

XML SEPA V KB

(účinnost od 1.11.2009)

1.	Rámec.....	2
2.	Použití.....	2
3.	Struktura zprávy (prvky využívané v KB)	3
4.	Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KB.....	5
5.	Detail ke konstrukci adresy v KB	11
6.	Detail ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB.....	12
7.	Příklady definice identifikace Plátce a Příjemce v XML a na obrazovkách kanálu DCS Mojebanka	14
8.	Příklad XML se dvěma platbami	16

1. Rámec

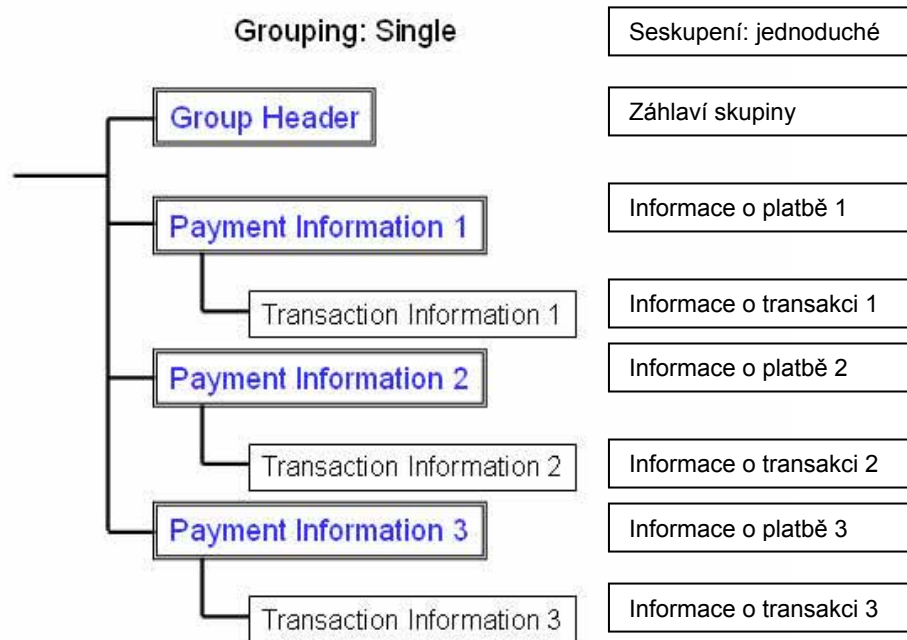
Elektronické předání požadavku klienta KB na odeslání zahraniční platby v EUR v rámci SEPA. KB zajistí debet dle podmínek SEPA požadovaného účtu a odeslání platby na definovanou banku a účet včetně předaných neúčtních informací partnerovi. (KB zatím nerealizuje zahraniční inkaso)

2. Použití

Standard definuje tři možnosti konstrukce XML :

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

V KB je zatím umožněno předávat pouze jednoduché příkazy - SNGL. V tomto případě je nutné pro každý výskyt PaymentInformation (Informace o platbě) uvádět právě jeden výskyt CreditTransferTransactionInformation (Informace o kreditním převodu).



3. Struktura zprávy (prvky využívané v KB)

Upozornění: KB využívá XSD validace, kde je vyžadováno pouze standardní namespace „urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.02“.

XML bez namespace či s jiným namespace bude považováno za nevalidní formát. Tagy z nichž jsou akceptovány hodnoty pro další zpracování v KB jsou uvedeny v tomto dokumentu.

Povinná pole mají tagy v tabulkách na šedém pozadí

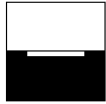
Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

Tabulky jsou převzaty z UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards – Initiation Approved by UNIFI Payments SEG on 6 June 2006

- *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.*

1 Záhlaví skupiny

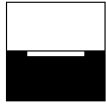
Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
1.0		GroupHeader (Záhlaví skupiny)	<GrpHdr>	[1..1]		
1.1		MessageIdentification (Identifikace zprávy)	<MsgId>	[1..1]	Text	
1.2		CreationDateTime (Datum a čas vytvoření)	<CreDtTm>	[1..1]	Datum a čas	v KB povinné je použito pro detekci duplicit
1.5		NumberOfTransactions (Počet transakcí)	<NbOfTxs>	[1..1]	Text	validujeme pouze s upozorněním
1.6		ControlSum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Množství	validujeme v PCB pouze s upozorněním
1.7		Grouping (Seskupení)	<Grpg>	[1..1]	Kód	SNGL pro KB



1.8		InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+-	povinné v KB nepřebíráme
-----	--	-------------------------------------	------------	--------	----	--------------------------------

N Informace o platbě

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezen tace	Využito v KB
2.0		PaymentInformation (Informace o platbě)	<PmtInf>	[1..n]		
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„TRF“ - povinné
2.13		RequestedExecutionDate (Požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Datum	datum splatnosti debetu – povinné
2.15		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	jméno, adresa, identifikace. KB přebírá pouze identifikaci, nepřebírá jméno a adresu, ale používá dle své administrace - povinné
2.16		DebtorAccount (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	IBAN (měna se nemusí uvádět, pokud je uvedena musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto) - povinné
2.17		DebtorAgent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	KB nepřebírá a nevaliduje, banku kontroluje z IBANu
2.19		UltimateDebtor (Konečný plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	KB bude předávat až bude oficiálně schválen Rulebook 3.2. - klienti budou informováni na WEB KB
2.20		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	pokud neuvedeno dosazuje KB SLEV, pokud je uvedena smí být jen SLEV.
2.21		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	uvádět jen pokud požadujete pro poplatek jiný účet v KB (měna se nemusí uvádět, pokud je uvedena musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto)
2.23		CreditTransferTransaction Information (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		povinné
2.24		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		povinné
2.25		InstructionIdentification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Text	jednoznačná identifikace pro KB (hlídání duplicit), pokud ji neuvedete využijeme info v EndToEnd poli
2.26		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Text	povinné



		(Identifikace EndToEnd)				předáváme partnerovi a pokud neuvedete InstrId, tak pro KB účely považujeme i za tuto hodnotu, potom InstrId = EndToEndId
2.27		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtTplnf>	[0..1]		
2.28		InstructionPriority (Priorita instrukce)	<InstrPrty>	[0..1]	Kód	
2.29		ServiceLevel (Úroveň služeb)	<SvcLvl>	[0..1]		
2.30		Code (Kód)	<Cd>	[1..1]	Kód	Vše předané XML je v KB pouze „SEPA“. Není nutno uvádět a při uvedení jiné hodnoty je odmítnuto
2.37		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]		povinné
2.38		InstructedAmount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Částka	částka v EUR (povinné) jiné než EUR měny jsou v KB odmítány povinné
2.46		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	SEPA platba smí mít jen „SLEV“. Není nutné předávat KB dosazuje defaultně.
2.55		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[0..1]	+	BIC - banka musí být SEPA compliant povinné
2.57		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[0..1]	+	Jméno + kód země povinné identifikace (volitelné)
2.58		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[0..1]	+	IBAN povinné
2.59		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	KB bude předávat až bude oficiálně schválen Rulebook 3.2. - klienti budou informováni na WEB KB
2.84		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]		
2.85		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..n]	Text	Důvod platby (volitelné)

4. Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KB

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

1.7 Grouping <Grpg> (Seskupení)

Prezentace: [1..1]

Definice: Označuje, zda jsou běžné účetní informace transakce uvedeny jednou pro všechny transakce nebo opakovaně pro každou jednotlivou transakci.

V KB platí pouze jedna možnost: single (jednotlivě) – „SNGL“

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 KB není přebíráno ani validováno. Využívá se adresa administrovaná v DB DCS. Pokud budete posílat struktura popsána v kapitole 5 adresa v KB

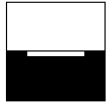
PRO platby

2.0 PaymentInformation <PmtInf> (Informace o platbě)

Prezentace: [1..n]

Definice: Souhrn vlastností, které platí pro stranu plátce platebních transakcí obsažených v iniciovaném kreditním převodu.

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



Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace informací o platbě)	<PmtInflD>	[0..1]	Text	
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	TRF
2.3		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtTPlnf>	[0..1]		
2.13		RequestedExecutionDate (Požadované datum provedení)	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Datum a čas	DATUM
2.15		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	nepřebírá se adresa a jméno pouze identifikace, je-li uvedena
2.16		DebtorAccount (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	IBAN měnu není nutné uvádět. Pokud je uvedena validuje se na stav v DB
2.17		DebtorAgent (Zprostředkující banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Nepřebírá a nevaliduje. Banku validuje již v IBANu.
2.19		UltimateDebtor (Konečný plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	KB zatím nepředává
2.20		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	KB dosazuje SLEV, ale pokud uvedete a bude jiná hodnota než SLEV bude odmítnuto
2.21		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	číslo účtu uvádět jen, když je jiné než pro vlastní platbu (vždy jen v KB)
2.23		CreditTransferTransactionInformation (Informace o kreditním převodu)	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		blok popisu kreditora

2.2 PaymentMethod <PmtMtd> (Platební metoda)

Prezentace: [1..1]

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

Typ dat: kód - „TRF“

2.13 RequestedExecutionDate <ReqdExctnDt> (Požadované datum provedení)

Prezentace: [1..1]

Definice: Datum, k němuž iniciující strana požaduje zpracování platby prostředníkem zúčtování. Při platbě šekem jde o datum, kdy musí být bankou vygenerován šek.

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

Typ dat: Datum ISO

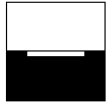
2.15 Debtor <Dbtr> (Plátce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která dluží peníze (konečnému) příjemci.

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 5
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz kapitola 6
	CountryOfResidence (Země trvalého)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)



bydliště)			
-----------	--	--	--

2.16 DebtorAccount <DbtrAcct> (Účet plátce)

Prezentace: [1..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu plátce, na němž bude jako výsledek transakce provedena debetní položka.

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

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

2.17 DebtorAgent <DbtrAgt> (Banka plátce)

Prezentace: [1..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
	FinancialInstitutionId entification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	<BIC> KB nevaliduje

2.19 UltimateDebtor <UltmtDbtr> (Konečný plátce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, která dluží peníze (konečnému) příjemci.

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 5
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz kapitola 6
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

2.20 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**:*

Definice názvu kódu (pro KB SEPA lze použít pouze SLEV)

CRED BorneByCreditor - Všechny poplatky za transakci platí příjemce.

DEBT BorneByDebtor - Všechny poplatky za transakci platí plátce.

SHAR Sdíleno - Při kreditním převodu znamená, že poplatky za transakci na straně odesílatele platí plátce, poplatky za transakci na straně příjemce platí příjemce. Při inkasním převodu znamená, že poplatky za transakci na straně odesílatele platí příjemce, poplatky za transakci na straně příjemce platí plátce.

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

2.21 ChargesAccount <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)
Prezentace: [0..1]

Definice: Účet používaný pro zpracování poplatků za transakci.

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

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

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

2.23 CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> (Informace o kreditním převodu)
Prezentace: [1..n]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CreditTransferTransactionInformation1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.24		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		
2.27		PaymentTypeInfoInformation (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[0..1]		
2.37		Amount (Částka)	<Amt>	[1..1]		
2.55		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdrAgt>	[0..1]	+	
2.57		Creditor (Příjemce)	<Cdr>	[0..1]	+	
2.58		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdrAcct>	[0..1]	+	
2.59		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdr>	[0..1]	+	
2.84		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]		

2.37 Amount <Amt> (Částka)
Prezentace: [1..1]

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

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z některého z následujících prvků **AmountType2Choice**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.38		InstructedAmount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	v KB pouze EUR měna povolena

2.38 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: 5

nejméně, včetně: 0

celkový počet míst: 18

CurrencyCode (Kód měny)

[A-Z]{3,3}

Pravidla: CurrencyCode (Kód měny)

Validace podle tabulky

2.55 CreditorAgent <CdtrAgt> (Banka příjemce)
Prezentace: [0..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> - banka musí být SEPA complayed

2.57 Creditor <Cdtr> (Příjemce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Strana, již je finanční částka splatná.

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 5
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz kapitola 6
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

2.58 CreditorAccount <CdtrAcct> (Účet příjemce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu příjemce, na nějž bude jako výsledek transakce převedena kreditní položka.

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

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

2.59 UltimateCreditor <UltmtCdtr> (Konečný příjemce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, již je finanční částka splatná.

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

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ	KB
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text	
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]		Chapter 5
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]		Chapter 6
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)	

2.84 RemittanceInformation <RmtInf> (Informace o úhradě)
Prezentace: [0..1]

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

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



Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
2.85		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..n]	Text	použita jen nestrukturována informace

2.85 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturováno)

Prezentace: [0..n]

Definice: Informace umožňující shodu položky s položkami, které má převod vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek v nestrukturované formě.

Typ dat: Max. 140, text

Formát: max. délka: 140, min. délka:

5. Detail ke konstrukci adresy v KB

V KB bude vyžadováno využít pro konstrukci adresy **strukturovaný** přístup a použít patřičné tagy pro jméno, město, ulici, číslo, směrovací kód, zemi.

Validace adres je dle platných pravidel zahraničních plateb předávaných prostřednictvím DCS (stejně jako u formátu BEST a EDI_BEST).

5.1.1 PostalAddress <PstlAdr> (Poštovní adresa)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace, které určují a identifikují konkrétní adresu tak, jak je definovaná poštovními službami.

Typ: *Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PostalAddress1**:*

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
5.1.4		StreetName (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.5		BuildingNumber (Číslo popisné)	<BldgNb>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.6		PostCode (PSC)	<PstCd>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.7		TownName (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Text	Nepovinný údaj
5.1.9		Country (Země)	<Ctry>	[1..1]	Code (Kód)	Povinný údaj

5.1.4 StreetName <StrtNm> (Ulice)

Prezentace: [0..1]

UNIFI (ISO 20022) - Normy pro platby - Zavedeno v říjnu 2006

Typy prvků zprávy

Strana 343

Definice: Název ulice nebo třídy.

Typ dat: Max. 70, text

Formát: max. délka: 70

min. délka: 1

5.1.5 BuildingNumber <BldgNb> (Číslo popisné)

Prezentace: [0..1]

Definice: Číslo domu v ulici.

Typ dat: Max. 16 text,

Formát: max. délka: 16

min. délka: 1

5.1.6 PostCode <PstCd> (PSC)

Prezentace: [0..1]

Definice: Poštovní směrovací číslo, popřípadě poštovní třídící kód.

Typ dat: Max. 16, text
Formát: max. délka: 16
 min. délka: 1

5.1.7 TownName <TwnNm> (Město)

Prezentace: [0..1]
Definice: Jméno města, nebo oblasti definované v hranicích s místní samosprávou.
Typ dat: Max. 35, text
Formát: max. délka: 35
 min. délka: 1

5.1.9 Country <Ctry> (Země)

Prezentace: [1..1]
Definice: Stát, země.
Typ dat: Kód země
Formát: [A-Z]{2,2}
Pravidla: Země
 Kód se kontroluje proti seznamu názvů zemí vydávaný Organizací spojených národů (ISO 3166, kód Alpha 2).

6. Detail ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB

U plátce, příjemce, původního plátce a konečného příjemce má možnost klient předat identifikaci podle toho, zda se jedná o identifikaci organizace nebo identifikace soukromé osoby. V této kapitole je prezentováno jaké tagy definované v XML jsou přebírány v rámci KB.

Logické využití je následovné:

- Výběr **typu identifikace** - zda organizace nebo fyzická osoba
- Použití **pro Organizaci** (<Orgld>) - tag <PrtryID> s vnořenými tagy <Id> pro **identifikační údaje** a <Issr> pro **výstavce dokumentu**
- Použití **pro Osobu** (<Prvtld>) - tag <Othrlid> s vnořenými tagy <Id> pro **identifikační údaje** a <IdTp> pro **Typ dokumentu** a tagu <Issr> pro **výstavce dokumentu**

5.1.10 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [0..1]
Definice: Jedinečná a jednoznačná identifikace právnické, nebo fyzické osoby.
Typ: Tento prvek zprávy se skládá z některého z následujících prvků **Party2Choice**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.1 1	{Or	OrganisationIdentification (Identifikace organizace)	<Orgld>	[1..1]		
5.1.2 3	Or}	Privateldentification (Identifikace soukromé osoby)	<Prvtld>	[1..4]		

5.1.11 OrganisationIdentification <Orgld> (Identifikace organizace)

Prezentace: [1..1]
Tento prvek zprávy je součástí volby 5.1.10 Identifikace.
Definice: Jedinečný způsob identifikace organizace.
Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **OrganisationIdentification2**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.20		ProprietaryIdentification (Identifikace registrace)	<Prtryld>	[0..1]		KB umožňuje jen tento tag

5.1.20 ProprietaryIdentification <Prtryld> (Identifikace registrace)

Prezentace: [0..1]

Definice: Jedinečný identifikátor organizace přidělený odpovědnou institucí.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericIdentification3**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.21		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	Text	Identifikační údaje
5.1.22		Issuer (Výstavce)	<Issr>	[0..1]	Text	Výstavce dokumentu

5.1.21 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Název nebo číslo přiřazené určitým subjektem za účelem rozpoznání tímto subjektem, např. identifikátor účtu.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.22 Issuer <Issr> (Výstavce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Subjekt, který přiřazuje identifikaci.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.23 PrivateIdentification <PrvtId> (Identifikace fyzické osoby)

Prezentace: [1..4]

Tento prvek zprávy je součástí volby **5.1.10 Identifikace**.

Definice: Jedinečná identifikace fyzické osoby, např. cestovní pas.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PersonIdentification3**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.37		OtherIdentification (Další informace)	<OthrlId>	[1..1]		KB umožňuje jen tento tag
5.1.40		Issuer (Výstavce)	<Issr>	[0..1]	Text	Výstavce dokumentu

5.1.37 OtherIdentification <OthrlId> (Další informace)

Prezentace: [1..1]

Tento prvek zprávy je součástí volby **5.1.23 PrivateIdentification**.

Definice: Identifikátor vydaný osobě, pro kterou nebyl definován žádný konkrétní identifikátor.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **GenericIdentification4**:

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KB
5.1.38		Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	Text	Identifikační údaje
5.1.39		IdentificationType (Typ identifikace)	<IdTp>	[1..1]	Text	Typ dokumentu

5.1.38 Identification <Id> (Identifikace)

Prezentace: [1..1]

Definice: Identifikátor vydaný osobě, pro kterou nebyl definován žádný konkrétní identifikátor.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

5.1.39 IdentificationType <IdTp> (Typ identifikace)**Prezentace:** [1..1]**Definice:** Specifikace typu identifikátoru.

Použití: Typ identifikace se používá k zadání druhu použitého identifikátoru. Používá se v případě, že se identifikátor liší od identifikátorů uvedených v seznamu předdefinovaných identifikátorů.

Typ dat: Max. 35, text**Formát:** max. délka: 35

min. délka: 1

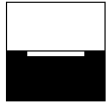
5.1.40 Issuer <Issr> (Výstavce)**Prezentace:** [0..1]**Definice:** Výstavce identifikačního dokladu.**Typ dat:** Max. 35, text**Formát:** max. délka: 35

min. délka: 1

7. Příklady definice identifikace Platce a Příjemce v XML a na obrazovkách kanálu DCS Mojebanka

```
<!-- Identifikace platce -->
<Dbtr>
  <Id>
    <OrgId>
      <PrtryId>
        <Id>Identifikacni udaje</Id>
        <Issr>Vystavce dokumentu</Issr>
      </PrtryId>
    </OrgId>
  </Id>
</Dbtr>
```

```
<!-- Identifikace příjemce -->
<Cdtr>
  <Id>
    <PrvtId>
```



```
<OthrId>
  <Id>Identifikacni udaje</Id>
  <IdTp>Typ dokumentu</IdTp>
</OthrId>
  <Issr>Vystavce dokumentu</Issr>
</PrvtId>
</Id>
</Cdtr>

<!-- Identifikace puvodniho platce -->
<UltmtDbtr>
  <Nm>Jmeno nebo Nazev puvodniho platce</Nm>
</UltmtDbtr>

<!-- Identifikace konecneho platce -->
<UltmtCdtr>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>Identifikacni udaje</Id>
        <IdTp>Typ dokumentu</IdTp>
      </OthrId>
      <Issr>Vystavce dokumentu</Issr>
    </PrvtId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
```

Identifikace plátce ✓	
Typ identifikace:	Organizace (O) <input type="button" value="v"/>
Typ dokumentu:	<input type="text"/>
Identifikační údaje:	Identifikační údaje <input type="text"/>
Výstavce dokumentu:	<input type="text"/>
Identifikace příjemce ✓	
Typ identifikace:	Soukromá (S) <input type="button" value="v"/>
Typ dokumentu:	Typ dokumentu <input type="text"/>
Identifikační údaje:	Identifikační údaje <input type="text"/>
Výstavce dokumentu:	<input type="text"/>
Identifikace původního plátce ✓	
<input checked="" type="radio"/> Jméno / Název původního plátce:	Jmeno nebo Nazev puvodniho platce <input type="text"/>
<input type="radio"/> Typ identifikace:	<input type="text"/> <input type="button" value="v"/>
Typ dokumentu:	<input type="text"/>
Identifikační údaje:	<input type="text"/>
Výstavce dokumentu:	<input type="text"/>
Identifikace konečného příjemce ✓	
<input type="radio"/> Jméno / Název konečného příjemce:	<input type="text"/>
<input checked="" type="radio"/> Typ identifikace:	Soukromá (S) <input type="button" value="v"/>
Typ dokumentu:	Typ dokumentu <input type="text"/>
Identifikační údaje:	Identifikační údaje <input type="text"/>
Výstavce dokumentu:	<input type="text"/>

8. Příklad XML se dvěma platbami

Příklad dvou plateb odesílaných v jednom souboru.

- První platba je odesílaná pro organizaci a druhá pro privátní osobu.
- V obou platbách jsou předávány nepovinné údaje identifikace partnera.
- V první platbě je uveden nepovinný údaj měna účtu debet.
- V obou platbách je vyplněna nepovinná položka identifikace platby, která je pro zpracování v KB nutná pro udržení jedinečnosti v rámci klienta (pokud by uvedena nebyla, přebíralo by se pro tyto účely položka EndToEnd a musela by vyhovovat validaci na jedinečnost).
- V obou platbách je uveden service level SEPA, toto pole je nepovinné a KB jiný service level pro XML předané platby neprovádí.
- Poplatky nejsou specifikovány a banka si doplní pro SEPA defaultně SLEV.
- Číslo účtu pro poplatky je v jedné platbě stejné jako pro vlastní platbu a pro druhou je vyžadováno jiné číslo účtu.

```
<?xml version="1.0" encoding="WINDOWS-1250"?>
<!--TKT_NTI mockup 2008-01-17 RC4-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.02">
  <!--CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02 -->
  <pain.001.001.02>
    <GrpHdr>
      <!-- Neprebirano -->
      <MsgId>20071218PAY1234</MsgId>

      <!-- Datum vytvoreni -->
      <CreDtTm>2008-01-17T16:36:00</CreDtTm>

      <!-- Pocet prikazu -->
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>

      <!-- Kontrolni soucet castek-->
      <CtrlSum>300.88</CtrlSum>

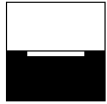
      <!-- Pouze SNGL!!! -->
      <Grpg>SNGL</Grpg>

      <!-- Neprebirano (identifikace strany, jež vytvorila soubor) -->
      <InitgPty>
        <Nm>ABC Consulting s.r.o.</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>U žlutoučkého koně</StrtNm>
          <BldgNb>1622/12</BldgNb>
          <PstCd>158 00</PstCd>
          <TwnNm>Praha 13</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>

    <!-- PAYMENT 1 [BEGIN] {Organisation}-->
    <PmtInf>
      <!-- Neprebirano -->
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>

      <!-- Pozadovane datum splatnosti -->
      <ReqdExctnDt>2008-03-18</ReqdExctnDt>

      <!-- Identifikace prikazce -->
      <Dbtr>
        <Nm>TKT_NTI a.s.</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Na Příkopě</StrtNm>
          <BldgNb>22</BldgNb>
          <PstCd>114 07</PstCd>
          <TwnNm>Praha 1, Staré Město</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <PrtryId>
              <Id>DIC 026-123456789</Id>
              <Issr>Výstavce dokumentu platba 1</Issr>
            </PrtryId>
          </Id>
        </Dbtr>
      </PmtInf>
    </Document>
  </pain.001.001.02>
</Document>
```



KB

Klientský formát XML SEPA V KB

```
        </PrtryId>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>

  <!-- Cislo uctu prikazce -->
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>CZ0801000000353105260267</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>USD</Ccy>
  </DbtrAcct>

  <!-- Neprebirano -->
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>KOBACZPX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>

  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <!-- Klientske ID (v KB validace dublicitnich plateb) -->
      <InstrId>KB00001 klientské ID</InstrId>

      <!-- Reference prikazce -->
      <EndToEndId>00001 ID dohodnuté s partnerem</EndToEndId>
    </PmtId>

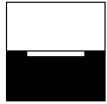
    <!-- Neprebirano -->
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>

    <!-- Castka a mena platby (V KB pouze EUR!!!) -->
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">100.67</InstdAmt>
    </Amt>

    <!-- Typ poplatku -->
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

    <!-- Identifikace banky prijemce -->
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>SOGEFRPP</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>

    <!-- Udaje prijemce -->
    <Cdtr>
      <Nm>COMM France Ltd.</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Veine Jugulaire</StrtNm>
        <BldgNb>58/125B</BldgNb>
        <PstCd>3PA00</PstCd>
        <TwnNm>Paris</TwnNm>
        <Ctry>FR</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
  </CdtTrfTxInf>
</
>
```

**KB****Klientský formát XML SEPA V KB**

```

        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <PrtryId>
                    <Id>PCA000011789B</Id>
                    <Issr>Paris Central Authority</Issr>
                </PrtryId>
            </OrgId>
        </Id>
    </Cdtr>

    <!-- Cislo uctu prijemce -->
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>

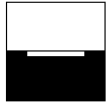
    <!-- Duvod platby -->
    <RmtInf>
        <Ustrd>Goods-and-Services-Tax Pay-Off (max length 140
characters)</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!-- PAYMENT 1 [END] -->

<!-- PAYMENT 2 [BEGIN] {Private}-->
<PmtInf>
    <!-- Neprebirano -->
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>

    <!-- Pozadovane datum splatnosti -->
    <ReqdExctnDt>2008-02-26</ReqdExctnDt>

    <!-- Identifikace prikazce -->
    <Dbtr>
        <Nm>TKT_NTI a.s.</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Na Příkopě</StrtNm>
            <BldgNb>22</BldgNb>
            <PstCd>114 07</PstCd>
            <TwnNm>Praha 1, Staré Město</TwnNm>
            <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <PrtryId>
                    <Id>DIC 026-123456789</Id>
                    <Issr>Výstavce dokumentu platba 2</Issr>
                </PrtryId>
            </OrgId>
        </Id>
    </Dbtr>

    <!-- Cislo uctu prikazce -->
    <DbtrAcct>
        <Id>
```



KB

Klientský formát XML SEPA V KB

```
<IBAN>CZ0801000000353105260267</IBAN>
</Id>
<Ccy>USD</Ccy>
</DbtrAcct>

<!-- Neprebirano -->
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>KOBACZPX</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>

<!-- Ucet pro poplatky (+prip. mena)-->
<ChrgsAcct>
  <Id>
    <IBAN>CZ0801000000353105270297</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>CZK</Ccy>
</ChrgsAcct>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <!-- Klientske ID (v KB validace dublicitnich plateb) -->
    <InstrId>KB00002 klientské ID</InstrId>

    <!-- Reference prikazce -->
    <EndToEndId>00002 ID dohodnuté s partnerem</EndToEndId>
  </PmtId>

  <!-- Neprebirano -->
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>

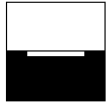
  <!-- Castka a mena platby (V KB pouze EUR!!!) -->
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">200.21</InstdAmt>
  </Amt>

  <!-- Typ poplatku -->
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

  <!-- Identifikace puvodniho platce (SEPA 2)-->
  <UltmtDbtr>
    <Nm>NTI a.s.</Nm>
  </UltmtDbtr>

  <!-- Identifikace banky prijemce -->
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>DEUTDEDB101</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>

  <!-- Udaje prijemce -->
  <Cdtr>
    <Nm>Hans Friedrich</Nm>
```

**KB****Klientský formát XML SEPA V KB**

```
<PstlAdr>
  <StrtNm>Halsschlagader Strasse</StrtNm>
  <BldgNb>1</BldgNb>
  <PstCd>14165</PstCd>
  <TwnNm>Berlin - Zehlendorf</TwnNm>
  <Ctry>DE</Ctry>
</PstlAdr>
<Id>
  <PrvtId>
    <OthrId>
      <Id>FS123456</Id>
      <IdTp>Fuhrerschein</IdTp>
    </OthrId>
    <Issr>Zemský úřad Berlin</Issr>
  </PrvtId>
</Id>
</Cdtr>

<!-- Cislo uctu prijemce -->
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>

<!-- Identifikace konecneho prijemce (SEPA 2 - prebirame, KB
vsak zatim nepouziva)-->
<UltmtCdtr>
  <Id>
    <PrvtId>
      <OthrId>
        <Id>DE012345678901</Id>
        <IdTp>Passport No.</IdTp>
      </OthrId>
      <Issr>Zemský úřad Mnichov</Issr>
    </PrvtId>
  </Id>
</UltmtCdtr>

<!-- Duvod platby -->
<RmtInf>
  <Ustrd>platba za dodávku služeb/service-supply payment
/VS/9876543210 /KS/10 (max length 140 characters)</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!-- PAYMENT 2 [END] -->

</pain.001.001.02>
</Document>
```