

# **Klientský formát XML pro iniciaci plateb v KBSK**

## **(platnost od 17. 08. 2018)**

**Obsah:**

<b>1</b>	<b>Úvod</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Použití formátu</b> .....	<b>3</b>
2.1	Struktura .....	3
2.2	Pravidla pro SEPA platby a zahraniční platby v KB SK .....	3
<b>3</b>	<b>Struktura zprávy (prvky využívané v KBSK)</b> .....	<b>4</b>
3.1	Záhlaví skupiny .....	4
3.1.1	Podrobnosti k vybraným tagům .....	4
3.2	N Informace o platbě .....	5
3.2.1	Podrobnosti k vybraným tagům pro PaymentInformation .....	6
3.2.2	Podrobnosti k vybraným tagům pro CreditTransferTransactionInformation .....	8

## 1 Úvod

## 2 Použití formátu

### 2.1 Struktura

KB přijímá platby dle ISO

- standard namespace **urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.02**.
- standard namespace **urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03**.
- standard namespace **urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.04**.

Tagy, z nichž jsou akceptovány hodnoty pro další zpracování v KB, jsou uvedeny v tomto dokumentu a jsou platné pouze pro standard **pain.001.001.03**. Ve verzích **pain.001.001.02** a **pain.001.001.04** jsou menší odlišnosti ve struktuře a v názvech elementů, proto je nutné se řídit popisy dle:

- [https://www.mojebanka.cz/file/cs/bdsk\\_format\\_xml\\_sepa\\_sk.pdf](https://www.mojebanka.cz/file/cs/bdsk_format_xml_sepa_sk.pdf) pro **pain.001.001.02** (výhradně jen SEPA CT), **resp.**
- <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/> pro **pain.001.001.04**

XML bez namespace či s jiným namespace bude považováno za nevalidní formát.

Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

Povinná pole mají tagy v tabulkách na šedém pozadí!

Tabulky jsou převzaty z UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards – Initiation Approved by UNIFI Payments 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.

### 2.2 Pravidla pro SEPA platby a zahraniční platby v KB SK

Pomocí univerzálního klientského formátu XML pro import plateb lze provádět SEPA platby i zahraniční platby. Je-li uvedeno kódové slovo SEPA v tagu <SvcLvl>, musí platba splňovat náležitosti SEPA příkazu, jinak bude zcela odmítnuta. V případě neuvedení kódového slova a vyhodnocení zahraniční platby jako SEPA platby (platí i obráceně) je možné opravit některá pole přímo na online formuláři.

Dojde-li při importu plateb k vyhodnocení vnitrobankovní platby v rámci souboru, bude platba zpracována (autorizována) v vlastní dávce.

V případě plateb rámci Evropského hospodářského prostoru (EHP, platnost od 13. 1. 2018) se banka řídí nařízením Směrnice EU PSD2. Platby v rámci EHP nemohou být zpracovány s typem poplatku CRED, DEBT (BEN, OUR) a jejich uvedení v tagu <ChrgBr> je třeba opravit.

#### Národní symboly v KB SK

Pro SEPA platby zůstává zachována možnost uvádět symboly do tagu <EndToEnd> dle obecné zvyklosti. Pro zahraniční platbu banka bude zpracovávat symboly nejdříve z pole tagu <RmtInf> <Ustrd> a následně z tagu <EndToEnd>. Pro zahraniční platby není možné zpracovat SS. Výjimku tvoří konverzní vnitrobankovní platby u kterých banka SS převezme výhradně z pole tagu <EndToEnd>.

Bude-li platba vyhodnocena při importu jako zahraniční platba a zároveň symboly budou uvedeny v poli tagu <EndToEnd>, dojde k jejich odstranění v případě editace (opravy) platby na online formuláři.

### 3 Struktura zprávy (prvky využívané v KBSK)

#### 3.1 Záhlaví skupiny

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Struktura
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	++
1.6		NumberOfTransactions (Počet transakcí)	<NbOfTxs>	[1..1]	Text	++
1.7		ControlSum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Množství	++
1.8		InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	Text	+++

#### 3.1.1 Podrobnosti k vybraným tagům

##### 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

**Struktura:** ++

##### 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

**Struktura:** ++

##### 1.6 NumberOfTransactions <NbOfTxs> (Počet transakcí)

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Počet jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě.

**Typ dat:** Max. 15, číslice, text

**Formát:** [0-9]{1,15}

**Struktura:** ++

##### 1.7 ControlSum <CtrlSum> (Kontrolní součet)

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Součet všech jednotlivých částek obsažených ve zprávě bez ohledu na měny. Pro SEPA platby povinné pole.

**Typ dat:** Číslo v desítkové soustavě

**Formát:** desetinná místa:

**Typ:** Od 11/2017 povinný údaj pro SEPA platby

**Struktura:** ++

##### 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:** V KB SK není přebíráno.

**Struktura:** ++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
9.1.0		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	+++
9.1.1		PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	+++
9.1.10		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	++++

**3.2 N Informace o platbě**

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Struktura
2.0		PaymentInformation (Informace o platbě)	<PmtInf>	[1..n]		+
2.1		PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Text	++
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	++
2.3		BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Indicator	++
2.4		NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Text	++
2.5		ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Quantity	++
2.6		PaymentTypeInformation	<PmtTPlnf>	[0..1]		++
2.7		InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	+++
2.8		ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		+++
2.9		Code	<Cd>	[1..1]	Code	+++
2.17		RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	DateTime	++
2.19		Debtor	<Dbtr>	[1..1]		++
2.20		DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		++
2.21		DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		++
2.23		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		++
2.24		ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	++
2.25		ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]		++
2.27		CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		++
2.28		PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		+++
2.29		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Text	++++
2.30		EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Text	++++
2.31		PaymentTypeInformation	<PmtTPlnf>	[0..1]		+++
2.32		InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	++++
2.33		ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		++++
2.34		Code	<Cd>	[1..1]	Code	+++++
2.42		Amount	<Amt>	[1..1]		+++
2.43		InstructedAmount	<InstdAmt Ccy>	[1..1]	Amount	++++
2.46		CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	Code	+++++
2.47		ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]		+++
2.48		ExchangeRate	<XchgRate>	[0..1]	Rate	++++
2.49		RateType	<RateTp>	[0..1]	Code	++++
2.50		ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Text	++++
2.51		ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	+++
2.70		UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		+++
2.77		CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		+++
2.79		Creditor	<Cdtr>	[0..1]		+++
2.80		CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]		+++
2.81		UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		+++
2.85		InstructionForDebtorAgent	<InstrForDbtrAgt>	[0..1]	Text	+++
2.86		Purpose	<Purp>	[0..1]		+++
2.87		Code	<Cd>	[1..1]	Code	++++
2.84		RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		+++
2.85		Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Text	++++

### 3.2.1 Podrobnosti k vybraným tagům pro PaymentInformation

#### 2.1 PaymentInformationIdentification < PmtInflId > (Informace o platbě)

**Prezentace:** [1..1]  
**Definice:** Informace o platbě  
**Struktura:** ++

#### 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“  
**Struktura:** ++

#### 2.3 BatchBooking < BtchBookg > (Dávkové zpracování)

**Prezentace:** [0..1]  
**Definice:**  
**Typ dat:** KB SK nevyužíváno. Default hodnota je kód – „false“  
**Struktura:** ++

#### 2.4 NumberOfTransactions < NbOfTxs > (Počet transakcí)

**Prezentace:** [1..1]  
**Definice:** Celkový počet transakcí uvedený v dávce.  
**Typ dat:** Text  
**Struktura:** ++

#### 2.5 ControlSum < CtrlSum> (Kontrolní součet)

**Prezentace:** [1..1]  
**Definice:** Celková částka všech transakcí v dávce.  
**Typ dat:** Text  
**Struktura:** ++

#### 2.6 PaymentTypeInformation <PmtTPlnf> (Kontrolní součet)

**Prezentace:** [1..1]  
**Definice:** Je-li využito na úrovni dávky tag <PmtInfl>, nevyužívá se pro transakční úroveň tag <CdtTrfTxInfl>  
**Typ dat:** Text  
**Struktura:** ++

#### 2.7 InstructionPriority < SvcLvl > (Priorita instrukce)

**Prezentace:** [0..1]  
**Definice:** Instrukce pro zpracování příkazů v dávce.  
**Typ dat:** Code (Kód). V případě uvedení je možné využít pro standardní platby hodnotu – „norm“, pro urgentní platby – „high“.  
**Struktura:** +++

#### 2.8 ServiceLevel < PmtInflId > (Úroveň instrukce)

**Prezentace:** [0..1]  
**Definice:** Instrukce pro zpracování dávky  
**Typ dat:**  
**Formát:** Code (Kód). V případě uvedení je možné využít hodnotu – „sepa“. Hodnota – „urgp“ není KB SK využívána.  
**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
2.9		Code	<Cd>	[0..n]	++++

**2.17 RequestedExecutionDate < ReqdExctnDt > (Datum provedení)**
**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Datum, k němuž iniciující strana požaduje zpracování platby prostředníkem zúčtování. K tomuto datu dojde k odepsání z účtu (účtů) plátce.

**Typ dat:** Datum ISO

**2.19 Debtor <Dbtr> (Plátce)**
**Prezentace:** [1..1]

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

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

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
9.1.0		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	+++
9.1.1		PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	++++
9.1.12		Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	++++
9.1.26		CountryOfBirth (Země)	<CtryOfBirth>	[0..1]	++++

**2.20 DebtorAccount <DbtrAcct> (Účet plátce)**
**Prezentace:** [1..1]

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

**Typ dat:** Pro účet plátce je nutné uvést IBAN. Tag <Ccy> není povinný, ale pokud uveden musí odpovídat skutečnosti.

**Struktura:** ++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	+++
1.1.1		IBAN	<IBAN>	[1..1]	++++
1.1.11		Currency	<Ccy>	[0..1]	+++

**2.21 DebtorAgent <DbtrAgt> (Banka plátce)**
**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Finanční instituce (banka) vedoucí účet plátce.

**Typ dat:** V rámci KB SK není kontrolováno,

**Struktura:** ++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	++++
6.1.1		BIC	<BIC>	[1..1]	++++

**2.23 UltimateDebtor < UltmtDbtr > (Konečný plátce)**
**Prezentace:** [0..1]

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

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

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
9.1.0		Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	++++

### 2.24 ChargeBearer < ChrgBr > (Plátce poplatků)

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:**

**Typ dat:** Code (Kód). V případě uvedení je možné využít některou z uvedených hodnot.

**Definice názvu kódu** (pro KB SK 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

### 2.25 ChargesAccount < ChrgsAcct > (Účet poplatků)

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Účet používaný pro zpracování poplatků za transakci. Pokud je třeba zaúčtovat poplatky na jiný účet než na účet označený jako účet plátce. Jeho použití je třeba domluvit s KB SK.

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

**Struktura:** ++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	+++
1.1.1		IBAN	<IBAN>	[1..1]	++++

### **3.2.2 Podrobnosti k vybraným tagům pro CreditTransferTransactionInformation**

#### 2.27 CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf> (Informace o platbě)

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Identifikace jedné platby v souboru.

**Typ:** Povinné pole

**Struktura:** ++

#### 2.28 PaymentIdentification <PmtId> (Identifikace platby)

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Identifikace platby v souboru.

**Typ:** Povinné pole

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
2.29		InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	++++
2.28		EndToEndIdentification	< EndToEndId >	[1..1]	++++

#### 2.29 InstructionIdentification <InstrId> (Instrukce platby)

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Typ: Jednoznačná identifikace pro KB SK. Banka KB SK využívá pole pro hlídání duplicitních příkazů.

**Typ:** Nepovinné pole. Text.

**Struktura:** ++++



### 2.30 EndToEndIdentification <EndToEndId> (Reference příkazu)

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Jednoznačná identifikace transakce dohodnutá mezi příkazcem a příjemcem.

**Typ:** Povinná pro SEPA platby, jakmile není pole vyplněno, uvádí se automatická hodnota „NOTPROVIDED“. V případě potřeby přenosu symbolů platby v rámci SR musí být uvedené v národní konvenci NBS : /VS(10)/SS(10)/KS(4).

**Struktura:** ++++

/VS[N10] – variabilní symbol, představuje desetimístné číslo

/SS[N10] - špecifický symbol, představuje desetimístné číslo

/KS[N4] - konštantný symbol, představuje čtyřmístné číslo

### 2.31 PaymentTypeInformation <PmtTpInf> (Informace o typu platby)

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Informace o typu platby a její zpracování.

**Typ:** Je-li využito na úrovni dávky tag <PmtTpInf>, nevyužívá se pro transakční úroveň tag <CdtTrfTxInf>

**Struktura:** +++

### 2.32 InstructionPriority <InstrPrty> (Priorita instrukce)

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Priorita spravování dávky.

**Typ:** Možné hodnoty „NORM“ nebo „HIGH“

**Struktura:** ++++

### 2.33 ServiceLevel <SvcLvl> (Úroveň instrukce)

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Instrukce pro zpracování dávky

**Typ dat:** Code (Kód). Pokud uvedeno v bodě 2.8 nevyužívá se na úrovni 2.33 pro jednu platbu

**Formát:** Code (Kód). V případě uvedení je možné využít hodnotu – „sepa“. Hodnota – „urgp“ není KB SK využívána.

**Struktura:** ++++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
2.34		Code	<Cd>	[1..1]	++++

### 2.42 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:** Povinné pole

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
2.43	{Or	InstructedAmount	<InstdAmt Ccy="AAA">	[1..1]	++++
2.44	Or}	EquivalentAmount	<EqvtAmt>	[1..1]	++++
2.45		Amount	<Amt Ccy="AAA">	[1..1]	+++++
2.46		CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	++++

### 2.43 InstructedAmount <InstrForDbtrAgt> (Částka převodu)

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Částka převodu v měně uvedeného uvnitř tagu <InstdAmt Ccy="AAA"> pod Ccy

**Struktura:** ++++

### 2.45 EquivalentAmount <EqvtAmt> (Ekvivalent částky převodu)

**Prezentace:** [1..1]

**Definice:** Ekvivalentní částka v měně převodu uvedená uvnitř tagu <InstdAmt Ccy="AAA"> pod Ccy

**Typ:** Využití je pole je třeba konzultovat s KB SK. Není možné uvádět spolu s tag <InstdAmt Ccy="AAA">

**Struktura:** ++++

**2.46 CurrencyOfTransfer <CcyOfTrf> (Měna transakce)**

**Prezentace:** [1..1]  
**Definice:** Kód měn převodu  
**Struktura:** +++++

**2.47 ExchangeRateInformation <XchgRateInf>**

**Prezentace:** [0..1]  
**Definice:**  
**Typ:** V KB SK není přebíráno.  
**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
2.48		ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	++++
2.49		RateType	<RateTp>	[1..1]	++++

**2.49 RateType <RateTp>**

**Prezentace:** [0..1]  
**Definice:** V KB SK není přebíráno.  
**Struktura:** +++

**2.51 ChargeBearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)**

**Prezentace:** [0..1]  
**Definice:**  
**Typ:** Lze použít některou z uvedených hodnot CRED, DEBT, SHAR, SLEV dle typu transakce. Nelze využít na úrovni dávky a zároveň platby. Pro platby je využito výhradně SHA.  
**Struktura:** +++

**2.70 UltimateDebtor <InstrForDbtrAgt> (Konečný plátce)**

**Prezentace:** [0..1]  
**Definice:** Konečná strana, která dluží peníze (konečnému) příjemci.  
**Typ:** Tento prvek se skládá z následujících tagů, prvků

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	++++
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	++++
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]	+++++
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	+++++
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	+++++
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	+++++
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	+++++
9.1.19		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	+++++
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	+++++
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	++++
9.1.22		DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]	+++++
9.1.23		BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	+++++
9.1.25		CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	+++++
9.1.26		CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	+++++
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	+++++
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	+++++

**2.77 CreditorAgent <CdtrAgt> (Banka příjemce)**

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Identifikace banky příjemce

**Typ:** BIC kód pro SEPA platby povinný. Pro SEPA platby v rámci SK je možné využít pole <Othr> s lokální identifikací banky. Není-li vyplněný BIC, je třeba pro zahraniční platby vyplnit pole <Nm> a <PstlAdr>

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
6.1.0		FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	++++
6.1.1		BIC	<BIC>	[0..1]	+++++
6.1.7		Name	<Nm>	[0..1]	+++++
6.1.8		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	+++++
6.1.17		Country	<Ctry>	[0..1]	+++++
6.1.18		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	+++++
6.1.19		Other	<Othr>	[0..1]	+++++
6.1.20		Identification	<Id>	[1..1]	+++++

### **2.79 Creditor <Cdr> (Příjemce platby)**

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Identifikace příjemce platby

**Typ:** Adresa se udává v nestrukturované formě v tagu <AdrLine>

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	++++
9.1.1		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	++++
9.1.10		Country	<Ctry>	[0..1]	+++++
9.1.11		AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	+++++

### **2.80 CreditorAccount <CdrAcct> (Účet příjemce)**

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Číslo účtu příjemce platby.

**Typ:** Doporučuje se pro platby využívat vždy IBAN (pro SEPA povinné).

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
1.1.0		Identification	<Id>	[1..1]	++++
1.1.1	{Or	IBAN	<IBAN>	[1..1]	+++++
1.1.2	Or}	Other	<Othr>	[1..1]	+++++
1.1.3		Identification	<Id>	[1..1]	+++++

### **2.81 UltimateCreditor <UltmtCdr> (Konečný příjemce)**

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Konečná strana, již je finanční částka splatná.

**Typ:** Povinný jen pro SEPA platby. Skládá se z tagu <Nm> a <Id>

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
9.1.0		Name	<Nm>	[0..1]	++++
9.1.12		Identification	<Id>	[0..1]	++++
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	+++++
9.1.14		BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]	+++++
9.1.15		Other	<Othr>	[0..n]	+++++
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	+++++
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	+++++
9.1.19		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	+++++
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	+++++
9.1.21	Or}	PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	+++++
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]	+++++
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	+++++
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	+++++

9.1.31		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	++++++
9.1.32		Issuer	<Issr>	[0..1]	++++++

### **2.85 InstructionForDebtorAgent <InstrForDbtrAgt> (Instrukce pro banku plátce)**

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Speciální instrukce pro banku.

**Typ:** Nejedná se o povinné pole. Text (instrukce) je řešen pro dohodu s bankou KB SK.

**Struktura:** +++

### **2.86 Purpose <Purp> (Účel platby)**

**Prezentace:** [0..1]

**Definice:** Normalizovaný kód Kategorie účelu platby – volitelné pole. Code by měl být kód dle externího ISO číselníku.

**Typ:** Je možné využít <Cd> nebo <Prtry>, ale ne obě zároveň. Není povinné pro zahraniční platby.

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
2.87	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	++++
	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	++++

### **2.98 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 Unstructured

**Struktura:** +++

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Struktura
2.99		Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	++++

### **2.99 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:

**Struktura:** ++++