28.01.2016 – vydanie 2.6

# Platobné súbory SEPA Credit Transfer pre MultiCash a BusinessBanking Lite

# Popis formátu XML

**(prípona súboru XML pre Multicash bude .CCT)**

## Účel tohto dokumentu:

Tento dokument popisuje štruktúru XML správy vo formáte pain.001, ktorý je štandardom pre SEPA platby. XML správy vytvorené podľa tohto štandardu a relevantnej XSD schémy je možné importovať do služieb el. bankovníctva. Dokument popisuje obšírnejšiu dátovú sadu vhodnú pre Multicash, pre ktorý je uvedené aj mapovanie zo starých formátov. Pre BusinessBanking Lite sú relevantné len tie polia, ktoré sú dostupné na obrazovke pre SEPA platbu.

## Zdroje:

* 1. [SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines Version 7.0](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_detail.cfm?documents_id=537) – tento dokument predpisuje podmienky pre implementáciu verzie 7.0 SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook založenej na verzii 2009 customer-to-bank credit transfer ISO 20022 XML štandardov. <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa_credit_transfer>
  2. The ISO 20022 Message Definition Report (MDR) – sekcia pain.001.001.03 CustomerCreditTransferInitiationV03 <http://www.iso20022.org/message_archive.page#PaymentsInitiation3>
  3. The ISO 20022 Zoznam externých kódov (Category purpose, Purpose, Organization ID and Personal ID zoznamy) <http://www.iso20022.org/external_code_list.page>
  4. Schéma iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03

## Štruktúra správy:

Samotná správa platby je rozdelená na tri časti: GroupHeader, PaymentInformation and CreditTransferTransaction Information. Správa môže obsahovať niekoľko PaymentInformation častí kde je vložená jedna, alebo viac častí CreditTransferTransactionInformation.

GroupHeader

PaymentInformaion 1

CreditTransferTransaction

Information 1

CreditTransferTransaction

Information 2

PaymentInformaion 2

CreditTransferTransaction

Information 1

PaymentInformaion 3

CreditTransferTransaction

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 Debtor, DebtorAccount Information a platobná metóda.

**CreditTransferTransaction Information**

Transaction Information je časť platobného informačného bloku, je povinná a môže sa opakovať. Obsahuje informácie napojené na kreditnú stranu transakcie, ako napr. kreditor, kreditor agent a RemittanceInformation.

## Znaková sada

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Povolená kódový znak | Znak | Hex |
| Čísla | 0 to 9 | X'30' – X'39' |
| Veľké znaky | A to Z | X'41' – X'5A' |
| Malé znaky | a to 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' |
| Lomeno | "/" | X'2F' |

## Popis stĺpcov v tabuľke:

* **Index:** Index, číslo, je element správy napojené na ISO 20022 Message Definition Report, PDF verzia.
* **Mult:** udáva povinný, 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 obe naraz (zobrazené v stĺpci 2 ako ‘{Or’ a ‘Or}’).
* **Element správy:** priraďuje meno elementu správy ako definovaný v ISO 20022 XML štandard. Pokiaľ element obsahuje pod-elementy, tie sú označené znamienkom „plus“ (+) na každej úrovni.
* **SEPA ZP:** pokiaľ je element povinný v základných SEPA požiadavkách, je označený žltou farbou, pokiaľ je element definovaný v Rulebooku, má (AT-nn) číslo.
* **XML-tag:** XML štítok 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 suma.
  + 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
* **Mapovanie do SKA:** pole v SKA súbore, obsahuje rovnakú, alebo podobnú hodnotu

| **Index** | **Mult** | **Element správy** | **SEPA základné požiadavky** | **XML-tag** | **M/O** | **Dĺžka** | **Formát** | **Základný popis** | **Príklad** | **Mapovanie SKI** | **Mapovanie SKA** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Záhlavie súboru | |  | | | | | |  |  |  |  |
|  |  | <?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>  <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd"> | | | | | | Je to element najvyššej úrovne pain.001.001.03 message Záhlavie súboru je povinné. |  |  |  |
|  |  |  | | | | | |  |  |  |  |
|  |  |  | | | | | |  |  |  |  |
|  | [1..1] | *+ Koreň správy* |  | <CstmrCdtTrfInitn> | M |  |  |  |  |  |  |
| 1.0 | [1..1] | + Skupinové záhlavie |  | <GrpHdr> | M |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | [1..1] | ++ Identifikácia správy |  | <MsgId> | M | 35 | A | Jedinečná referencia súboru | MCCT14040318557300757 |  |  |
| 1.2 | [1..1] | ++ Dátum a Čas vytvorenia |  | <CreDtTm> | M |  | Dátum Čas | Dátum a čas vytvorenia súboru. | 2014-04-03T15:55:38 |  |  |
| 1.6 | [1..1] | ++ Počet transakcií |  | <NbOfTxs> | M | 15 | N | Počet transakcií v súbore. | 1 | S1: subpole 1 | :03: |
| 1.7 | [0..1] | ++ Kontrolná suma |  | <CtrlSum> | O | 18 | Čiastka | Celková čiastka všetkých jednotlivých transakcií v súbore. Desatinné miesta sú oddelené bodkou “.” | 1500.00 | S1: subpole 2 | :02: |
| 1.8 | [1..1] | ++ Iniciujúca strana |  | <InitgPty> | M |  |  |  |  |  |  |
| 1.8 | [0..1] | +++ Názov | *Pravidlo použitia:* ‘Názov’ max. dĺžka je 70 znakov. | <Nm> | O | 70 | A | Názov platiteľa | Moja firma s.r.o. SK | DI: subpole 1 - 2 | :05: and :50: |
| 1.8 | [0..1] | +++ Poštová adresa | (AT-03 Adresa - Originator) | <PstlAdr> | O |  | A |  |  |  |  |
| 1.8 | [0..1] | ++++ Krajina |  | <Ctry> | O | 2 | Kód |  | SK |  |  |
| 1.8 | [0..2] | ++++ Adresa (ulica, mesto) | *Pravidlo použitia*: Môžu byť použité iba dvakrát. | <AdrLine> | O | 2x35 | A | Adresa: ulica , mesto, orientačné číslo v textovom formáte. | Vodarenska 235 Bratislava | DI: subpole 3-4 | :05: and :50: |
| 1.8 | [0..1] | +++ Identifikácia |  | <Id> | O |  | A | Viac informácií v [tabuľke](#IdentificationTable) nižšie |  |  |  |
| 1.8 | {Or | ++++ Firemná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘BIC‘ alebo ‘BEI‘, alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  | A |  |  |  |  |
| 1.8 | Or} | ++++ 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 informácie. | 14040300003 |  |  |
| 2.2 | [1..1] | ++ Platobná metóda | *Pravidlo použitia:* Je povolená iba hodnota ‘TRF’. | <PmtMtd> | M | 3 | A | Fixná hodnota „TRF‟ pre prevody | TRF |  |  |
| 2.3 | [0..1] | ++ Dávkové spracovanie | *Pravidlo použitia:* Pokiaľ je uvedená, a obsahuje hodnotu ‘true’, je vyžadované dávkové spracovanie. Pokiaľ obsahuje hodnotu ‘false’, je vyžadované spracovanie po transakcii. *Pravidlo použitia:* Pokiaľ nie je element použitý, budú použité pred odsúhlasené podmienky customer-to-bank. | <BtchBookg> | O | 5 | Boolean | ČSOB nepodporuje dávkové spracovanie. Povolená je len hodnota false. | false |  |  |
| 2.4 | [0..1] | ++ Počet transakcií |  | <NbOfTxs> | O | 15 | N | Počet transakcií v rámci dávky. | 1 |  |  |
| 2.5 | [0..1] | ++ Kontrolná suma |  | <CtrlSum> | O | 18 | Čiastka | Celková čiastka všetkých transakcií v rámci segmentu. Desatinné miesta budú oddelené bodkou “.” | 1500.00 |  |  |
| 2.6 | [0..1] | ++ Informácia typu platby | *Pravidlo použitia:* Pokiaľ je použitá, je odporúčané aby bola použitá na úrovni iba ako ‘Informácia platby’ a nie na úrovni 'Credit Transfer Trans-action Information'. *Pravidlo použitia:* Pokiaľ je použitá ‘Priorita Inštrukcie´, ‘Informácia typu platby’ musí byť predodoslaná na úrovni ‘Platobnej informácie’. | <PmtTpInf> | O |  |  | Skupina elementov, ktorá bude použitá na ďalšiu špecifikáciu typu transakcie. |  |  |  |
| 2.8 | [1..1] | +++ Service Level | *Pravidlo použitia:* Používanie je odporúčané. | <SvcLvl> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.9 | [1..1] | ++++ Kód | (AT-40 Identifikačný kód schémy) *Pravidlo použitia:* Je povolená iba ‘SEPA’ alebo ‘URGP’. | <Cd> | M | 4 | A | Hodnota „SEPA‟ alebo „URGP“ v prípade urgentnej platby | SEPA alebo URGP – pre urgentnú platbu môže byť „URGP “ aj v poli Účel platby (Remittance Information tag) | URGP v poli AV: subpole 1, pokiaľ sa jedná o urgentnú platbu | „URGP“ v poli :72: subpole 4 (Statistics) pokiaľ to je urgentná platba |
| 2.14 | [0..1] | +++ Category Purpose | (AT-45 Category purpose of the Credit Transfer) *Pravidlo použitia:* Záleží na dohode medzi Originator a banke Originatora, ‘Category Purpose’ môže byť preposlaná na banku príjemcu. | <CtgyPurp> | O |  |  | Je použité inicializujúcou stranou na poskytnutie informácií, pokiaľ ide o spracovanie platby. Ide o spustenie špeciálneho spracovania akýmkoľvek agentom včleneného v celom reťazci spracovania. Toto pole sa v SK nepoužíva. |  |  |  |
| 2.15 | [1..1] | ++++ Kód |  | <Cd> | M | 4 | A | Sú povolené iba kódy z ISO 20022 ExternalCategoryPurpose1Code list.  ([viď zdroj 2.3](#ExternalCodeList)) |  |  |  |
| 2.17 | [1..1] | ++ Požadovaný dátum splatnosti | (AT-07 Požadovaný dátum spracovania inštrukcie) | <ReqdExctnDt> | M |  | Dátum | Dátum kedy bude čiastka strhnutá z účtu platiteľa. Pokiaľ sa jedná o šek, je to dátum kedy musí byť šek vygenerovaný bankou. Príklad: YYYY-MM-DD. | 2014-04-03 | HD: subpole 2 | :32A: subpole 1 |
| 2.19 | [1..1] | ++ Platiteľ |  | <Dbtr> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.19 | [1..1] | +++ Názov | Povinné (AT-02 Názov platiteľa) *Pravidlo použitia:* ‘Názov’ je limitovaný do 70 znakov. | <Nm> | M | 70 | A | Názov platiteľa | Moja firma s.r.o. SK | DI: subpole 1 - 2 | :05: and :50: |
| 2.19 | [0..1] | +++ Poštová adresa | (AT-03 Adresa - Originator) | <PstlAdr> | O |  | A |  |  |  |  |
| 2.19 | [0..1] | ++++ Krajina |  | <Ctry> | O | 2 | Kód |  | SK |  |  |
| 2.19 | [0..2] | ++++ Adresa (ulica, mesto) | *Pravidlo použitia*: Môžu byť použité iba dvakrát. | <AdrLine> | O | 2x35 | A | Adresa: ulica , mesto, orientačné číslo v textovom formáte. | Vodarenska 235 Bratislava | DI: subpole 3-4 | :05: and :50: |
| 2.19 | [0..1] | +++ Identifikácia | (AT-10 Originator identifikačný kód) | <Id> | O |  | A | viac informácii je uvedených v [tabuľke](#IdentificationTable) nižšie |  |  |  |
| 2.19 | {Or | ++++ Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia:* Buď ‘BIC alebo BEI’ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  | A |  |  |  |  |
| 2.19 | Or} | ++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia:* Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <PrvtId> |  |  | A |  |  |  |  |
| 2.20 | [1..1] | ++ číslo účtu platiteľa | (AT-01 Číslo účtu Originatora) | <DbtrAcct> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.20 | [1..1] | +++ Identifikácia | Pravidlo použitia: Je povolený iba IBAN. | <Id> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.20 | [1..1] | ++++ IBAN |  | <IBAN> | M | 34 | A | IBAN číslo účtu | SK0375000000004006520099 | UD: subpole 1 | :52D: |
| 2.20 | [0..1] | +++ Mena |  | <Ccy> | O | 3 | Kód | ISO Kód meny účtu |  |  | :52D: subpole 3 |
| 2.21 | [1..1] | ++ Debtor Agent | (AT-06 BIC Kód banky Originatora) *Pravidlo použitia:* Je povolený iba BIC. | <DbtrAgt> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.21 | [1..1] | +++ Financial Institution Identification |  | <FinInstnId> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.21 | [1..1] | ++++ Identifikačný kód banky |  | <BIC> | M | 8 or 11 | A | SWIFT BIC kód debetnej banky | CEKOSKBXXXX | HD: subpole 3 | :04: |
| 2.23 | [0..1] | ++ Pôvodný platiteľ |  | <UltmtDbtr> | O |  |  |  |  |  |  |
| 2.23 | [0..1] | +++ Názov | (AT-08 Názov Originator Reference Party) *Pravidlo použitia:* ‘Názov’ je limitovaný do 70 znakov. | <Nm> | O | 70 | A | Názov zmluvnej strany | SKY Invest, s.r.o.  Slovakia |  |  |
| 2.23 | [0..1] | +++ Poštová adresa |  | <PstlAdr> | O |  | A |  |  |  |  |
| 2.23 | [0..1] | ++++ Krajina |  | <Ctry> | O | 2 | Kód |  | SK |  |  |
| 2.23 | [0..2] | ++++ Adresa (ulica, mesto) | *Pravidlo použitia*: Môžu byť použité iba dvakrát. | <AdrLine> | O | 2x35 | A | Adresa: ulica , mesto, orientačné číslo v textovom formáte. | Hronska 235  Kosice |  |  |
| 2.23 | [0..1] | +++ Identifikácia | (AT-09 Identifikačný kód Originator Reference Party) | <Id> | O |  |  | viac informácii je uvedených v [tabuľke](#IdentificationTable) nižšie |  |  |  |
| 2.23 | {Or | ++++ Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia*: Buď ‘BIC‘ alebo ‘BEI‘, alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.23 | Or} | ++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia*: Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <PrvtId> |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.24 | [0..1] | ++ Charge Bearer | *Pravidlo použitia*: Je povolená iba hodnota ‘SLEV’. Pravidlo použitia: Je odporúčané aby tento element bol špecifikovaný na úrovni ‘Platobnej informácie’. | <ChrgBr> | O | 4 | A | Fixná hodnota „SLEV‟ | SLEV |  | :71A: |
| 2.27 | [1..n] | ++ Informácia o príkaze |  | <CdtTrfTxInf> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.28 | [1..1] | +++ Platobná identifikácia |  | <PmtId> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.29 | [0..1] | ++++ Identifikácia inštrukcie |  | <InstrId> | O | 35 | A | Jedinečná referencia credit transfer prevodu | MCCT130409000001 |  |  |
| 2.30 | [1..1] | ++++ End to End Identifikácia | (AT-41 Originator’s Reference to the Credit Transfer) | <EndToEndId> | M | 35 | A | Identifikácia určená inicializujúcou stranou k jednoznačnej identifikácie transakcie.  Pole môže byť využité na plnenie symbolov podľa konvencie NBS:  **/VS**<max10n>**/SS**<max10n>**/KS**<max4n> | /VS1234567890/SS1234567890/KS0008 | ZK:, AK:, EC: |  |
| 2.42 | [1..1] | +++ Čiastka |  | <Amt> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.43 | [1..1] | ++++ Instructed amount | (AT-04 Čiastka prevodu v EUR) *Pravidlo použitia*: Iba ‘EUR’ je povolený. *Pravidlo použitia*: Čiastka musí byť medzi 0.01 a 999999999.99. Pravidlo formátu: Desatinné miesto môže mať maximálne dve číslice. | <InstdAmt> | M |  | Čiastka | Čiastka prevodov EUR. Desatinné miesta sú oddelené bodkou “.” Čiastka musí byť medzi 0.01 a 999999999.99 EUR. | <InstdAmt Ccy="EUR">1500.00</InstdAmt> | KC: subpole 1 and 3. Max. 11 znakov bez desatinnej čiarky. | :32A: subpole 2 a 3. Max. 15 znakov vrátane desatinného oddeľovača. |
| 2.51 | [0..1] | +++ Charge Bearer | *Pravidlo použitia*: Je povolené iba ‘SLEV’. *Pravidlo použitia*: Je odporúčané aby tento element bol špecifikovaný na úrovni ‘Platobnej informácie’. | <ChrgBr> | O | 4 | A | Fixná hodnota „SLEV‟ | SLEV |  | :71A: |
| 2.77 | [0..1] | +++ Creditor Agent | (AT-23 BIC banky príjemcu) *Pravidlo použitia*: Je povolený iba BIC. | <CdtrAgt> | M/O |  |  | BIC je pre tuzemské SEPA platby nepovinný.  Pre cezhraničné SEPA platby je povinný |  |  |  |
| 2.77 | [1..1] | ++++ Identifikácia finančnej inštitúcie |  | <FinInstnId> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.77 | [0..1] | +++++ Identifikačný kód banky |  | <BIC> | M/O | 8 or 11 | A | SWIFT BIC kód banky príjemcu | CEKOSKBXXXX | HD: subpole 5 | :57A: |
| 2.79 | [1..1] | +++ Príjemca |  | <Cdtr> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.79 | [1..1] | ++++ Názov | (AT-21 Názov príjemcu) *Pravidlo použitia*: ‘Názov’ je limitovaný do 70 znakov. | <Nm> | M | 70 | A | Názov príjemcu | Biancovea, a.s.  pobocka Bratislava | KI: subpole 1-2 | :59: subpole 3 |
| 2.79 | [0..1] | ++++ Poštová adresa | (AT-22 Adresa príjemcu) | <PstlAdr> | O |  | A |  |  |  |  |
| 2.79 | [0..1] | +++++ Krajina |  | <Ctry> | O | 2 | Kód |  | SK |  |  |
| 2.79 | [0..2] | +++++ Adresa (ulica, mesto) | *Pravidlo použitia*: Sú povolené iba dva výskyty. | <AdrLine> | O | 2x35 | A | Adresa: ulica , mesto, orientačné číslo v textovom formáte.. | Poholovska 541  Bratislava | KI: subpole 3-4 | :59: subpole 3 |
| 2.79 | [0..1] | ++++ Identifikácia | (AT-24 Kód identifikácie Príjemcu) | <Id> | O |  | A | viac informácii je uvedených v [tabuľke](#IdentificationTable) nižšie |  |  |  |
| 2.79 | {Or | +++++ Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia*: Buď ‘BIC‘ alebo ‘BEI‘, alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  | A |  |  |  |  |
| 2.79 | Or} | +++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia*: Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <PrvtId> |  |  | A |  |  |  |  |
| 2.80 | [1..1] | +++ Účet príjemcu | (AT-20 Číslo účtu príjemcu) *Pravidlo použitia*: Je povolený iba IBAN. | <CdtrAcct> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.80 | [1..1] | ++++ Identifikácia | Pravidlo použitia: Je povolený iba IBAN. | <Id> | M |  |  |  |  |  |  |
| 2.80 | [1..1] | +++++ IBAN |  | <IBAN> | M | 34 | A | IBAN číslo účtu | SK1675000000004001862022 | UK: subpole 1 | :59: subpole 2 |
| 2.81 | [0..1] | +++ Konečný príjemca |  | <UltmtCdtr> | O |  |  |  |  |  |  |
| 2.81 | [0..1] | ++++ Názov | (AT-28 Názov konečného príjemcu) *Pravidlo použitia*: ‘Názov’ je limitovaný do 70 znakov. | <Nm> | O | 70 | A | Názov príjemcu | Biancovea Germany AG  European Headquarters |  |  |
| 2.81 | [0..1] | ++++ Poštová adresa |  | <PstlAdr> | O |  | A |  |  |  |  |
| 2.81 | [0..1] | +++++ Krajina |  | <Ctry> | O | 2 | Kód |  | DE |  |  |
| 2.81 | [0..2] | +++++ Adresa (ulica, mesto) | *Pravidlo použitia*: Sú povolené iba dva výskyty. | <AdrLine> | O | 2x35 | A | Adresa: ulica , mesto, orientačné číslo v textovom formáte.. | Hannoverstrasse 23  Berlin |  |  |
| 2.81 | [0..1] | ++++ Identifikácia | (AT-29 Identifikačný kód referencie príjemcu). | <Id> | O |  |  | viac informácii je uvedených v [tabuľke](#IdentificationTable) nižšie |  |  |  |
| 2.81 | {Or | +++++ Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia*: Buď ‘BIC‘ alebo ‘BEI‘, alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.81 | Or} | +++++ Súkromná identifikácia | *Pravidlo použitia*: Buď ‘Dátum a miesto narodenia‘ alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <PrvtId> |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.86 | [0..1] | +++ Účel | (AT-44 Účel prevodu) | <Purp> | O |  |  |  |  |  |  |
| 2.87 | [1..1] | ++++ Kód |  | <Cd> | M | 4 | Kód | Sú povolené iba kódy zo zoznamu ISO 20022 ExternalPurpose1Code list.  ([viď zdroj 2.3](#ExternalCodeList)) |  |  |  |
| 2.98 | [0..1] | +++ Remittance Information | (AT-05 Remittance Information)  Správa pre príjemcu. *Pravidlo použitia*: Môže byť uvedená buď ‘Štruktúrovaná’ alebo ‘Neštruktúrovaná’. | <RmtInf> | O |  |  |  |  |  |  |
| 2.99 | {Or | ++++ Neštruktúrovaná | *Pravidlo použitia*: ‘Neštruktúrovaná’ zabezpečuje štruktúru informácie dohodou, medzi platiteľom a príjemcom. *Pravidlo formátu*: Môže byť uvedený iba raz ‘Neštruktúrovaná’. | <Ustrd> |  | 140 | A | Môže byť uvedený iba raz ‘Neštruktúrovaná’. | Detaily platby | AV: subpole 1-4 | :70: |
| 2.100 | Or} | ++++ Štruktúrovaná | *Pravidlo formátu*: ‘Štruktúrovaná’ obsahuje tagy a dáta v ‘Štruktúrovanom’ elemente neprekračujúci 140 znakov. *Pravidlo formátu*: Je povolený iba jeden výskyt ‘Štruktúrovaná’. | <Strd> |  |  |  | ČSOB nepodporuje Štruktúrovaný typ Remittance Information |  |  |  |

**Plnenie identifikácií**

Nasledujúca tabuľka obsahuje podrobný popis tagu <Id> – Identifikácia nasledujúcich subjektov:

* + Iniciujúca strana (Initiating Party)
  + Platiteľ (Debtor)
  + Pôvodný platiteľ (Ultimate Debtor)
  + Príjemca (Creditor)
  + Konečný príjemca (Ultimate Creditor)

| **Index** | **Mult** | **Element správy** | **SEPA Základné požiadavky** | **Názov Tagu** | **M/O** | **Dĺžka** | **Formát** | **Základný popis** | **Príklad** | **Mapping to SKI** | **Mapping to SKA** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | [0..1] | + Identifikácia |  | <Id> | O |  | A |  |  |  |  |
|  | {Or | ++ Identifikácia organizácie | *Pravidlo použitia:* Buď ‘BIC‘ alebo ‘BEI‘, alebo ‘Other’. Je povolený iba jeden krát. | <OrgId> |  |  |  | Jedinečná a jednoznačná identifikácia spoločnosti |  |  |  |
|  | {Or | +++ BICOrBEI |  | <BICOrBEI> |  | 8 or 11 |  | Identifikačný kód banky | TRANGB2L |  |  |
|  | Or} | +++ Iný |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++ Identifikácia |  | <Id> | M | 35 | A | Identifikácia pridelená inštitúciou. | 211BK32 |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Názov schémy |  | <SchmeNm> | O |  |  | Názov slúžiaci k identifikácii schémy. |  |  |  |
|  | {Or | +++++ Kód |  |  |  | 4 | Kód | Sú povolené iba kódy z ISO 20022 ExternalOrganisationIdentification1Codes.  ([viď zdroj 2.3](#ExternalCodeList)) | TXID |  |  |
|  | Or} | +++++ Proprietary |  |  |  | 35 | A | Názov identifikácie schémy, vo voľnej textovej forme. |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Issuer |  | <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 |  |  |  |  |
|  | {Or | +++ DateAndPlaceOfBirth |  | <DtAndPlcOfBirth> |  |  |  | Dátum a miesto narodenia osoby. |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++ BirthDate |  | <BirthDt> | M |  | Dátum |  | 1995-03-20 |  |  |
|  | [0..1] | ++++ ProvinceOfBirth |  | <PrvcOfBirth> | O | 35 | A |  |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++ CityOfBirth |  | <CityOfBirth> | M | 35 | A |  | Bratislava |  |  |
|  | [1..1] | ++++ KrajinaOfBirth |  | <CtryOfBirth> | M | 2 | Kód | Kód krajiny | SK |  |  |
|  | Or} | +++ Other |  | <Othr> |  |  |  |  |  |  |  |
|  | [1..1] | ++++ Identifikácia |  | <Id> | M | 35 | A | Identifikácia pridelená inštitúciou. | BU123456 |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Názov schémy |  | <SchmeNm> | O |  |  | Názov identifikačnej schémy. |  |  |  |
|  | {Or | +++++ Kód |  |  |  | 4 | Kód | Sú povolené iba kódy z ISO 20022 ExternalPersonIdentification1Code.  ([viď zdroj 2.3](#ExternalCodeList)) | DRLC |  |  |
|  | Or} | +++++ Proprietary |  |  |  | 35 | A |  |  |  |  |
|  | [0..1] | ++++ Issuer |  | <Issr> | O | 35 | A | Entita, ktorá prideľuje identifikáciu.. |  |  |  |

## Príklad súboru SEPA Credit Transfer XML:

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

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"

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

xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd">

<CstmrCdtTrfInitn>

<GrpHdr>

<MsgId>MCCT14040318557300757</MsgId>

<CreDtTm>2014-04-03T15:55:38</CreDtTm>

<NbOfTxs>1</NbOfTxs>

<CtrlSum>1500.00</CtrlSum>

<InitgPty>

<Nm>Moja firma s.r.o. SK</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>Vodarenska 235</AdrLine>

<AdrLine>Bratislava</AdrLine>

</PstlAdr>

</InitgPty>

</GrpHdr>

<PmtInf>

<PmtInfId>14040300003</PmtInfId>

<PmtMtd>TRF</PmtMtd>

<BtchBookg>false</BtchBookg>

<NbOfTxs>1</NbOfTxs>

<CtrlSum>1500.00</CtrlSum>

<PmtTpInf>

<SvcLvl>

<Cd>SEPA</Cd>

</SvcLvl>

</PmtTpInf>

<ReqdExctnDt>2014-04-03</ReqdExctnDt>

<Dbtr>

<Nm>Moja firma s.r.o. SK</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>Vodarenska 235</AdrLine>

<AdrLine>Bratislava</AdrLine>

</PstlAdr>

</Dbtr>

<DbtrAcct>

<Id>

<IBAN>SK0375000000004006520099</IBAN>

</Id>

</DbtrAcct>

<DbtrAgt>

<FinInstnId>

<BIC>CEKOSKBXXXX</BIC>

</FinInstnId>

</DbtrAgt>

<UltmtDbtr>

<Nm>SKY Invest, s.r.o. Slovakia</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>Hronska 235</AdrLine>

<AdrLine>Kosice</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<OrgId>

<Othr>

<Id>999999999</Id>

<SchmeNm>

<Cd>CHID</Cd>

</SchmeNm>

</Othr>

</OrgId>

</Id>

</UltmtDbtr>

<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

<CdtTrfTxInf>

<PmtId>

<InstrId>MCCT130409000001</InstrId>

<EndToEndId>/VS1234567890/SS1234567890/KS0008</EndToEndId>

</PmtId>

<Amt>

<InstdAmt Ccy="EUR">1500.00</InstdAmt>

</Amt>

<CdtrAgt>

<FinInstnId>

<BIC>CEKOSKBXXXX</BIC>

</FinInstnId>

</CdtrAgt>

<Cdtr>

<Nm>Biancovea, a.s. pobocka Bratislava</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>SK</Ctry>

<AdrLine>Poholovska 541</AdrLine>

<AdrLine>Bratislava</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<OrgId>

<Othr>

<Id>456214466</Id>

<SchmeNm>

<Cd>CHID</Cd>

</SchmeNm>

</Othr>

</OrgId>

</Id>

</Cdtr>

<CdtrAcct>

<Id>

<IBAN>SK1675000000004001862022</IBAN>

</Id>

</CdtrAcct>

<UltmtCdtr>

<Nm>Biancovea Germany AG European Headquarters</Nm>

<PstlAdr>

<Ctry>DE</Ctry>

<AdrLine>Hannoverstrasse 23</AdrLine>

<AdrLine>Berlin</AdrLine>

</PstlAdr>

<Id>

<PrvtId>

<Othr>

<Id>BK7894521</Id>

<SchmeNm>

<Cd>DRLC</Cd>

</SchmeNm>

</Othr>

</PrvtId>

</Id>

</UltmtCdtr>

<RmtInf>

<Ustrd>Detaily platby</Ustrd>

</RmtInf>

</CdtTrfTxInf>

</PmtInf>

</CstmrCdtTrfInitn>

</Document>