent (Instrukce pro banku plátce)	<InstrForDbtrAgt>	[0..1]	Max140Text	Vyplňte specifické instrukce bance plátce, dle dohody a možností banky plátce
2.86	+++	Purpose (Účel platby)	<Purp>	[0..1]	+	Vyplňte účel platby, kterým chcete doplnit identifikaci platby.
2.89	+++	Regulatory Reporting (Reporting)	<RgltryRptg>	[0..10]	+	Reporting centrální bance – využíváno pro platební titul
2.98	+++	Remittance Information (Informace o platbě)	<RmtInf>	[0..1]	+	Doplňující informace k platbě.

Poznámka 1:

- **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><PmtTplInf><SvcLvl><Cd>

nebo

<PmtInf><CdtTrfTxInf><PmtTplInf><SvcLvl><Cd>

- Stejně tak pro **Kategorii účelu platby**

<PmtInf><PmtTplInf><CtgyPurp>

nebo

<PmtInf><CdtTrfTxInf><PmtTplInf><CtgyPurp>

- I pro **plátce poplatků**

<PmtInf><ChrgBr>

Nebo

<PmtInf><CdtTrfTxInf> <ChrgBr>

4.4 Pravidla dle ISO 20022 pro jednotlivé tagy

PRO ZÁHLAVÍ SOUBORU:

1.0 Group Header <GrpHdr> (Záhlaví souboru)

Presentace: [1..1]

Definice: Sada parametrů sdílená všemi jednotlivými platbami zahrnutými ve zprávě.

Typ dat: Blok GroupHeader (Záhlaví souboru) se skládá z dále uvedených prvků **GroupHeader32CZ**.

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

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

1.2 Creation Date Time <CreDtTm> (Datum a čas vytvoření souboru)

Presentace: [1..1]

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

Typ dat: ISODateTime

1.6 Number Of Transactions <NbOfTx> (Počet transakcí)

Presentace: [1..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených v souboru.

Typ dat: Max15NumericText

Formát: max. délka: 15, [0-9]{1,15}

1.7 Control Sum <CtrlSum> (Kontrolní součet)

Presentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v souboru bez ohledu na měnu. Celkem max. 18 čísel, z toho max. 3 desetinná.

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 zahraniční platbě.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	+++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text
9.1.1	+++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura popsána v kapitole 4.5 .
9.1.12	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.6 .

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)

Presentace: [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

PRO INFORMACE O DÁVCE:
2.0 Payment Information <PmtInf> (Informace o dávce příkazů k zahraniční platbě)
Prezentace: [1..n]

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

Typ: Blok Payment Information (Informace o platbě) se skládá z níže uvedených prvků **PaymentInstructionInformation3CZ**.

2.1 Payment Information Identification <PmtInfId> (ID dávky/batch)
Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná identifikace přiřazená stranou zasílající příkazy k zahraniční 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

2.3 Batch Booking <BtchBookg> (Příznak dávkového zpracování)
Prezentace: [0..1]

Definice: Označuje, zda je požadován jednotlivý záznam pro každou transakci nebo dávkový záznam pro součet částek všech transakcí v rámci jedné dávky ve zprávě.

Typ dat: Pokud „true“, potom se jedná o požadavek na dávkový záznam pro součet částek všech transakcí v rámci jedné dávky ve zprávě. Pokud „false“, potom to značí požadavek na jednotlivý záznam pro jednotlivou transakci v dávce nebo zprávě. Pokud není vyplněno, považuje se, že je vyplněno „true“.

2.4 Number Of Transactions <NbOfTx> (Počet transakcí)
Prezentace: [0..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených v dávce.

Typ dat: Max15NumericText

Formát: max. délka: 15, [0-9]{1,15}

2.5 Control Sum <CtrlSum> (Kontrolní součet)
Prezentace: [0..1]

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených v dávce bez ohledu na měnu. Celkem max. 18 čísel, z toho max. 3 desetinná.

Typ dat: DecimalNumber

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

2.6 Payment Type Information <PmtTpInf> (Informace o typu 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 **PaymentTypeInformation19CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.7	+++		Instruction Priority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Code
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: Code

2.8 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Presentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ServiceLevel8CZ**:

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

2.9 Code <Cd> (Kód)

Presentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutou službu nebo úroveň služeb mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb.

Typ dat: ExternalServiceLevel1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.14 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Presentace: [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
2.15	++++	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code
2.16	++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

2.15 Code <Cd> (Kód)

Presentace: [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)

Presentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

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

Presentace: [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)

Presentace: [1..1]

Definice: Strana, která dluží peníze příjemci.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification32CZ1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	+++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text
9.1.1	+++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+ Struktura popsána v kapitole 4.5.
9.1.12	+++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.6.

9.1.0 Name <Nm> (Jméno)
Presentace: [1..1]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

2.20 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 **CashAccount16CZ**:

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

2.21 Debtor Agent <DbtrAgt> (Banka plátce)
Presentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet plátce.

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

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

2.24 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)
Presentace: [0..1]

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

DEBT = OUR, CRED = BEN, SHAR = SHA

Typ dat: Code

2.25 Charges Account <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)
Presentace: [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 **CashAccount16CZ**:

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

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 ve zprávě.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CreditTransferTransactionInformation10CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
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]	+
2.47	+++		Exchange Rate Information (Smluvní kurz)	<XchgRateInf>	[0..1]	+
2.51	+++		Charge Bearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code
2.71	+++		Intermediary Agent 1 (Mezibanka 1)	<IntrmyAgt1>	[0..1]	+
2.77	+++		Creditor Agent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+
2.79	+++		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+
2.80	+++		Creditor Account (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+
2.85	+++		Instruction For Debtor Agent (Instrukce pro banku plátce)	<InstrForDbtrAgt>	[0..1]	Max140Text
2.86	+++		Purpose (Účel platby)	<Purp>	[0..1]	+
2.89	+++		Regulatory Reporting (Reporting)	<RgltryRptg>	[0..10]	+
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.	Prezentace
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 Instruction Identification.

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)

Presentace: [1..1]

Definice: V zahraničních platbách není podporován tag EndToEndIdentification – musí být vyplněno „NOTPROVIDED“, v opačném případě bude tento údaj mapován na začátek tagu 2.99 RemittanceInformation / Unstructured. Uvedené údaje v tagu Unstructured budou o délku EndToEndIdentification posunuty a o tuto délku se také zkrátí celková velikost tagu Unstructured.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

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

Presentace: [0..1]

Definice: Sada elementů používaných pro další určení typu transakce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících polí **PaymentTypeInformation19CZ:**

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.32	++++		Instruction Priority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Code
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)

Presentace: [0..1]

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

Typ dat: Code

2.33 Service Level <SvcLvl> (Úroveň služeb)

Presentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ServiceLevel8CZ:**

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

2.34 Code <Cd> (Kód)

Presentace: [1..1]

Definice: Specifikuje dohodnutou službu nebo úroveň služeb mezi stranami, jak je uvedeno v externím seznamu kódů úrovně služeb.

Typ dat: ExternalServiceLevel1Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

2.39 Category Purpose <CtgyPurp> (Kategorie účelu platby)

Presentace: [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
2.41	+++++	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

2.40 Code <Cd> (Kód)

Presentace: [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)
Presentace: [1..1]

Definice: Kategorie účelu platby, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.42 Amount <Amt> (Částka)
Presentace: [1..1]

Definice: Částka peněz, která se má převést mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků. Může být uvedena buď pouze částka Instructed Amount, nebo částka Equivalent Amount.

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **AmountType3Choice**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.43	++++	{Or	Instructed Amount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount
2.44	++++	Or}	Equivalent Amount (Ekvivalentní částka)	<EqvtAmt>	[1..1]	+

2.43 Instructed Amount <InstdAmt> (Částka v instrukci)
Presentace: [1..1]

Definice: Částka v měně transakce, která se má převádět mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků. Měna transakce musí být uvedena v povinném atributu Ccy.

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: 3, max. 999999999999999.999, min. 0.001

CurrencyCode (Kód měny): [A-Z]{3,3}

2.44 Equivalent Amount <EqvtAmt> (Ekvivalentní částka)
Presentace: [1..1]

Definice: Použije se pouze v případě FX transakcí

Typ: Tato zpráva se skládá z následujících polí **EquivalentAmount2**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.45	+++++		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]	Amount
2.46	+++++		Currency Of Transfer (Měna transakce)	<CcyOfTrf>	[0..1]	CurrencyCode

2.45 Amount <Amt> (Částka)
Presentace: [1..1]

Definice: Částka určená pro Cover, nebo FX transakce. V poli „Instruction For Debtor Agent“ se v případě Cover transakce uvede kód „CVPA“ a v případě FX transakce kód „FXPA“. V tomto poli se uvádí přesná částka v dané měně (povinný atribut Ccy), která má být odečtena z účtu plátce a zaslána příjemci v měně transakce, která je definována v poli Currency Of Transfer.

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: 3, max. 999999999999999.999, min. 0.001

CurrencyCode (Kód měny): [A-Z]{3,3}

2.46 Currency Of Transfer <CcyOfTrf> (Měna transakce)
Presentace: [0..1]

Definice: Měna transakce, ve které obdrží příjemce částku určenou v poli Amount pole Equivalent Amount.

Typ dat: CurrencyCode

Formát: [A-Z]{3,3}

2.47 Exchange Rate Information <XchgRateInf> (Smluvní kurz)
Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje detaily o směnném kurzu a smlouvě. Využití či podporovaná pole závisí na dohodě s konkrétní bankou.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ExchangeRateInformation1**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
2.48	++++		Exchange Rate (Dohodnutý smluvní kurz)	<XchgRate>	[0..1]	BaseOneRate
2.49	++++		Rate Type (Typ dohodnutého směnného kurzu)	<RateTp>	[0..1]	Code
2.50	++++		Contract Identification (Indikátor použití dohodnutého směnného kurzu)	<CtrctId>	[0..1]	Max35Text

2.48 Exchange Rate <XchgRate> (Dohodnutý smluvní kurz)

Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje detaily o dohodnutém směnném kurzu.

Typ dat: BaseOneRate

Formát: desetinná místa: 10, celkový počet míst: 11

2.49 Rate Type <RateTp> (Typ dohodnutého směnného kurzu)

Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje informaci o typu použitého směnného kurzu – AGREED, SALE, SPOT (dohodnutý, prodej, spot).

Typ dat: Code

2.50 Contract identification <CtrctId> (Indikátor použití dohodnutého směnného kurzu)

Presentace: [0..1]

Definice: Poskytuje detaily o tom, zda je s klientem sjednána smlouva o provádění plateb za dohodnutý směnný kurz.

Typ dat: Max35Text

Typ: max. délka: 35, min. délka: 1

2.51 Charge Bearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Presentace: [0..1]

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

DEBT = OUR, CRED = BEN, SHAR = SHA

Typ dat: Code

2.71 Intermediary Agent 1 <IntrmyAgt1> (Mezibanka 1)

Presentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce, přes kterou jdou peníze do banky příjemci.

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

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

2.77 Creditor Agent <CdtrAgt> (Banka příjemce)

Presentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet příjemce.

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

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

2.79 Creditor <Ctr> (Příjemce)
Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, již je finanční částka splatná.

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

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.0	++++		Name (Jméno)	<Nm>	[1..1]	Max70Text
9.1.1	++++		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[1..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.5.
9.1.12	++++		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	+ Struktura je popsána v kapitole 4.6.
9.1.34	++++		Contact Details (Kontaktní údaje)	<CtctDtls>	[0..1]	+

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

9.1.34 Contact Details <CtctDtls> (Kontaktní údaje)
Prezentace: [0..1]

Definice: Kontaktní údaje příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ContactDetails2:**

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
9.1.35	+++++		Name Prefix (Oslovení)	<NmPrfx>	[0..1]	Code
9.1.36	+++++		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Max140Text
9.1.37	+++++		Phone Number (Telefonní číslo)	<PhneNb>	[0..1]	PhoneNumber
9.1.38	+++++		Mobile Number (Číslo mobilního telefonu)	<MobNb>	[0..1]	PhoneNumber
9.1.39	+++++		Fax Number (Číslo faxu)	<FaxNb>	[0..1]	PhoneNumber
9.1.40	+++++		Email Address (Emailová adresa)	<EmailAdr>	[0..1]	Max2048Text
9.1.41	+++++		Other (Jiné kontaktní údaje)	<Othr>	[0..1]	Max35Text

9.1.35 Name Prefix <NmPrfx> (Oslovení)
Prezentace: [0..1]

Definice: Kód oslovení: DOCT, MIST, MISS, MADM.

Typ dat: Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

9.1.36 Name <Nm> (Jméno)
Prezentace: [0..1]

Definice: Jméno.

Typ dat: Max140Text

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

9.1.37 Phone Number <PhneNb> (Telefonní číslo)
Prezentace: [0..1]

Definice: Telefonní číslo.

Typ dat: PhoneNumber

Formát: \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}

9.1.38 Mobile Number <MobNb> (Číslo mobilního telefonu)
Prezentace: [0..1]

Definice: Číslo mobilního telefonu.

Typ dat: PhoneNumber

Formát: \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}

9.1.39 Fax Number <FaxNb> (Číslo faxu)
Prezentace: [0..1]

Definice: Faxové číslo.

Typ dat: PhoneNumber

Formát: \+[0-9]{1,3}-[0-9()+\-]{1,30}

9.1.40 Email Address <EmailAdr> (Emailová adresa)
Prezentace: [0..1]

Definice: E-mailová adresa.

Typ dat: Max2048Text

Formát: max. délka: 2048, min. délka: 1

9.1.41 Other <Othr> (Jiné kontaktní údaje)
Prezentace: [0..1]

Definice: Jiné kontaktní údaje.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

2.80 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)
Prezentace: [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 **CashAccount16CZ**:

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

2.85 Instruction For Debtor Agent <InstrForDbtrAgt> (Instrukce pro banku plátce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Toto pole je využíváno pro předání specifických instrukcí bance plátce, dle dohody a možností banky plátce.

Pole je využíváno například:

- 1) k identifikaci FX transakce - kód "FXPA" nebo Cover transakce - kód "CVPA" - viz popis v poli "Equivalent Amount" V případě Cover transakce se uvede kód "/CVPA/" a v případě FX transakce kód "/FXPA/"
- 2) k uvedení tzv. data odeslání, které udává datum, do kterého dochází k warehousování platebního příkazu v systému elektronického bankovníctví než je transakce předána bance ke zpracování - použije se kód /SCHD/ ve formátu /SCHD/yyyyymmdd/.

Instrukce se v tomto poli dají kombinovat, například: "/FXPA/SCHD/yyyyymmdd/"

Typ dat: Max140Text

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

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 zapláceno. Blíže k ISO kódům na odkazu <http://www.ISO20022.org>.

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

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

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

2.89 Regulatory Reporting <RgltryRptg> (Reporting)
Prezentace: [0..10]

Definice: Reporting centrální bance - využíváno pro platební titul.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **RegulatoryReporting3CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
11.1.4	++++		Details (Detaily)	<Dtls>	[0..n]	+

11.1.4 Details <Dtls> (Detaily)
Prezentace: [0..n]

Definice: Detail reportingu centrální bance

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StructuredRegulatoryReporting3CZ**:

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
11.1.8	+++++		Code (Kód – platební titul)	<Cd>	[0..1]	Max10Text

11.1.8 Code <Cd> (Kód – Platební titul)
Prezentace: [0..1]

Definice: Kód platebního titulu - třímístný numerický kód dle číselníku ČNB.

Typ dat: Max10Text

Formát: max. délka: 10, min. délka: 1

2.98 Remittance Information <RmtInf> (Informace o platbě)
Prezentace: [0..1]

Definice: Informace, které umožňují shodu (tj. 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 **RemittanceInformation5CZ**:

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

2.100	++++		Structured (Strukturovaná zpráva pro příjemce)	<Strd>	[0..n]	+
-------	------	--	--	--------	--------	---

2.99 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturovaná zpráva pro příjemce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Pokud požadujete předat příjemci variabilní, specifický anebo konstantní symbol, uveďte je na začátku nestrukturované informace ve tvaru /VS/max.10 číslic/SS/max.10 číslic/KS/max.10 číslic. Jiný znak pro oddělení symbolů lze využít na základě dohody s bankou poskytovatele.

V případě, že se tag 2.30 EndToEndIdentification nevyplní kódem "NOTPROVIDED" bude údaj z tagu EndToEndIdentification mapován na začátek tohoto pole s tím, že se údaje tohoto pole posunou doprava a o délku této reference bude pole zkráceno. V případě překročení délky tohoto pole budou údaje na konci oříznuty.

Typ dat: Max140Text

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

Příklad použití:

Všechny symbol uvedené:

<Unstrd>/VS/9743335/SS/099770/KS/0308</Unstrd>

Specifický symbol neuvedený:

<Unstrd>/VS/9743335/KS/0308</Unstrd>

Specifický a konstantní symbol neuvedené:

<Unstrd>/VS/9743335</Unstrd>

2.100 Structured <Strd> (Strukturovaná zpráva pro příjemce/ Popis pro mne)

Prezentace: [0..1]

Definice: Pole lze využít pro dodatečnou informaci plateb.

Typ dat: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **StructuredRemittanceInformation7CZ**

Index	Úroveň	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
2.129	+++++		AdditionalRemittanceInformation (Doplňující informace)	<AddtlRmtInf>	[0..1]	Max140Text

2.129 Additional Remittance Information <AddtlRmtInf> (Doplňující informace pro příjemce/Popis pro mne)

Prezentace: [0..1]

Definice: Další informace ve formě volného textu k doplnění strukturovaných polí plateb.

Typ dat: Max140Text

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

4.5 Detail ke konstrukci jména a adresy

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 **PostalAddress6CZ**:

Adresu můžete vyplnit ve strukturovaném nebo nestrukturovaném formátu. **Doporučujeme využít strukturovanou formu.** V případě, že použijete nestrukturovaný formát je doporučeno vyplňovat dvě opakování Address Line. Běžně je v prvním řádku uvedena ulice a číslo popisné, ve druhém řádku město a poštovní směrovací kód.

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 země iniciátora platby, plátce či příjemce platby
9.1.11		Address Line (Nestrukturovaný zápis adresy)	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text Maximálně 2 řádky po 70 znacích.

9.1.5 Street Name <StrtNm> (Ulice)

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.

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.**9.1.11 Address Line <AdrLine> (Nestrukturovaný zápis adresy)****Prezentace:** [0..2]**Definice:** Informace, která lokalizuje a identifikuje specifickou adresu, jak je definována poštovními službami, prezentovaná ve volném textovém formátu.**Typ dat:** Max70Text**Formát:** max. délka: 70, min. délka: 1**Příklad použití tagů Name a Postal Address – Country a Address Line:**

```
<Nm>GAMA CZ</Nm>
<PstlAdr>
  <Ctry>CZ</Ctry>
  <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine>
  <AdrLine>PRAHA 1, 110 00</AdrLine>
```

```
</PstlAdr>
```

NEBO

```
<Nm>GAMA CZ</Nm>
<PstlAdr>
  <StrtNm>JUNGMANNOVA</StrtNm>
  <BldgNb>1</BldgNb>
  <PstCd>110 00</PstCd>
  <TwnNm>PRAHA 1</TwnNm>
  <Ctry>CZ</Ctry>
</PstlAdr>
```

4.6 Detail ke konstrukci Identifikace organizace nebo Soukromé osoby

U iniciující strany, plátce nebo příjemce, má klient možnost předat identifikaci podle toho, zda se jedná o identifikaci organizace nebo identifikaci soukromé osoby.

Jak identifikace iniciující strany, plátce, tak identifikace 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..n]	+

9.1.14 BIC Or BEI <BICOrBEI> (BIC / SWIFT kód)

Prezentace: [0..1] **Definice:** Bank Identifier Code. Kód přiřazený finančním institucím Registrační autoritou podle mezinárodního identifikačního schématu, jak je popsáno v poslední verzi standardu ISO 9362. 8 nebo 11 místný kód banky ve formátu BIC / SWIFT kódu.

Typ dat: BICIdentifier

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

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

9.1.15 Other <Othr> (Jiná identifikace)

Prezentace: [0..n]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericOrganisationIdentification1CZ**:

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]	+

9.1.16 Identification <Id> (Identifikační údaje)

Prezentace: [1..1]

Definice: Identifikace přiřazená institucí vydávající dokument.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

9.1.17 Scheme Name <SchmeNm> (Typ dokumentu)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název identifikačního dokumentu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OrganisationIdentificationSchemeName1Choice**:

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

9.1.18 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kód typu dokumentu (dokladu).

Typ dat: Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

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

9.1.21 Private Identification <PrivId> (Identifikace soukromé osoby)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečný a nezaměnitelný způsob, jak identifikovat soukromé osoby.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification5CZ**:

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

9.1.27 Other <Othr> (Jiná identifikace)

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.	Prezentace
9.1.30	{Or	Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Code
9.1.31	Or}	Proprietary (Volný formát)	<Prtry>	[1..1]	Max35Text

9.1.30 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kód typu dokumentu (dokladu).

Typ dat: Code

Formát: max. délka: 4, min. délka: 1

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

4.7 Detail ke konstrukci čísla účtu a měny

1.1.0 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace účtu mezi majitelem účtu a stranou obsluhující účet.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **AccountIdentification4ChoiceCZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
1.1.1	{Or	IBAN (Číslo účtu ve formátu IBAN)	<IBAN>	[1..1]	IBAN
1.1.2	Or}	Other (Jiný formát čísla účtu)	<Othr>	[1..1]	+

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.

1.1.2 Other <Othr> (Jiný formát čísla účtu)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná identifikace účtu přiřazená stranou obsluhující účet, za použití identifikačního schéma.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericAccountIdentification1CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
1.1.3		Identification (Číslo účtu v lokálním formátu)	<Id>	[1..1]	Max34Text

1.1.3 Identification <Id> (Číslo účtu v lokálním formátu BBAN)

Prezentace: [1..1]

Definice: Číslo účtu používané finančními institucemi k jednoznačné a nezaměnitelné identifikaci účtu klienta. Číslo účtu je vydáno bankou klienta. Číslo účtu v lokálním formátu BBAN, které je vydáváno českou bankou, má maximálně 16 číselných znaků, minimálně 2 číselné znaky. Skládá se z předčíslí, které má minimálně 2 číselné znaky, maximálně 6 číselných znaků, a základního tvaru čísla účtu, které má minimálně 2 číselné znaky, maximálně 10 číselných znaků.

Typ dat: Max34Text **Formát:** max. délka: 34, min. délka: 2

1.1.11 Currency <Ccy> (Měna)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikace měny, ve které je účet vedený. Pokud je uvedena měna, musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto.

Typ dat: CurrencyCode **Formát:** [A-Z]{3,3}

Pravidlo: Kód měny musí být registrován. Platné kódy měn jsou registrovány v ISO 4217 a skládají se ze 3 po sobě jdoucích písmen.

Příklad použití tagů Identification a Currency:

```

<Id>
    <IBAN>CZ6907101781240000004159</IBAN>
</Id>
<Ccy>CZK</Ccy>

NEBO

<Id>
    <Othr>
        <Id>1781240000004159</Id>
    <Othr>
</Id>
<Ccy>CZK</Ccy>

```

4.8 Detail ke konstrukci kódu banky

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

Prezentace: [1..1]

Definice: Jedinečná a nezaměnitelná identifikace finanční instituce přiřazená mezinárodním standardem nebo za použití vlastního identifikačního schéma.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **FinancialInstitutionIdentification7CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.1		BIC (BIC / SWIFT kód banky)	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier
6.1.2		Clearing System Member Identification (Identifikace účastníka clearingového systému)	<ClrSysMmbld>	[0..1]	+
6.1.7		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Max70Text
6.1.8		Postal Address (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+
6.1.19		Other (Jiná identifikace)	<Othr>	[0..1]	+

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

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: BICIdentifier

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

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

6.1.2 Clearing System Member Identification <ClrSysMmbld> (Identifikace účastníka clearingového systému)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikace účastníka lokálního clearingového systému

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ClearingSystemMemberIdentification2**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.3		Clearing System Identification (Identifikace clearingového systému)	<ClrSysId>	[0..1]	+
6.1.6		Member Identification (Identifikační kód účastníka – clearingový kód)	<Mmbld>	[0..1]	Max35Text

6.1.3 Clearing System Identification <ClrSysId> (Identifikace clearingového systému)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikace clearingového systému

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **ClearingSystemIdentification2Choice**:

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

6.1.4 Code <Cd> (Kód)

Prezentace: [1..1]

Definice: Kód identifikující lokální clearingový systém, jak je uvedeno v externím seznamu kódů.

Typ dat: ExternalClearingSystemIdentification1Code

Formát: max. délka: 5, min. délka: 1

6.1.5 Proprietary <Prtry> (Volný formát)

Prezentace: [1..1] **Definice:** Identifikace lokálního clearingového systému, ve volném formátu.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

6.1.6 Member Identification <Mmbld> (Identifikační kód účastníka – clearingový kód)

Prezentace: [0..1]

Definice: Identifikační kód účastníka neboli clearingový kód banky.

Typ dat: Max35Text

Formát: max. délka: 35, min. délka: 1

6.1.7 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

6.1.8 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 **PostalAddress6CZ**:

Adresu můžete vyplnit ve strukturovaném nebo nestrukturovaném formátu. **Doporučujeme využít strukturovanou formu.** V případě, že použijete nestrukturovaný formát je doporučeno vyplňovat dvě opakování Address Line. Běžně je v prvním řádku uvedena ulice a číslo popisné, ve druhém řádku město a poštovní směrovací kód.

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace
6.1.12		Street Name (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text
6.1.13		Building Number (Číslo budovy)	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text
6.1.14		Post Code (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Max16Text
6.1.15		Town Name (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text
6.1.17		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	CountryCode Pro určení země banky plátce, banky příjemce, další banky v rámci řetězce
6.1.18		Address Line (Nestrukturovaný zápis adresy)	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text Maximálně 2 řádky po 70 znacích.

6.1.12 Street Name <StrtNm> (Ulice)

Prezentace: [0..1]

Definice: Název ulice nebo pasáže. **Typ**

dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

6.1.13 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

6.1.14 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.

Typ dat: Max16Text

Formát: max. délka: 16, min. délka: 1

6.1.15 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

6.1.17 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 ISO3166.

6.1.18 Address Line <AdrLine> (Nestrukturovaný zápis adresy)

Prezentace: [0..2]

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

Typ dat: Max70Text

Formát: max. délka: 70, min. délka: 1

Příklad použití tagů Postal Address – Country a Address Line:

```
<PstlAdr>
  <Ctry>CZ</Ctry>
  <AdrLine>JUNGMANNOVA 1</AdrLine>
  <AdrLine>PRAHA 1, 110 00</AdrLine>
</PstlAdr>
```

NEBO

```
<PstlAdr>
  <StrtNm>JUNGMANNOVA</StrtNm>
  <BldgNb>1</BldgNb>
  <PstCd>110 00</PstCd>
  <TwnNm>PRAHA 1</TwnNm>
  <Ctry>CZ</Ctry>
</PstlAdr>
```

6.1.19 Other <Othr> (Jiná identifikace banky)

Prezentace: [0..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericFinancialIdentification1CZ**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace
6.1.20		Identification (Lokální kód banky)	<Id>	[1..1]	Max35Text

6.1.20 Identification <Id> (Lokální kód banky)**Prezentace:** [1..1]**Definice:** Lokální formát kódu banky, který bankám přiřazuje Česká národní banka. Kód banky má právě 4 číselné znaky. **Typ****dat:** Max35Text**Formát:** max. délka: 35, min. délka: 1**Příklad použití tagu Financial Institution Identification:**

<BIC>**CNBACZPPXXX**</BIC>

NEBO

<Othr>

<Id>**0710**</Id>

</Othr>