28. január 2016 – vydanie 1.4

# Platobné súbory SEPA Direct Debit pre MultiCash-SK

# Popis formátu XML

**(prípona súboru XML bude .CDD alebo .CDB)**

**Pripojený súbor: CSOB SK SDD platobné príkazy a náhľady obrazoviek.zip**

## Účel tohto dokumentu:

Tento dokument by mal pomôcť klientom bánk s konverziou formátov platobných súborov (SKI, SKA) do SEPA XML formátov. Popisuje SEPA správy a pridáva mapovanie niektorých elementov tejto správy do národných formátov.

## Zdroje:

* 1. [SEPA Direct Debit Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines Version 6.0](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=537) - This document sets out the rules for implementing Version 6.0 of the SEPA Direct Debit Scheme Rulebook based on Version 2009 of the customer-to-bank direct debit ISO 20022 XML message standards. http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa\_direct\_debit\_(sdd)
  2. The ISO 20022 Message Definition Report (MDR) – section pain.008.001.02 CustomerDirectDebitInitiationV02 <http://www.iso20022.org/message_archive.page#PaymentsInitiation3>
  3. The ISO 20022 External Code Sets (Category purpose, Purpose, Organization ID and Personal ID code lists, a.i.) <http://www.iso20022.org/external_code_list.page>
  4. Schema ISO pain.008.001.02.xsd

## Štruktúra správy:

Prvotná správa platby je zložená z troch častí: GroupHeader, PaymentInformation a DirectDebitTransactionInformation. Správa môže obsahovať niekoľko PaymentInformation častí, kde je vložená jedna, alebo viac častí DirectDebitTransactionInformation.

GroupHeader

PaymentInformation 1

DirectDebitTransaction

Information 1

DirectDebitTransaction

Information 2

PaymentInformation 2

DirectDebitTransaction

Information 1

PaymentInformation 3

DirectDebitTransaction

Information 1

**GroupHeader**

Tento blok je povinný. Obsahuje bežné identifikačné elementy pre celú správu ako je MessageIdentification, CreationDateAndTime, a Grouping indicator.

**PaymentInformation**

Tento blok je povinný a opakujúci sa. Obsahuje elementy napojené na debetnú stranu transakcie, ako je Cretitor/Debtor, Creditor/DebtorAccount Information a PaymentMethod.

**DirectDebitTransaction Information**

Transaction Information je časť platobného informačného bloku, je povinná a môže sa opakovať. Obsahuje informácie týkajúce sa oboch strán transakcie.

## Znaková sada

Na vytvorenie SEPA správ, napr.: referencie, sú povolené nasledujúce znaky UTF-8, a/alebo ISO-8859:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Povolený kódový znak | Znak | Hex |
| Čísla | 0 až 9 | X'30' – X'39' |
| Veľké znaky | A až Z | X'41' – X'5A' |
| Malé znaky | a až z | X'61' – 'X'7A' |
| Apostrof | "'" | X'27' |
| Dvojbodka | ":" | X'3A' |
| Otáznik | "?" | X'3F' |
| Čiarka | "," | X'2C' |
| Mínus | "-" | X'2D' |
| Prázdny znak | " " | X'20' |
| Ľavá okrúhla zátvorka | "(" | X'28' |
| Plus | "+" | X'2B' |
| Bodka | "." | X'2E' |
| Pravá okrúhla zátvorka | ")" | X'29' |
| Lomítko | "/" | X'2F' |

## Popis sĺpcov v tabuľke:

* **Index:** Index, číslo, je element správy napojený na ISO 20022 Message Definition Report, PDF verzia.
* **Mult:** udáva povinný alebo nepovinný stav a počet opakovaní povolených v ISO 20022 XML štandarde. Pokiaľ prvý znak je ‘1’ - element správy je povinný, pokiaľ je ‘0’ - element správy je nepovinný. Druhé číslo udáva počet povolených opakovaní, kde ‘n’ znamená nešpecifikovaný počet. Stĺpec 2 môže tiež indikovať podmienený vzťah medzi komponentmi elementov správy, napríklad, buď komponent 1, alebo komponent 2, musí byť povinný, ale nie oba naraz (zobrazené v stĺpci 2 ako ‘{Or’ a ‘Or}’).
* **Element správy:** priraďuje meno elementu správy ako je definovaný v ISO 20022 XML štandarde. Pokiaľ element obsahuje pod-elementy, tie sú označené znamienkom „plus“ (+) na každej úrovni.
* **SEPA CR:** pokiaľ je element povinný v základných SEPA požiadavkách, je označený žltou farbou, pokiaľ je element definovaný v Rulebooku, má (AT-nn) číslo.
* **XML-tag:** označenie XML elementu v platobnej správe
* **M/O:** hovorí, či je element povinný, alebo nepovinný (mandatory / optional)
* **Dĺžka:** určuje, koľko znakov môže byť použitých v tagu
* **Formát:**
  + A: alfanumerický, môže obsahovať čísla a povolené znaky (ref. 4 Znaková sada)
  + Dátum Čas: ISO formát dátumu a času (napr.: 2013-03-11T12:45:50)
  + Dátum: ISO formát dátumu (napr.: 2013-03-12)
  + N: numerický, sú povolené iba čísla
  + Čiastka: čísla, s desatinnou čiarkou ako separátorom. Maximálna dĺžka je 9 číslic pred oddeľovačom, a 2 číslice za ním. Výnimkou z tohto pravidla je kontrolná čiastka.
  + Boolean: true alebo false
  + Kód: špecifický kód, napr.: ISO kód zeme
* **Základný popis:** ďalší popis elementu
* **Príklad:** základný príklad, ako môžu byť vyplnené tagy
* **Mapovanie do SKI:** pole v SKI súbore, obsahuje rovnakú, alebo podobnú hodnotu

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Index** | **Mult** | **Element správy** | **SEPA základné požiadavky** | **XML-tag** | | **M/O** | **Dĺžka** | | **Formát** | | **Základný popis** | **Príklad** | **Mapovanie SKI** |
| Hlavička súboru | | <?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>  <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02 pain.008.001.02.xsd"> | | | | | | | | |  |  |  |
| Je to element najvyššej úrovne pain.008.001.02 správy. Hlavička súboru je povinná. |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | [1..1] | *+ Koreň správy* |  | | <CstmrDrctDbtInitn> | M |  |  | | |  |  |  |
| 1.0 | [1..1] | + Hlavička skupiny |  | | <GrpHdr> | M |  |  | | |  |  |  |
| 1.1 | [1..1] | ++ Identifikácia správy |  | | <MsgId> | M | 35 | A | | | Jedinečná referencia súboru (vytvorená) | MCDD1401297279962425 |  |
| 1.2 | [1..1] | ++ Dátum a čas vytvorenia |  | | <CreDtTm> | M |  | Dátum Čas | | | Dátum a čas vytvorenia súboru. | 2014-01-29T08:49:10 |  |
| 1.6 | [1..1] | ++ Počet transakcií |  | | <NbOfTxs> | M | 15 | N | | | Počet transakcií v súbore | 1 | S3: subpole 1 |
| 1.7 | [0..1] | ++ Kontrolná suma |  | | <CtrlSum> | O | 18.2 | Čiastka | | | Celková čiastka všetkých jednotlivých transakcií v súbore. Desatinné miesta sú oddelené bodkou “.” | 2555.00 | S3: subpole 2 |
| 1.8 | [1..1] | ++ Iniciujúca strana | Initiating Party | | <InitgPty> | M |  |  | | | Použitie: Tu môže byť buď príjemca alebo strana, ktorá iniciuje inkaso menom príjemca. |  |  |
|  | [0..1] | +++ Meno | Použitie pravidla: "Názov" je obmedzený na 70 znakov. | | <Nm> | M | 70 | A | | | Názov strany inicializúcej platbu | OMIKRON SK IT | KI: subpole 1 - 2 |
|  | [0..1] | +++ Poštová adresa | AT-05 Adresa Príjemca | | <PstlAdr> |  |  |  | | |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Kód krajiny |  | | <Ctry> | O | 2 |  | | | ISO kód krajiny príkazcu | SK |  | |
|  | [0..2] | ++++ Riadok adresy | *Pravidlo použitia:* Môže byť použité iba 2 krát | | <AdrLine> | O | 2 x 35 | A | | | Informácie obsiahnuté v tomto poli môžu mať voľný formát textu. | ZAHRADNI 16/1855  BRATISLAVA 2, 821 00 |  |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia | Identifikačný kód inicujúce strany | | <Id> | O |  | A | | | Identifikácia organizácie alebo Súkromná identifikácia; Viac informácií o plnění je v [tabuľke](#OrgPrivID) nižšie |  |  |
|  | [0..1]{Or | ++++ Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia:* ‘BIC alebo BEI’ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | | <OrgId> |  |  | A | | | Id organizácie  <Othr><Id>  <Othr><Issr> | OTHER-ID 123456  OTHER-AUTHORITY |  |
|  | Or}[0..1] | ++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | | <PrvtId> |  |  | A | | |  |  |  |
| 2.0 | [1..n] | **+** Informácia platby |  | | <PmtInf> | M |  |  | | |  |  |  |
| 2.1 | [1..1] | ++ Identifikácia informácie platby |  | | <PmtInfId> | M | 35 | A | | | Jedinečná identifikácia, spojená s odosielajúcou stranou, k jednoznačnej identifikácii platobnej  správy/skupiny inkas. | 14012900001 |  |
|  |
| 2.2 | [1..1] | ++ Platobná metóda | *Pravidlo použitia:* Je povolená iba hodnota DD. | | <PmtMtd> | M | 2 | A Code | | | Fixná hodnota „DD‟ pre inkasá | DD | HD: subpole 1 (Ak HD subpole 1 obsahuje "32" " Platobná metóda je "DD" |
| 2.3 | [0..1] | ++ Dávkové platby | *Pravidlo použitia:* Pokiaľ je uvedené a obsahuje hodnotu ‘true’ bude spracovanie dávkové. Pokiaľ obsahuje hodnotu ‘false’, bude spracovanie vykonávané po jednotlivej transakcii  *Pravidlo použitia:* Pokiaľ nie je element použitý, budú použité vopred odsúhlasené podmienky customer-to-bank. | | <BtchBookg> | O | 5 | Boolean | | | true (hromadná platba) , alebo false (jednotlivá platba) ČSOB spracúva všetky inkasá ako jednotlivé bez ohľadu na hodnotu v tomto poli. Dávkové spracovanie je možné nastaviť na požiadanie. | true |  |
| 2.4 | [0..1] | ++ Počet transakcií |  | | <NbOfTxs> | M | 15 | N | | | Počet transakcií v dávke. | 1 | S3: Subpole 1 |
| 2.5 | [0..1] | ++ Kontrolná suma |  | | <CtrlSum> | M | 18 | Amount | | | Celková čiastka všetkých jednotlivých transakcií v súbore. Desatinné miesta sú oddelené bodkou “.” | 2555.00 | S3: Subpole 2 |
| 2.6 | [0..1] | ++ Informácia o type platby | *Pravidlo použitia:* Pokiaľ je použité, je odporúčané aby bolo použité na úrovni iba ako ‘Informácia platby’ a nie na úrovni 'Direct Debit Transaction Information'.  *Pravidlo použitia:* Pokiaľ je použitá ‘Priorita Inštrukcie´, ‘Informácia typu platby’ musí byť vopred odoslaná ako ‘Informácia o platbe’. | | <PmtTpInf> | M |  |  | | | Skupina elementov, ktorá bude použitá na ďalšiu špecifikáciu typu transakcie. |  |  |
| 2.8 | [0..1] | +++ Service Level | *Pravidlo použitia:* Použitie je odporúčané. | | <SvcLvl> | M |  |  | | |  |  |  |
| 2.9 | [1..1] | ++++ Kód | AT-20 Identifikačný kód SDD schémy  *Pravidlo použitia:*  *Iba* ‘SEPA’ kód je povolený | | <Cd> | M | 4 | A | | | Fixná hodnota „SEPA‟ | SEPA |  |
| 2.11 | [0..1] | +++ LocalInstrument |  | | <LclInstrm> | M |  | A Code | | | Špecálny kód užívateľov |  |  |
| 2.12 | [1..1] | ++++ Kód | (AT-20 Identifikačný kód schémy) *Pravidlo použitia:* Je povolená iba hodnota ‘CORE’ alebo ’B2B’.  *Pravidlo použitia:* Zamieňanie lokálnych znakov v rovnakej správe nie je povolené | | <Cd> | M | 4 | A Code | | | CORE, B2B | CORE |  |
| 2.14 | [0..1] | +++ Typ sekvencie | AT-21 Typ transakcie *Pravidlo použitia:* Ak „Dodatočný indikátor“ má hodnotu ‘true’ a „Original Debtor Agent“ je nastavený na ‘SMNDA’, táto správa musí obsahovať prvok ‘FRST’ | | <SeqTp> | M | 4 | A Code | | | Typ frekvencie inkasa. Hodnoty RCUR, OOFF, FRST, FNAL | RCUR |  |
| 2.15 | [0..1] | +++ Účel kategórie | (AT-59 Účel kategórie inkasa) *Pravidlo použitia: V závislosti na dohode medzi* Pôvodcom and Bankou pôvodcu, ‘Účel kategórie’ môže byť preposlaný do banky Príjemcu. | | <CtgyPurp> | O | 3 | A | | | Je používaná iniciujúcou stranou k upresneniu spracovania platby. Je pravdepodobné, že vyvolá špeciálne spracovanie niektorým zo sprostredkovateľov platobného styku. |  |  |
| 2.16 | [1..1] | ++++ Kód |  | | <Cd> | M | 4 | A | | | Iba kódy ExternalCategoryPurpose1Code z ISO 20022 4-CategoryPurpose sú povolená.  ([ExternalCodeSets](#ExternalCodeList)) |  |  |
|  |
| 2.18 | [1..1] | ++ Požadovaný dátum inkasa | AT-11 Splatnosť inkasa | | <ReqdColltnDt> | M |  | Dátum | | | Toto je dátum, kedy je účet dlžníka debetovaný. Príklad: YYYY-MM-DD. | 2014-02-03 | HD: subpole 2 |
| 2.19 | [1..1] | **++ Príjemca** |  | | <Cdtr> | M |  |  | | |  |  |  |
|  | [0..1] | +++ Názov | AT-03 Pravidlo použitia: ‘Názov’ je limitovaný na dĺžku 70 znakov. | | <Nm> | M | 70 | text | | | Názov príjemca | OMIKRON SK IT | KI subpole 1- 2 |
|  | [0..1] | +++ Poštová adresa | AT-05 Adresa Príjemca | | <PstlAdr> | O |  | A | | |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Kód krajiny |  | | <Ctry> | O | 2 |  | | | ISO kód krajiny príkazcu | SK |  | |
|  | [0..1] | ++++ Ulica |  | | <AdrLine> | O | 35 |  | | |  | ZAHRADNI 16/1855 | KI subpole 3 | |
|  | [0..1] | ++++ Mesto |  | | <AdrLine> | O | 35 |  | | |  | BRATISLAVA 2, 821 00 | KI subpole 4 | |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia |  | | <Id> | O |  |  | | | Identifikácia organizácie alebo Súkromná identifikácia. Viac informácií o plnení je v [tabuľke](#OrgPrivID) nižšie |  |  | |
|  | [0..1]{Or | ++++Identifikácia organizácie |  | | <OrgId> | O | 35 | A | | Jedinečná a jednoznačná identifikácia organizácie.  Príklad:  <Othr><Id>  Entita, ktorá prideľuje  identifikáciu.  <Othr><Issr> | | OTHER-ID 123456  OTHER-AUTHORITY |  | |
|  | Or}[0..1] | ++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | | <PrvtId> | O | 35 | A | |  | |  |  | |
| 2.20 | [1..1] | ++ Účet Príjemcu | AT-04 IBAN účtu Príjemcu Pravidlo použitia: Povolený je iba IBAN. | | <CdtrAcct> | M | 70 | A | | |  |  | UK: subpole 1 - 2 | |
|  | [1..1] | +++ Identifikácia |  | | <Id> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [1..1] | ++++ IBAN | AT-04 | | <IBAN> | M | 34 | A | | | Číslo účtu v tvare IBAN | SK8875000000190123123123 | UK: subpole 1-2 | |
|  | [0..1] | ++++ Mena |  | | <Ccy> | O | 3 | Kód | | | ISO kód meny účtu | EUR |  | |
| 2.21 | [1..1] | ++ Creditor Agent | Banka príjemcu Pravidlo použitia: Povolený je iba BIC | | <CdtrAgt> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [1..1] | +++Identifikácia finančnej inštitúcie |  | | <FinInstId> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [1..1] | +++++ Identifikačný kód banky | AT-12 BIC kód banky Príjemca | | <BIC> | M | 8 OR 11 | A | | | SWIFT BIC kód banky | CEKOSKBXXXX | HD: subpole 3 | |
| 2.23 | [0..1] | ++ Koncový Príjemca | (AT-38 Koncová strana príjemcu) Pravidlo použitia: ‘Názov’ je limitovaný na dĺžku 70 znakov. | | <UltmtCdtr> | O |  |  | | | Informácie o konečnom príjemcovi |  |  | |
|  | [0..1] | +++ Názov | (AT-38 Názov koncovej strany príjemcu) Pravidlo použitia: ‘Názov’ je limitovaný na dĺžku 70 znakov. | | <Nm> | O | 70 |  | | | Meno koncového príjemcu | OMIKRON GLOBAL IT |  | |
|  | [0..1] | +++ Adresa |  | | <PstlAdr> | O |  |  | | |  |  |  | |
|  | [0..1] | ++++ Kód krajiny |  | | <Ctry> | O | 2 |  | | | ISO kód krajiny | DE |  | |
|  | [0..2] | ++++ Riadok adresy | *Pravidlo použitia:* Môže byť použité iba 2 krát | | <AdrLine> | O | 2 x 35 | A | | | Informácie obsiahnuté v tomto poli môžu mať voľný formát textu. | SAUBERE STRASSE 18HAMBURG |  | |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia | (AT-39 Identifikačný kód koncovej strany príjemcu) | | <Id> | O |  |  | | | Identifikácia organizácie alebo Súkromná identifikácia; Viac informácií o plnění je v [tabuľke](#OrgPrivID) nižšie |  |  | |
|  | [0..1] {Or | ++++Identifikácia organizácie |  | | <OrgId> | O | 35 | A | | | Jedinečná a jednoznačná identifikácia organizácie.  Príklad:  <Othr><Id>  <Othr><SchmeNm><Cd> | DAN-CISLO123456789  TXID |  | |
|  | Or}[0..1] | ++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | | <PrvtId> | O | 35 | A | | |  |  |  | |
| 2.24 | [0..1] | ++ ChargeBearer | Pravidlo použitia: Je povolené iba ‘SLEV’. Pravidlo použitia: Odporúča sa, aby tento prvok bol špecifikovaný na úrovni „Informácii o platbe“. | | <ChrgBr> | O | 4 | Code | | | Fixná hodnota SLEV | SLEV |  | |
| 2.27 | [0..1] | ++Identifikácia schémy príjemcu (creditora) - CID | Pravidlo použitia:  Odporúča sa, aby všetky transakcie v rámci rovnakej "Informácii o platbe" mali identickú "Identifikáciu schémy príjemcu".  Pravidlo použitia: Tento dátový prvok musí byť obsiahnutý v "Informácii o platbe" alebo " v inkasnej transakcii" | | <CdtrSchmeId> | M |  |  | | | CID |  |  | |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia | AT-02 Identifikácia príjemcu | | <Id> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [0..1] | ++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Súkromná identifikácia slúži na identifikáciu organizácie alebo súkromnej osoby. | | <PrvtId> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [0..n] | +++++ Iný | Pravidlo použitia: Je povolený iba jeden výskyt tagu <Othr> | | <Othr> |  |  |  | | | MC umožňuje zadanie iba 1 identifikácie |  |  | |
|  |  | ++++++ Identifikácia | AT-02 Identifikácia príjemcu | | <Id> | M | 18 | A | | | Pridelený CID - Creditor ID v prípade uvedenia na tejto úrovni bude použitý pre všetky transakcie na úrovni DrctDbtTxInf | DE98ZZZ09999999999 |  | |
|  |  | ++++++ Názov schémy |  | | <SchmeNm> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  |  | +++++++ Proprietárne | Pravidlo použitia: "Proprietárne" v "Scheme Name 'musí byť zadané " SEPA ". | | <Prtry> | M | 4 | Code | | | Povolená len hodnota: SEPA | SEPA |  | |
| 2.28 | [1..n] | ++Direct Debit informácia transakcie |  | | <DrctDbtTxInf> | M |  |  | | | Subtagy uevedené na tejto úrovni mohli byť uvedené aj na úrovni bloku PmtInf. |  |  | |
| 2.29 | [1..1] | +++Identifikácia platby |  | | <PmtId> | M |  |  | | |  |  |  | |
| 2.30 | [0..1] | ++++ Identifikácia inštrukcie |  | | <InstrId> | M | 35 | A | | | identifikátor konkrétnej transakcie | MCDD140120000001 | RF: Subpole 1 | |
| 2.31 | [1..1] | ++++End To End Identifikácia | AT-10 Referencia príjemcu direct debit transakcie (inkasa) | | <EndToEndId> | M | 35 | A | | | Jedinečná identifikácia určená inicializujúcou stranou k jednoznačnej identifikácii transakcie. Bude prenesená banke protistrany. Toto pole je predvyplnené modulom SEPA. Spôsob zadávania symbolov podľa konvencie NBS: /VS10nV/SS10nV/KS4nV ak nebude uvedené, doplnené NOTPROVIDED | /VS987654/SS8888888888/KS0308 | variabilný symbol - ZD: subpole 1 špecifický symbol – AD: subpole 1  konštantný symbol - EC: subpole 1 | |
| 2.44 | [1..1] | +++InstructedAmount | AT-06 Čiastka prevodu v EUR *Pravidlo použitia*: Je povolená iba hodnota ‘EUR’. *Pravidlo použitia*: Čiastka musí byť medzi 0.01  alebo viac a 999999999.99 alebo menej Pravidlo formátu: Desatinné miesto môže mať maximálne dve číslice. | | <InstdAmt> | M | 18.2 | N Amount | | | Čiastka inkasa v EUR. Desatinné miesta sú oddelené bodkou “.” Čiastka musí byť medzi 0.01 a 999999999.99 EUR. | <InstdAmt Ccy="EUR">2555.00</InstdAmt> | KC subpole 3 a 1 | |
| 2.45 | [0..1] | +++ ChargeBearer | *Pravidlo použitia*: Je povolené iba ‘SLEV’. *Pravidlo použitia*: Je odporúčané aby tento element bol špecifikovaný na úrovni ‘Informácie o platbe’. | | <ChrgBr> | O | 4 | Code | | | Fixná hodnota „SLEV‟ je ignorovaná, pokial je použitá na úrovni PmtInf | SLEV |  | |
| 2.46 | [0..1] | +++ Transakcia Direct Debit |  | | <DrctDbtTx> | M |  |  | | |  |  |  | |
| 2.47 | [0..1] | ++++Informácie súvisiace s mandátom |  | | <MndtRltdInf> | M |  |  | | |  |  |  | |
| 2.48 | [0..1] | +++++ Identifikácia mandátu | AT-01 Unikátna referencia mandátu | | <MndtId> | M | 35 | A | | | Jednoznačná identifikácia, ktorá bola pridelená príjemcom, aby sa dal jednoznačne identifikovať mandát. | MANDAT2014 |  | |
| 2.49 | [0..1] | +++++ Dátum podpisu | AT-25 Dátum kedy bol mandát podpísaný | | <DtOfSgntr> | M |  | Date | | | Dátum, kedy bolo inkaso mandátu podpísané dlžníkom. V prípade mandátov z pred 1. 2. 2014 doporučujeme plniť 31.1.2014 | 2014-01-01 |  | |
| 2.50 | [0..1] | +++++ Indikátor zmeny mandátu |  | | <AmdmntInd> | O |  | Boolean | | | Indikátor určuje či došlo k zmene mandátu al.nie true/false | false |  | |
| 2.51 | [0..1] | +++++Detail zmeny mandátu | AT-24 Dôvod zmeny mandátu  Pravidlo použitia:  Ak je ‘Identifikátor zmeny‘ true, tak je toto pole povinné uvádzať | | <AmdmntInfDtls> | O |  |  | | |  |  |  | |
| 2.52 | [0..1] | ++++++ Pôvodná identifikácia mandátu | AT-19 Jednoznačná referencia mandátu zadaná pôvodným príjemcom.  Pravidlo použitia: Je povinná pokiaľ nastanú zmeny v ’identifikácii mandátu’, inak sa nepoužíva. | | <OrgnlMndtId> | O | 35 | A | | | Jednoznačná identifikácia, ktorá bola pridelená príjemcovi, aby dokázal jednoznačne identifikovať pôvodný mandát. |  |  | |
| 2.53 | [0..1] | ++++++ Pôvodná schéma identifikujúca príjemcu | Pravidlo použitia: Pokiaľ dôjde k zmenám v ’schéme identifikujúcej príjemca’ alebo v ’Názve ’, tak je povinnosť to uviesť. Inak sa toto pole nepoužíva. | | <OrgnlCdtrSchmeId> | O |  |  | | | Pôvodná schéma identifikujúca príjemca, ktorá bola upravená. |  |  | |
|  | [0..1] | +++++++ Názov | Pôvodné AT-03 Názov príjemca  Pravidlo použitia: pokiaľ obsahuje nový ‘Názov‘, tak musí byť v súlade s ‘Príjemcom‘  *Pravidlo použitia:* ‘Názov’ je limitovaný do 70 znakov. | | <Nm> | M | 70 |  | | |  |  |  | |
|  | [0..1] | +++++++ Identifikácia | AT-18 Identifikácia pôvodného príjemcu, ktorý vydal mandát - CID | | <Id> | M |  |  | | | CID – Creditor ID |  |  | |
|  | [0..1] | ++++++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Súkromná identifikácia slúži na identifikáciu organizácie alebo súkromnej osoby. | | <PrvtId> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [0..n] | +++++++++ Iný | Pravidlo použitia: Je povolený iba jeden výskyt tagu <Othr>  Pravidlo použitia: "Proprietárne" v "Scheme Name 'musí byť zadané " SEPA ". | | <Othr> |  |  |  | | | MC umožňuje zadanie len 1 identifikácie |  |  | |
|  |  | +++++++++++ Identifikácia | Identifikácia pôvodného príjemcu | | <Id> | M | 35 | A | | | Pridelený CID - Creditor ID | SK83ZZZ70000000034 |  | |
|  |  | +++++++++++ Názov schémy |  | | <SchmeNm> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  |  | ++++++++++++ Proprietárne |  | | <Prtry> | M | 4 | Code | | | SEPA | SEPA |  | |
| 2.57 | [0..1] | ++++++Pôvodný účet platitela |  | | <OrgnlDbtrAcct> | O |  |  | | | Pôvodný účet debtora, ktorý bol modifikovaný. |  |  | |
|  | [1..1] | +++++++ Identifikácia |  | | <Id> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [1..1] | ++++++++ IBAN |  | | <IBAN> | M | 34 | A | | | Číslo účtu v tvare IBAN |  |  | |
| 2.70 | [1..1] | +++**DebtorAgent** | AT-13 BIC banky platitela - debtora  Pravidlo použitia: je povolený iba BIC | | <DbtrAgt> | M |  |  | | | Banka ktorá spravujú účet debtora |  |  | |
|  | [1..1] | ++++ Identifikácia finančnej inštitúcie |  | | <FinInstnId> | M |  |  | | | Jednoznačná identifikácia účtu zmluvného partnera. |  |  | |
|  | [1..1] | +++++ BIC |  | | <BIC> | M/O | 8/11 |  | | | BIC kód Debtora - O pre SR/M mimo SR  Pokiaľ BIC nie je uvedený, element <BIC> nie je použitý. | CEKOSKBXXXX | HD subpole 5 | |
| 2.72 | [1..1] | **+++ Platitel´** |  | | <Dbtr> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [0..1] | ++++Názov | AT-14 Názov debtora  Pravidlo použitia: ‘Názov’ je limitovaný do 70 znakov. | | <Nm> | M | 70 |  | | | Názov debetnej strany | MAKROSOFT SLOVAKIA | DI: subpole 1-2 je spojené do tagu <Nm> | |
|  | [0..1] | ++++ Poštová adresa | AT-09 Adresa debtora | | <PstlAdr> | O |  |  | | | Adresa debtora |  | DI: subpole 3 and 4 | |
|  | [0..1] | +++++ Kód krajiny |  | | <Ctry> | O | 2 |  | | | ISO kód krajiny | SK |  | |
|  | [0..1] | +++++ Ulica |  | | <AdrLine> | O | 35 |  | | |  | ULICNI 81 |  | |
|  | [0..1] | +++++ Mesto |  | | <AdrLine> | O | 35 |  | | |  | KOSICE |  | |
|  | [1..1] | ++++ Identifikácia | AT-27 Identifikačný kód debtora | | <Id> | O |  |  | | | Identifikácia organizácie alebo Súkromná identifikácia; Viac informácií o plnění je v [tabuľke](#OrgPrivID) nižšie |  |  | |
|  | [0..1] {Or | +++++Identifikácia organizácie |  | | <OrgId> | O | 35 | A | | | Jedinečná a jednoznačná identifikácia organizácie.  Príklad:  <Othr><Id> | INA-IDENTIFIKACIA-SPOLOCNOSTI-12345 |  | |
|  | Or}[0..1] | +++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | | <PrvtId> | O | 35 | A | | |  |  |  | |
| 2.73 | [1..1] | +++Účet platitela | AT-07 Číslo účtu debtora  Pravidlo požitia:  Povolený je iba tvar IBAN | | <DbtrAcct> | M |  |  | | | Číslo účtu platiteľa, povolený len IBAN |  |  | |
|  | [1..1] | ++++Identifikácia |  | | <Id> | M |  |  | | |  |  |  | |
|  | [1..1] | +++++ IBAN | AT-07 číslo účtu debtora v tvare IBAN (ktorý bude debetovaný inkasom)  Pravidlo požitia:  Povolený je iba tvar IBAN | | <IBAN> | M | 34 | A | | | IBAN číslo účtu | SK3075000000190000123123 | UD subpole 1-2 | |
| 2.74 | [0..1] | +++ Pôvodný platiteľ | Pravidlo použitia: Pokiaľ je poskytnuté debtorom v mandáte, tak toto pole je povinné. | | <UltmtDbtr> | O |  |  | | | Informácie o koncovom platiteľovi |  |  | |
|  | [0..1] | ++++Názov | AT-15 Názov konečného platiteľa  Pravidlo použitia:  ‘Názov’ je limitovaný na 70 znakov.  Pravidlo použitia: pole je povinné pokiaľ je poskytnuté debtorom v mandáte | | <Nm> | O | 70 |  | | | Meno konečného platiteľa | FRANTISEK DOBROTA |  | |
|  | [0..1] | ++++ Poštová adresa |  | | <PstlAdr> | O |  | A | | |  |  |  | |
|  | [0..1] | ++++++ Kód krajiny |  | | <Ctry> | O | 2 |  | | | ISO kód krajiny | SK |  | |
|  | [0..1] | ++++++ Ulica |  | | <AdrLine> | O | 35 |  | | |  | ROFLOVA 23 |  | |
|  | [0..1] | ++++++ Mesto |  | | <AdrLine> | O | 35 |  | | |  | SENEC |  | |
|  | [0..1] | ++++ Identifikácia | AT-37 Identifikačný kód zmluvného partnera debtora | | <Id> |  |  |  | | | Identifikácia organizácie alebo Súkromná identifikácia. Viac informácií o plnení je v [tabuľke](#OrgPrivID) nižšie |  |  | |
|  | [0..1] {Or | +++++Identifikácia organizácie |  | | <OrgId> | O |  | A | | |  |  |  | |
|  | Or}[0..1] | +++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | | <PrvtId> | O |  | A | | | Jedinečná a jednoznačná identifikácia osoby.  Príklad:  <Othr><Id>  <Othr><Issr>  Entita, ktorá prideľuje  identifikáciu. | 7812116123  OP-VYDAL-SENEC |  | |
| 2.76 | [0..1] | +++Účel | AT-58 Purpose code - Účel inkasa | | <Purp> | O |  |  | | |  |  |  | |
| 2.77 | [1..1] | ++++Kód |  | | <Cd> | M | 4 | Code | | | Sú povolené iba kódy zo zoznamu ISO 20022 ExternalPurpose1Code zo súboru [ExternalCodeSets](#ExternalCodeList) |  |  | |
|  |
| 2.88 | [0..1] | +++Informácia pre príjemcu | AT-22 Informácia pre príjemcu  Pravidlo použitia:  Môže byť použité iba ’Štrukturované’ alebo ’Neštruktorované’ | | <RmtInf> | O |  |  | | |  |  |  | |
|  | |
|  | |
| 2.89 | {OR [0..n] | ++++Neštrukturované | *Pravidlo použitia*: ‘Neštruktúrované’ môže obsahovať štruktúrovanú informáciu, ak bola dohodnutá medzi platiteľom a príjemcom. *Pravidlo formátu*: ‘Neštruktúrované’ môže byť uvedený iba raz. | | <Ustrd> | O | 140 | A text | | | Dodatočné informácie o inkase prenesené banke protistrany. ‘Neštrukturované‘ je povolený iba jeden výskyt.  Miesto pre doplňujúce informácie | 24H SERVISMID/MANDATE2014CI/SK78ZZZ70000000027SIGN/2014-1-1 | AV: subpole 1-4 | |
| 2.90 | Or} [0..n] | ++++ Štrukturované | *Pravidlo formátu*: ‘Štruktúrované’ obsahuje tagy a dáta v ‘Štruktúrovanom’ elemente neprekračujúcom 140 znakov. *Pravidlo formátu*: Je povolený iba jeden výskyt ‘Štruktúrované’. | | <Strd> | O |  |  | | | **ČSOB nepodporuje štruktúrovaný typ Remittance info** |  |  | |

* Nasledujúca tabuľka obsahuje podrobný popis tagu <Id> – Identifikácia nasledujúcich subjektov:
  + Initiating party - Iniciujúca strana
  + Debtor - Platitel´
  + Ultimate Debtor - Pôvodný platitel´
  + Creditor - Príjemca
  + Ultimate Creditor - Konečný príjemca

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Index** | **Mult** | **Message Element** | **SEPA Core Requirements** | **Název Tagu** | **M/O** | **Length** | **Format** | **Basic description** | **Sample** | **Mapping to SKI** |
|  | [0..1] | + Identifikácia |  | <Id> | O |  | A |  |  |  |
|  | {Or | **++** Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia:* Buď ‘BIC‘ alebo ‘BEI‘, alebo ‘Other’. Výskyt je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  |  | Jedinečná a jednoznačná identifikácia organizácie. |  |  |
|  | {Or | +++ BICOrBEI |  | <BICOrBEI> | O | 8 or 11 |  | Identifikačný kód |  |  |
|  | Or} | +++Iný |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++ Identifikácia |  | <Id> | M | 35 | A | Identifikácia pridelená inštitúciou.. |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Názov schémy |  | <SchmeNm> | O |  |  | Názov slúžiaci k identifikácii schémy. |  |  |
|  | {Or | +++++ Kód |  |  |  | 4 | Code | Sú povolené iba kódy z ISO 20022 obsiahnuté v ExternalOrganisationIdentification1Codes  [External Code Sets](#ExternalCodeList) |  |  |
|  |
|  | Or} | +++++ Proprietary |  |  |  | 35 | A | Názov identifikácie schémy. Môže byť použitý voľný text. |  |  |
|  | [0..1] | ++++Vydavateľ |  | <Issr> | O | 35 | A | Entita, ktorá prideľuje identifikáciu. |  |  |
|  | Or} | ++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <PrvtId> |  |  | A | Jedinečná a jednoznačná identifikácia osoby. |  |  |
|  | {Or | +++Dátum a miesto narodenia |  | <DtAndPlcOfBirth> |  |  |  | Dátum a miesto narodenia osoby. |  |  |
|  | [1..1] | ++++Dátum narodenia |  | <BirthDt> | M |  | Date |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++Región narodenia |  | <PrvcOfBirth> | O | 35 | A |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++Miesto narodenia |  | <CityOfBirth> | M | 35 | A |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++Krajina narodenia |  | <CtryOfBirth> | M | 2 | Code | Kód krajiny |  |  |
|  | Or} | +++iné |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++ Identifikácia |  | <Id> | M | 35 | A | Identifikácia pridelená inštitúciou. |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Názov schémy |  | <SchmeNm> | O |  |  | Názov identifikačnej schémy. |  |  |
|  | {Or | +++++Kód |  |  |  | 4 | Code | Sú povolené iba kódy z ISO 20022 ExternalPersonIdentification1Code.  [External Code Sets](#ExternalCodeList) |  |  |
|  |
|  | Or} | +++++ Proprietary |  |  |  | 35 | A |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++Vydavateľ |  | <Issr> | O | 35 | A | Entita, ktorá prideľuje identifikáciu.. |  |  |

**Príklady plnenia polí Identifikácie**

* Príjemca (Creditor)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.19 | [1..1] | **++Príjemca** |  | <Cdtr> | M |  |  | |  |  |  |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia |  | <Id> | O |  |  | |  |  |  |
|  | [0..1] | **++++** Identifikácia organizácie |  | <OrgId> |  |  |  |  | |  |  |
|  | [0..1] | +++++Iný |  | <Othr> |  |  |  |  | |  |  |
|  | [0..1] | ++++++ Identifikácia |  | <Id> | O |  |  | Jedinečná a jednoznačná identifikácia organizácie. | | OTHER-ID 123456 |  |
|  | [0..1] | ++++++Vydavateľ |  | <Issr> | O | 35 | A | Entita, ktorá prideľuje identifikáciu. | | OTHER-AUTHORITY |  |

* Konečný príjemca (Ultimate Creditor)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.23 | [0..1] | ++ Koncový Príjemca | AT-38 Koncová strana príjemca) Pravidlo použitia: ‘Názov’ je limitovaný na dĺžku 70 znakov. | <UltmtCdtr> | O |  |  | Informácie o konečnom príjemcovi |  |  |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia | AT-39 Identifikačný kód koncovej strany Príjemca | <Id> |  |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | **++++** Identifikácia organizácie |  | <OrgId> |  |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | +++++Iný |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++++ Identifikácia |  | <Id> | O |  |  | Jedinečná a jednoznačná identifikácia organizácie. | DAN-CISLO123456789 |  |
|  | [0..1] | ++++++Meno schémy |  | <SchmeNm> | O |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | +++++++ Kód |  | <Cd> | O | 4 | Code | Kód z ISO 20022 obsiahnuté v ExternalOrganisationIdentification1Codes z  [External Code Sets](#ExternalCodeList) | TXID |  |

* Platiteľ (Debtor)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.72 | [1..1] | **+++**  Platitel ´ |  | <Dbtr> | M | 70 |  |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++ Identifikácia | AT-27 Identifikačný kód debtora | <Id> | M |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | **+++++** Identifikácia organizácie |  | <OrgId> |  |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++++Iný |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | +++++++ Identifikácia |  | <Id> | O |  |  | Jedinečná a jednoznačná identifikácia organizácie. | INA-IDENTIFIKACIA-SPOLOCNOSTI-12345 |  |

* Pôvodný platiteľ (Ultimate Debtor)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.74 | [0..1] | +++ Pôvodný platitel´ | Pravidlo použitia: Pokiaľ je poskytnuté debtorom v mandáte, tak toto pole je povinné. | <UltmtDbtr> | O |  |  | Informácie o koncovom platiteľovi |  |  |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia | Identifikačný kód zmluvného partnera debtora | <Id> |  |  |  |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <PrvtId> |  |  | A |  |  |  |
|  | [0..1] | +++++++Iné |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |
|  | [1..1] | +++++++ Identifikácia |  | <Id> | M | 35 | A | Identifikácia pridelená inštitúciou. | 7812116123 |  |
|  | [0..1] | +++++++Vydavateľ |  | <Issr> | O | 35 | A | Entita, ktorá prideľuje identifikáciu. | OP-VYDAL-SENEC |  |

* Iniciujúca strana (Initiating Party)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.8 | [1..1] | ++ Iniciujúca strana | Initiating Party | <InitgPty> | M |  |  | Použitie: Tu môže byť buď príjemca alebo strana, ktorá iniciuje inkaso menom príjemca. |  |  |
|  | [0..1] | +++ Identifikácia |  | <Id> | O |  | A | Viac informácií je v tabulke nižšie |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia:* ‘BIC alebo BEI’ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  | A | Id organizácie |  |  |
|  | [0..1] | +++++Iný |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++++ Identifikácia |  | <Id> | M | 35 | A | Identifikácia pridelená inštitúciou.. | OTHER-ID 123456 |  |
|  | [0..1] | ++++++Vydavateľ |  | <Issr> | O | 35 | A | Entita, ktorá prideľuje identifikáciu. | OTHER-AUTHORITY |  |

## Príklad súboru SEPA Direct Debit XML:

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"

xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"

xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02 pain.008.001.02.xsd">

<CstmrDrctDbtInitn>

<GrpHdr>

<MsgId>MCDD1401297279962425</MsgId>

<CreDtTm>2014-01-29T08:49:10</CreDtTm>

<NbOfTxs>1</NbOfTxs>

<CtrlSum>2555.00</CtrlSum>

<InitgPty>

<Nm>OMIKRON SK IT</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>ZAHRADNI 16/1855</AdrLine>

<AdrLine>BRATISLAVA 2, 821 00</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<OrgId>

<Othr>

<Id>OTHER-ID 123456</Id>

<Issr>OTHER-AUTHORITY</Issr>

</Othr>

</OrgId>

</Id>

</InitgPty>

</GrpHdr>

<PmtInf>

<PmtInfId>14012900001</PmtInfId>

<PmtMtd>DD</PmtMtd>

<BtchBookg>true</BtchBookg>

<NbOfTxs>1</NbOfTxs>

<CtrlSum>2555.00</CtrlSum>

<PmtTpInf>

<SvcLvl>

<Cd>SEPA</Cd>

</SvcLvl>

<LclInstrm>

<Cd>CORE</Cd>

</LclInstrm>

<SeqTp>RCUR</SeqTp>

</PmtTpInf>

<ReqdColltnDt>2014-02-03</ReqdColltnDt>

<Cdtr>

<Nm>OMIKRON SK IT</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>ZAHRADNI 16/1855</AdrLine>

<AdrLine>BRATISLAVA 2, 821 00</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<OrgId>

<Othr>

<Id>OTHER-ID 123456</Id>

<Issr>OTHER-AUTHORITY</Issr>

</Othr>

</OrgId>

</Id>

</Cdtr>

<CdtrAcct>

<Id>

<IBAN>SK8875000000190123123123</IBAN>

</Id>

<Ccy>EUR</Ccy>

</CdtrAcct>

<CdtrAgt>

<FinInstnId>

<BIC>CEKOSKBXXXX</BIC>

</FinInstnId>

</CdtrAgt>

<UltmtCdtr>

<Nm>OMIKRON GLOBAL IT</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>DE</Ctry>

<AdrLine>SAUBERE STRASSE 18</AdrLine>

<AdrLine>HAMBURG</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<OrgId>

<Othr>

<Id>DAN-CISLO123456789</Id>

<SchmeNm>

<Cd>TXID</Cd>

</SchmeNm>

</Othr>

</OrgId>

</Id>

</UltmtCdtr>

<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

<CdtrSchmeId>

<Id>

<PrvtId>

<Othr>

<Id>DE98ZZZ09999999999</Id>

<SchmeNm>

<Prtry>SEPA</Prtry>

</SchmeNm>

</Othr>

</PrvtId>

</Id>

</CdtrSchmeId>

<DrctDbtTxInf>

<PmtId>

<InstrId>MCDD140120000001</InstrId>

<EndToEndId>/VS987654/SS8888888888/KS0308</EndToEndId>

</PmtId>

<InstdAmt Ccy="EUR">2555.00</InstdAmt>

<DrctDbtTx>

<MndtRltdInf>

<MndtId>MANDAT2014</MndtId>

<DtOfSgntr>2014-01-01</DtOfSgntr>

<AmdmntInd>false</AmdmntInd>

</MndtRltdInf>

</DrctDbtTx>

<DbtrAgt>

<FinInstnId>

<BIC>CEKOSKBXXXX</BIC>

</FinInstnId>

</DbtrAgt>

<Dbtr>

<Nm>MAKROSOFT SLOVAKIA</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>ULICNI 81</AdrLine>

<AdrLine>KOSICE</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<OrgId>

<Othr>

<Id>INA-IDENTIFIKACIA-SPOLOCNOSTI-12345</Id>

</Othr>

</OrgId>

</Id>

</Dbtr>

<DbtrAcct>

<Id>

<IBAN>SK3075000000190000123123</IBAN>

</Id>

</DbtrAcct>

<UltmtDbtr>

<Nm>FRANTISEK DOBROTA</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>ROFLOVA 23</AdrLine>

<AdrLine>SENEC</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<PrvtId>

<Othr>

<Id>7812116123</Id>

<Issr>OP-VYDAL-SENEC</Issr>

</Othr>

</PrvtId>

</Id>

</UltmtDbtr>

<RmtInf>

<Ustrd>24H SERVISMID/MANDATE2014CI/SK78ZZZ70000000027SIGN/2014-1-1</Ustrd>

</RmtInf>

</DrctDbtTxInf>

</PmtInf>

</CstmrDrctDbtInitn>

</Document>