

Klientský formát XML SEPA DD V KBSK

(platný od 01.05.2021)

Obsah

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

Úvod

Elektronické předání požadavku klienta KBSK na odeslání SEPA inkasa (dále též i jako „SDD – SEPA Direct Debit“) v rámci SEPA prostoru. KBSK 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.

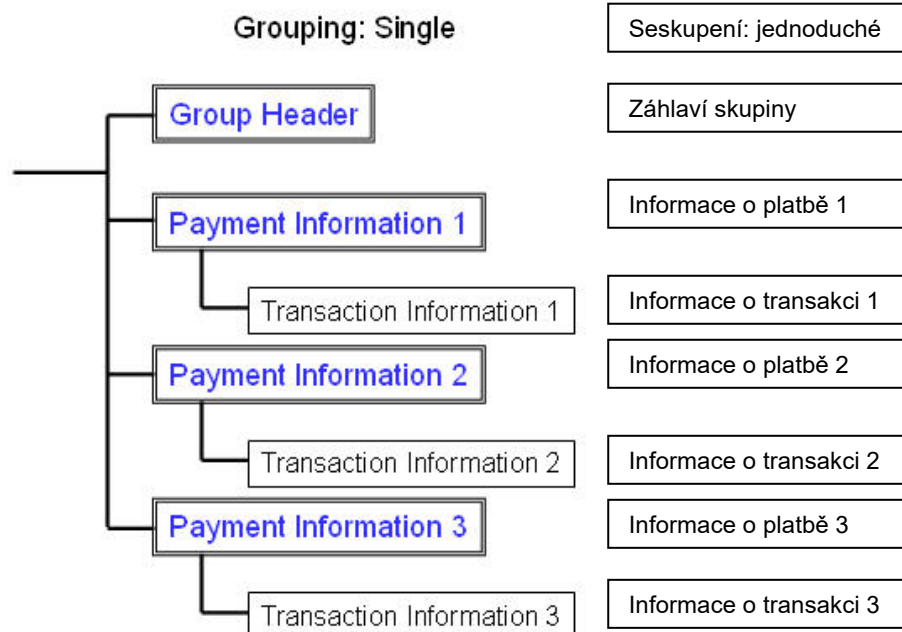
Použití formátu

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

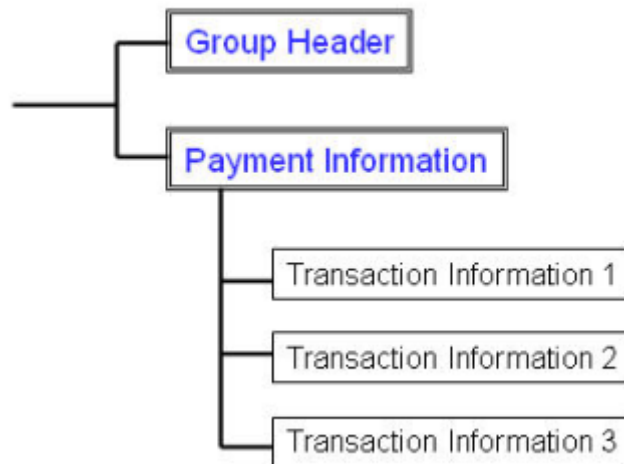
- **Single (jednoduché příkazy** – každá platba má svůj samostatný platební blok)
- **Group (hromadné příkazy** – zde je jeden společný Payment Information Block (Platební blok) a několik výskytů platebních bloků)
- **Mixed** (oba typy v rámci jedné zprávy)

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

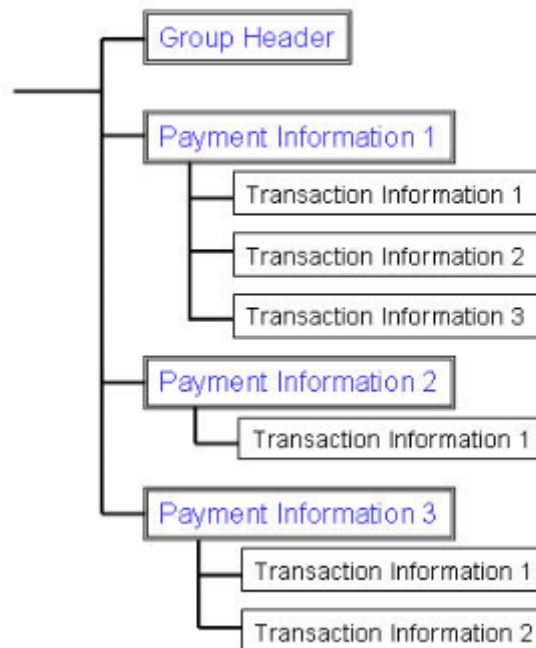
Znaková sada všech textových polí SEPA plateb je omezena platnými znaky znakové sady SWIFT, musí být vždy dodržena swiftová sada znaků - aktuálně platné znaky viz Tabulka povolených znaků dostupná na http://www.mojebanka.cz/file/cs/povolene_znaky.pdf



Grouping: Grouped



Grouping: Mixed



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. Datumové 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 KBSK](#)
- Message Identifikaci, kterou klient platbě přidělí
- Payment Information Identification

Volitelné údaje jsou jmenovitě:

- 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

Struktura zprávy (prvky využívané v KBSK)
Upozornění:

- KB přijímá SEPA platby dle:
 - ISO standard namespace **urn:iso:std:iso:20022: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.

Záhlaví skupiny

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
1.0		GroupHeader (Záhlaví skupiny)	<GrpHdr>	[1..1]		
1.1		MessageIdentification (Identifikace zprávy)	<MsgId>	[1..1]	Text	
1.2		CreationDateTime (Datum a čas vytvoření)	<CreDtTm>	[1..1]	Datum a čas	v KBSK povinné - je použito pro detekci duplicit
1.5		NumberOfTransactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[1..1]	Počet plateb v souboru	validujeme pouze s upozorněním
1.6		ControlSum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Součet částek v souboru	validováno v PCB pouze s upozorněním
1.8		InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+-	v KBSK nepřebíráno

N Informace o platbě

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
2.0		PaymentInformation (Informace o platbě)	<PmtInf>	[1..n]		
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace)	<PmtInfId>	[1..1]	Text	V KBSK nepřebíráno
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“ - povinné
2.6		PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]		

2.7		InstructedPriority (priorita)	<InstrPrty>	[0..1]		KBSK tento Tag ignoruje. Pracuje vždy v režimu NORM.
2.8		Service Level	<SvcLvl>	[1..1]		
2.9		Code	<Cd>	[1..1]	Kód	„SEPA“
2.11		Local Instrument	<LclInstrmt>	[1..1]		
2.12		Code	<Cd>	[1..1]	Kód	„CORE“, nebo „B2B“ Viz Poznámka 2
2.14		SequenceType(Pořadí provedení)	<SeqTp>	[1..1]	Kód	FRST, RCUR, OOFF, FNAL Viz Poznámka 2
2.15		CategoryPurpose (kategorie účelu inkasa)	<CtgyPurp>	[0..1]		6
2.16	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Kód	Pokud bude vyplněn kód, který není uvedený v externím číselníku ISO 20022, banka příkaz zamítne.
2.17	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
2.18		Requested Collection transaction Date (datum provedení)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum	datum splatnosti kreditu – povinné
2.19		Creditor(Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	jméno, adresa, identifikace. KBSK přebírá pouze identifikaci, nepřebírá jméno a adresu, ale používá dle své administrace – povinné Viz Poznámka 3
2.20		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Identifikace a IBAN (měna se nemusí uvádět, pokud je uvedena musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto) - povinné
2.21		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	BIC KBSK. V KBSK je dosazováno konstantou bez ohledu na vyplnění klientem.
2.23		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	KBSK jméno, identifikace
2.24		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	nevalidováno
2.25		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	V KBSK je tento údaj ignorován Poplatky jsou strženy z účtu platby.
2.27		CreditorSchemeIdentification (Identifikace Creditora)	<CdtrSchmeld>	[1..1]	+	CID kreditora a kód SEPA Viz Poznámka 2
2.28		DirectDebitTransactionInformation (Informace oinkasním převodu)	<DrctDbtTxInf>	[1..n]		Povinné
2.29		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		Povinné

2.30		InstructionIdentification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Text	jednoznačná identifikace pro KBSK (hlídání duplicit), pokud ji neuvedete využijeme info v EndToEnd poli
2.31		EndToEndIdentification (Identifikace EndToEnd)	<EndToEndId>	[1..1]	Text	povinné předáváme partnerovi a pokud neuvedete InstrId, tak pro KBSK účely považujeme i za tuto hodnotu, potom InstrId = EndToEndId
<p>Pro KB SK povinná tato Syntax: "/VS[N10]/SS[N10]/KS[N4]"</p> <p>/VS[N10] – variabilní symbol, představuje desetimístné číslo /SS[N10] - specifický symbol, představuje desetimístné číslo /KS[N4] - konstantný symbol, představuje čtyřmístné číslo</p> <p>Příklady:</p> <p>SS neuvedený <EndToEndId>/VS012345/SS/KS0308</EndToEndId></p> <p>Všechny symboly byly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS123/KS0308</EndToEndId></p> <p>SS a KS nebyly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS/KS</EndToEndId></p>						
2.32		PaymentTypeInfoInformation	<PmtTplnf>	[0..1]	+	Definice SequenceType(Pořadí provedení), CategoryPurpose (Kategorie účelu inkasa) a Local Instrument (Platební schéma) na úrovni jednotlivých transakcí Viz Poznámka 2
2.44		InstructedAmount (částka)	<InstdAmt>	[1..1]	částka	Pouze EUR je povoleno, 2 desetinná místa a částka: min 0.00, max 999999999.99. Příklad <InstdAmt Ccy="EUR">342 1.00</InstdAmt>
2.45		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	Povolené hodnoty jsou DEBT, SHAR, SLE V, CRED, nebo nevyplněno. Banka tyto hodnoty nahradí hodnotou SLEV. Pro jiné hodnoty odmítne.
2.46		DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[1..1]		
2.47		MandateRelatedInformation (Informace o mandátu)	<MndtRltdInf>	[1..1]		
2.48		MandateIdentification (identifikace)	<MndtId>	[1..1]	text	Jednoznačná

		mandátu)				identifikace mandátu
2.49		DateofSignature (datum podpisu mandátu)	<DtofSgntr>	[1..1]	Date	Datum počátku platnosti mandátu
2.50		AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[1..1]	Code +	„True“ nebo „1“, pokud existuje a potom je povinné vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu Jinak vyplněno „False“ nebo „0“.
2.51		AmendmentInformationDetails	<AmdmntIndDtls >	[0..1]	TEXT	Vysvětlení důvodu dodatku. Možné pouze pokud je Indicator „True“ – potom je povinné vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu
2.52		OriginalMandateIndicator (původní UMR)	<OrgnlMndtld>	[0..1]	TEXT +	Původní UMR (kam dodatek spadá)
2.53		OriginalCreditorSchemeID (původníjméno a schema Kreditora)	<OrgnlCdtrSchm eld> <Nm> <Id>	[0..1]	+	Jméno a identifikátor schématu původního příjemceKB z identifikátoru přebírá pouze CID – tag <PmtInf><DrctDbt TxInf><DrctDbtTx ><MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnlCdtrSchm eld><Id><PrvtId><Othr><Id>
2.57		OriginalDebtorAccount (Původní účet vedený v mandátu)	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]	+	IBAN účtu daného Dodatku
2.58		OriginalDebtorAgent (Původní banka účtu)	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]	+	Měl by tu být kód „SMNDA“ – stejný mandát, ale jiná banka. KBSK nekontroluje pořadí v poli 2.14.
2.66		CreditorSchemeIdentification (CID)	<CdtrSchm eld>	[0..1]	+	CID kreditora Viz Poznámka 2
2.69		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	Údaje původního kreditora Viz Poznámka 2
2.70		DebtorAgent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Banky plátce. Pro domácí banky, které jsou součástí (SIPS) nemusí být vyplněn, protože lze odvodit z IBAN.
2.72		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa (viz Poznámka 3) plátce, identifikace. Povinné jen jméno
2.73		DebtorAccount (ÚčetPlátce)	<DbtrAct>	[1..1]	+	IBAN plátce

2.74		UltimateDebtor (původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	Původní plátce
2.76		Purpose (důvod inkasa)	<Purp>	[0..1]		Viz kapitola 2.76 Purpose Code <Purp> (Kód důvodu inkasa)
2.88		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]	TEXT (max140)	Informace
2.89		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..1]	Text (max 140)	Určeno partnerovi pro rozpoznání platby

Poznámka 1: Pro předání platebních symbolů slouží element EndToEndIdentification (syntaxe viz výše index 2.31). Slouží však pro přenos dat mezi partnery, banka podle tohoto elementu neúčtuje. Na výstupu jsou symboly v nezměněné podobě přeneseny do EndToEndIdentification v XML výpise a zároveň jsou přeneseny do clearingového souboru v elementu EndToEndIdentification.

Poznámka 2:

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

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

<PmtInf><CdtrSchmld><Id><PrvtId><Othr><Id>

nebo

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

- Totéž platí i pro **Platební schéma**

<PmtInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>

- Totéž platí pro **Typ/pořadí**

<PmtInf><PmtTpInf><SeqTp>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTpInf><SeqTp>

- Totéž platí pro **Kategorii účelu inkasa**

<PmtInf><PmtTpInf><CtgyPurp>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTpInf><CtgyPurp>

- Totéž platí pro **identifikaci konečného příjemce**

<PmtInf><UltmtCdtr>

Nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf> <UltmtCdtr>

Poznámka 3:

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

Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KBSK

PRO záhlaví:

1.1 MessageIdentification <MsgId> (Identifikace zprávy)

Prezentace: [1..1]

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

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

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

1.2 CreationDateTime <CreDtTm> (Datum a čas vytvoření)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: Datum a čas ISO

1.5 NumberOfTransactions <NbOfTx> (Počet transakcí)
Prezentace: [1..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě.

Typ dat: Max. 15, číslice, text

Formát: [0-9]{1,15}

1.6 ControlSum <CtrlSum> (Kontrolní součet)
Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Číslo v desítkové soustavě

Formát: desetinná místa: 17

celkový počet míst: 18

1.8 InitiatingParty <InitgPty> (Iniciující strana)
Prezentace: [1..1]

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

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

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

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

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

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

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Present ace	Využito v KBSK
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace informací o platbě)	<PmtInfId>	[0..1]	Text	V KBSK nepřebíráno a doplněno dle DB KBSK
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“
2.6		PaymentTypeInfoInformation (Informace o typu platby)	<PmtTPlnf>	[0..1]		
2.18		RequestedCollectionTransactionDate (Požadované datum provedení)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum a čas	DATUM dáno platebními podmínkami SEPA
2.19		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	nepřebírá se adresa a jméno pouze identifikace, je-li uvedena Viz poznámka 3 v kapitole 4.2
2.20		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	IBAN měnu není nutné uvádět. Pokud je uvedena validuje se na stav v DB
2.21		CreditorAgent (Zprostředkující banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	Nepřebírá a nevaliduje. Banku validuje již v IBANu.
2.23		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	
2.24		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	KBSK dosazuje SLEV, ale pokud uvedete a bude jiná hodnota než SLEV bude odmítnuto

2.25		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	V KBSK je účet pro poplatky vždy stejný jako pro inkaso)
2.28		DirectDebitTransactionInformation (Informace o inkasním převodu)	<DrctDbTxInf>	[1..n]		blok popisu inkasa

2.2 PaymentMethod <PmtMtd> (Platební metoda)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: kód - „DD“

2.18 RequestedCollectionTransactionDate <ReqdColltnDt> (Požadované datum provedení)

Prezentace: [1..1]

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

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

Typ dat: Datum ISO

2.19 Creditor <Cdtr> (Příjemce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která inkasuje plátce dle dohodnutého mandátu.

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

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	Viz Kapitola 4.4
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 4.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (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 **CashAccount7**:

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

2.21 CreditorAgent <CdtrAgt> (Banka příjemce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet příjemce.

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

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	FinancialInstitutionIdentification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	<BIC> automaticky přepsáno BIC KBSK

2.23 UltimateCreditor <UltmtCdtr> (Konečný příjemce)

Prezentace: [0..1]

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

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

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

2.24 ChargeBearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)

Prezentace: [0..1]

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

Typ dat: Code (Kód)

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

Povoleno pouze:

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

2.25 ChargesAccount <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)

V KBSK povoleno pouze použít stejný účet pro částku i poplatky.

Prezentace: [0..1]

Definice: Účet používaný pro zpracování poplatků za transakci.

Použití: Účet pro poplatky se používá, pokud je třeba zaúčtovat poplatky na jiný účet než na účet označený jako účet plátce.

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

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

2.28 DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> (Informace o inkasu Direct Debit)

Prezentace: [1..n]

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

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

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

2.44 InstructedAmount <InstdAmt> (Částka v instrukci)

Prezentace: [1..1]

Tento prvek zprávy je součástí volby 2.37 Částka.

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

Typ dat: CurrencyAndAmount (Měna a částka)

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

Formát: CurrencyAndAmount (Měna a částka)

desetinná místa: 2

nejméně, včetně: 0.01

celkový počet míst: 99999999.99

CurrencyCode (Kód měny) pouze EUR

[A-Z]{3,3}

Pravidla: CurrencyCode (Kód měny)

Validace podle tabulky

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

2.70 DebtorAgent <DbtrAgt> (Banka plátce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet plátce.

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

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	FinancialInstitutionIdentification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId><BIC>	[0..1]	<BIC> - banka musí být SEPA Direct Debit complianted a navíc musí podporovat Vámi zvolené platební schéma (B2B nebo CORE), pole je nepovinné

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 **PartyIdentification8**:

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

2.73 DebtorAccount <DbtrAcct> (Účet plátce)
Prezentace: [0..1]

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

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

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

2.74 UltimateDebtor <UltmtDbtr> (Původní plátce)
Prezentace: [0..1]

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

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

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

2.76 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

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
2.76		Purpose (důvod inkasa)	<Purp>	[0..1]		
2.77	or	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text (35 znaků)	Pokud je hodnota klientem vyplněna, banka údaj nepřebírá a příjemci nepředává.
	or	Kód dle ISO	<Cd>	[1..1]	Code dle ISO	ISO code Banka kontroluje, zda je vyplněn kód dle normy ISO 20022.

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>.

Code <Cd> musí být vyplněn dle externího číselníku ISO: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets> (např. „AIRB nebo „TRAD“) na záložce „Purpose“.

Pokud bude vyplněn kód, který není uvedený v externím číselníku ISO 20022, banka příkaz zamítne.

2.88 RemittanceInformation <RmtInf> (Důvod platby)

Presentace: [0..1]

Definice: Informace, které umožňují shodu (tj. sesouhlasení) platby s položkami, které má tato platba vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **RemittanceInformation1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
2.89		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..1]	Text	použita jen nestrukturovaná informace

2.89 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturováno)

Presentace: [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:

Detail ke konstrukci adresy

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

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

```

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

```

Stručně požadavky ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB

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

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

5.1.10 Identification <Id> (Identifikace)

Správná struktura je:

<Id> Identification

{Or <OrgId> OrganisationIdentification = Typ identifikace

{Or <BICOrBEI> BICOrBEI = BIC

Or}} <Othr> Other

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

<SchmeNm> SchemeName

<Prtry> Proprietary = Typ dokumentu

<Issr> Issuer = Výstavce dokumentu

Or} <PrvtId> PrivatIdentification = Typ identifikace

<Othr> Other

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

<SchmeNm> SchemeName

<Prtry> Proprietary = Typ dokumentu

<Issr> Issuer = Výstavce dokumentu

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

Příklady

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

```

-<Cdtr>
  <Nm>IB_DAVID NOVOTNY</Nm>
  -<PstlAdr>
    <Ctry>SK</Ctry>
    <AdrLine>STUROVA ULICE 00028 </AdrLine>
    <AdrLine>BRATISLAVA 816 00</AdrLine>
  </PstlAdr>
-</Id>

```

```

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

```

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>
        <Ctry>SK</Ctry>
        <AdrLine>STUROVA ULICE 00028 </AdrLine>
        <AdrLine>BRATISLAVA 816 00</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
<!-- PAYMENT 1 [BEGIN] -->
  -<PmtInf>
    <PmtInflId>identifikace skupiny plateb</PmtInflId>
<!--2.2 PaymentMethod-->
    <PmtMtd>DD</PmtMtd>
    -<PmtTpInf>
<!--2.7 InstructionPriority-->
      <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
      -<LclInstrm>
        <Cd>B2B/Cd</Cd>

```



```

        </LclInstrm>
<!--2.14 SequenceType-->
        <SeqTp>FRST</SeqTp>
    </PmtTpInf>
<!--2.18 RequestedCollectionDate-->
        <ReqdColltnDt>2015-01-19</ReqdColltnDt>
<!--2.19 Creditor-->
    -<Cdtr>
        <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
        -<PstlAdr>
            <Ctry>SK</Ctry>
            <AdrLine>STUROVA ULICE 00028 </AdrLine>
            <AdrLine>BRATISLAVA 816 00</AdrLine>
        </PstlAdr>
        -<Id>
            -<Orgld>
                -<Othr>
                    <Id> DIC 026-123456789</Id>
                    <Issr>vystavce dokumentu příjemce</Issr>
                </Othr>
            </Orgld>
        </Id>
    </Cdtr>
<!--2.20 CreditorAccount-->
    -<CdtrAcct>
        -<Id>
            <IBAN>SK2481000000435288170217</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </CdtrAcct>
<!--2.21 CreditorAgent-->
    -<CdtrAgt>
        -<FinInstnId>
            <BIC>KOBASKBX</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
<!--2.27 CreditorSchemeIdentification-->
    -<CdtrSchmld>
        -<Id>
            -<PrvtId>
                -<Othr>
                    <Id>SKF1ZZZ041305227</Id>
                </Othr>
            </PrvtId>
        </Id>
    </CdtrSchmld>
<!--2.28 Detail Direct Debit-->
    -<DrctDbtTxInf>
        -<PmtId>
            <InstrId>1</InstrId>
            <EndToEndId>>/VS012345/SS123456/KS0308</EndToEndId> >
        </PmtId>
        -<PmtTpInf>
            -<SvcLvl>
                <Cd>SEPA</Cd>
            </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <InstAmt Ccy="EUR">99.10</InstAmt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    </DrctDbtTx>
        -<MndtRltdInf>
            <MndtId>2R0000052476</MndtId>
            <DtOfSgntr>2015-01-06</DtOfSgntr>
            <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
            -<AmdmntInfDtls>
                <OrgnlMndtId>4T000111635777</OrgnlMndtId>
            </AmdmntInfDtls>
            -<OrgnlCdtrSchmld>
                <Nm>Metalex Export</Nm>
            </OrgnlCdtrSchmld>
        </MndtRltdInf>
    </DrctDbtTxInf>

```

```

-<Othr>
  <Id>SKH3ZZZ555666</Id>
</Othr>
</PrvtId>
</Id>
</OrgnlCdtrSchmeld>
-<OrgnlDbtrAcct>
  -<Id>
    <IBAN>CZ0401000000353107090257</IBAN>
  </Id>
</OrgnlDbtrAcct>
-<OrgnlDbtrAgt>
  -<FinInstnId>
    <BIC>KOMBCZPXXXX</BIC> puv banka platce
  </FinInstnId>
</OrgnlDbtrAgt>
</AmdmntInfDtls>
</MndtRltdInf>
</DrctDbtTx>
-<UltmtCdtr>
  <Nm>Travel Tour</Nm>
  -<Id>
    -<OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKBXXXX</BICOrBEI>
    -<Othr>
      <Id>DIC SK789789</Id>
      <Issr>vystavce dokumentu konecneho prijemce</Issr>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
</UltmtCdtr>

```

<!--2.70 DebtorAgent-->

```

-<DbtrAgt>
  -<FinInstnId>
    <BIC>KOMBCZPXXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>

```

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

```

-<Dbtr>
  <Nm>Kovohutě Praha</Nm>
  -<PstlAdr>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>Horácká 222</AdrLine>
    <AdrLine>110 00 Praha 1</AdrLine>
  </PstlAdr>
  -<Id>
    -<PrvtId>
      -<Othr>
        <Id>CZ88884444</Id>
        -<SchmeNm>
          <Prtry>typ dokumentu plátce</Prtry>
        </SchmeNm>
        <Issr>vystavce dokumentu plátce</Issr>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>
</Dbtr>

```

<!--2.70 Debtor Account-->

```

-<DbtrAcct>
  -<Id>
    <IBAN> CZ0401000000353107090254</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>

```

<!--2.74 Ultimate Debtor-->

```

-<UltmtDbtr>
  <Nm>Kovototo holding</Nm>
  -<Id>
    -<OrgId>
      <BICOrBEI>COBACZPXXXX</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>

```

```

                                -<Othr>
                                  <Id>DIC CZ11112222</Id>
                                  <Issr>vystavce dokumentu puvodniho platce</Issr>
                                </Othr>
                              </Orgld>
                            </Id>
                          </UltmtDbtr>
<!--2.76 Purpose-->
  -<Purp>
    <Cd>AIRB</Cd>
  </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] -->
```