



INTERNETOVÉ

BANKOVNICTVÍ

UNICREDIT BANK

CZECH REPUBLIC, A.S.

BUSINESSNET PROFESSIONAL

POPIS IMPORTNÍHO FORMÁTU

SEPA INKASO

Červenec 2018

Obsah:

Popis importního formátu SEPA inkaso

Úvod	3
SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) – základní popis	4
Výhody SEPA inkasa	5
Podporované typy SEPA inkasa v BusinessNetu	5
Jak naimportovat SEPA inkaso do BusinessNetu	5
Povolená znaková sada	6
Výskyt elementů	6
Struktura ISO 20022 platby	6
Hlavní informace	7
Implementace pain.008.001.02 pro BusinessNet – SEPA inkaso	9
<i>Základ</i>	9
<i>Skupinová hlavička</i>	9
<i>Platební informace</i>	10
<i>Příkaz k inkasu</i>	12
BusinessNet - instrukce pro vyplnění údajů	14
<i>Identifikace organizace - elementy</i>	17
<i>Identifikace fyzické osoby - elementy</i>	18

Úvod

Vážená klientko, vážený kliente,

velmi nás těší, že jste se rozhodli pro moderní produkt internetového bankovníctví BusinessNet, který je určený zejména pro firemní klientelu.

Služby internetového bankovníctví Vám umožní **jednoduše, pohodlně, bezpečně a efektivně** řídit Vaše finanční toky, a to 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Tento manuál Vás provede popisem formátu SEPA inkaso (SEPA Direct Debit).

V případě jakýchkoliv dotazů je Vám k dispozici každý pracovní den od 7:00 do 18:00 hod. naše technická podpora na telefonní lince 221 210 011, či na e-mailu elbn@unicreditgroup.cz.

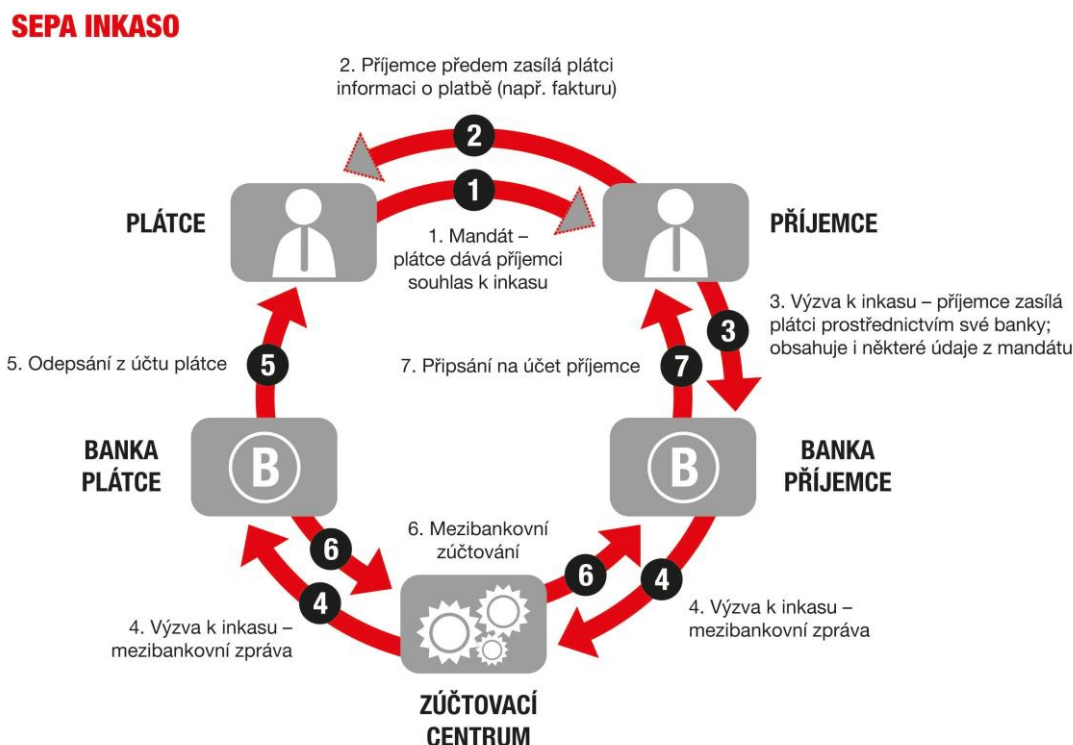
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) – základní popis

Od konce roku 2008 mohou podnikatelé a spotřebitelé vůbec poprvé využívat přeshraniční inkaso napříč 33 evropskými státy. Lze jej uplatnit, pokud banka plátce a banka příjemce patří mezi banky, které přistoupily k SEPA inkasu.

Jedná se o bezhotovostní platbu v eurech iniciovanou elektronicky z podnětu příjemce prostřednictvím své banky na základě předcházející dohody s plátcem (tzv. Mandát). Náležitosti, včetně použitého typu SEPA inkasa, jsou součástí dohody mezi plátcem a příjemcem.

Inkasa se nejčastěji používají pro opakované platby s pevnou nebo proměnlivou výší, ale může se také jednat o jednorázové inkaso.



Náležitosti SEPA inkasa

- Měna platby je euro.
- Účet příjemce SEPA inkasních plateb musí být v eurech.
- Číslo účtu příjemce i plátce musí být zadáno ve formátu IBAN.
- Banka příjemce i plátce musí být identifikována platným BIC kódem.
- Příjemce SEPA inkasa musí být podnikatelský subjekt.
- Pro obdržení identifikačního kódu příjemce (PRINK) musí být příjemce SEPA inkasa registrován u ČNB v České republice (nebo u příslušné autority pro danou zemi).
- Plátce uzavírá s příjemcem písemnou dohodu (tzv. Mandát).
- Příjemce je povinen předem zaslat plátcí informaci o částce a datu splatnosti SEPA inkasa (např. formou faktury).
- Příjemce je povinen archivovat dohodu mezi příjemcem a plátcem (tzv. Mandát) a na požádání ji předložit.
- Platnost Mandátu vyprší automaticky 36 měsíců od poslední zaslané výzvy.

Výhody SEPA inkasa

- Možnost provádět SEPA inkaso v rámci 33 evropských zemí.
- Plátce je předem informován o přichozím SEPA inkasu a datu splatnosti a může tak lépe řídit svoji hotovost.
- Příjemce má možnost zaslat s výzvou zprávu pro plátce.
- Centralizace účtů a také likvidity do jedné banky.
- Díky jednotným formátům je platby možné snadno spárovat s pohledávkami, resp. závazky v účetních systémech.
- Zpracování plateb včetně odmítnutých a vrácených plateb se řídí jednotnými a standardizovanými podmínkami, díky čemuž lze zpracování automatizovat.
- Právní harmonizace zajišťuje lepší předvídatelnost transakcí.

Podporované typy SEPA inkasa v BusinessNetu

- **Podnikatelské inkaso (B2B)** je určeno výhradně podnikatelským subjektům. Pro provedení úhrady na základě výzvy k Podnikatelskému SEPA inkasu je nutné zadání souhlasu se SEPA inkasem. Tento typ SEPA inkasa je neodvolatelný, a plátce tudíž nemůže požádat o vrácení provedeného SEPA inkasa.

SEPA inkaso lze provádět, pokud banka zasílatele inkasa a banka plátce přistoupily k podmínkám zpracování SEPA inkasa.

Jak naimportovat SEPA inkaso do BusinessNetu

- Načtení souboru do produktu BusinessNet uživatel provede pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**SEPA platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**SEPA Direct Debit Request Pain008 (XML)**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře .
- **Přípona, kterou soubor může obsahovat :**
Pro soubor obsahující SEPA inkasa může být použita pouze přípona *.xml. Maximální délka názvu souboru (včetně přípony) je 64 znaků.

Povolená znaková sada

Berte prosím na vědomí, že v rámci polí XML jsou povoleny pouze následující znaky:

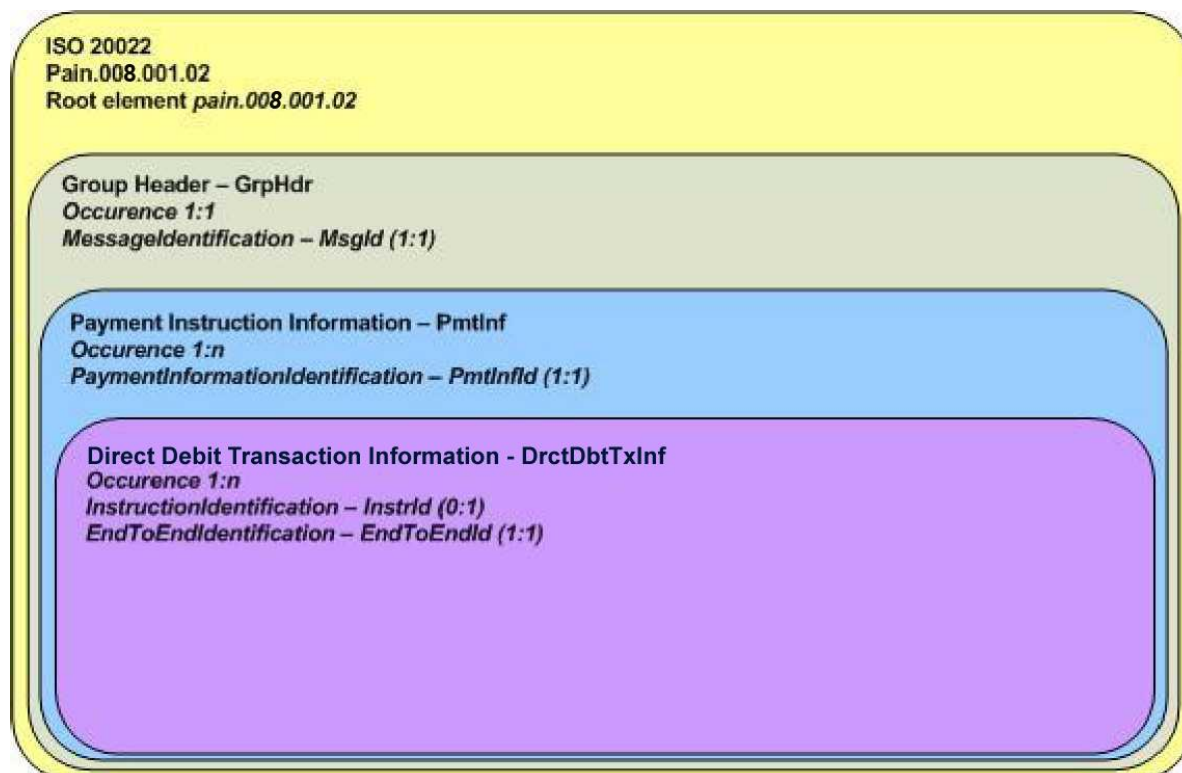
Povolené znaky	Znak	Hex kód
číselné znaky	0 to 9	X'30' -X'39'
velká písmena	A to Z	X'41' -X'5A'
malá písmena	a to z	X'61' -X'7A'
apostrof	"'"	X'27'
dvojtečka	"."	X'3A'
otazník	"?"	X'3F'
čárka	" "	X'2C'
znaménko mínus	"_"	X'2D'
prázdný znak	" "	X'20'
levá závorka	"("	X'28'
plus	"+"	X'2B'
tečka	"."	X'2E'
pravá závorka	")"	X'29'
lomítko	"/"	X'2F'

Výskyt elementů

Výskyt elementů je definován podle následujících parametrů:

Min. výskyt	:	Max. výskyt
0 = volitelný	:	1 = jednou
1 = povinný	:	2 = dvakrát
	:	n = neomezeně

Struktura ISO 20022 platby



Je důležité si uvědomit, že některé informace v rámci Pain zprávy se vztahují na celou zprávu, na určitý celek, nebo na jednotlivou transakci, v závislosti na informační úrovni.

Hlavní informace

Skupinové záhlaví (Group Header)

Ve skupinovém záhlaví (Tag <GrpHdr>) se nacházejí všechny informace, které se vztahují k celému souboru. Nejdůležitější z nich jsou:

- Typ příkazu (zprávy) (Message Identification) <MsgId>, povinné (1:1):
Tento identifikátor je používán pro identifikaci zprávy a měl by být unikátní pro příjemce zprávy po předdefinovanou časovou periodu. Jedná se o přímý odkaz mezi příkazcem a další stranou v řetězci.
- Datum vytvoření (Creation Date Time) <CreDtTm>, povinné (1:1):
Datum a čas ve kterém byla (skupina) platební(ch) instrukce(i) vytvořena příkazcem.
- Počet transakcí (Number of transaction) <NbOfTx>, povinné (1:1):
Počet jednotlivých transakcí obsažených v této zprávě / souboru.
- Kontrolní součet (Control Sum) <CtrlSum>, volitelné (0:1):
Obsahuje celkový počet všech jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě bez ohledu na měnu jednotlivých transakcí.
- Příkazce (Initiating Party) <InitgPty>, povinné (1:1):
Příkazce který inicioval platbu. Může to být buď příjemce, nebo osoba, která iniciovala příkaz k inkasu v zastoupení příjemce.

Existují další pole, které mohou být využity příkazcem. Další detaily získáte v příručce pro ISO 20022, dostupné na www.iso20022.org.

Platební informace

V platebních informacích (Tag <PmtInf>) je typicky uvedený souhrn plateb. Jedna zpráva Pain.008.001.02 může obsahovat neomezený počet <PmtInf> bloku, který ale musí být obsažen alespoň jedenkrát (1:n). Každá platební informace <PmtInf> je přiřazena k jednomu účtu a k jednomu požadovanému datu provedení. Nejdůležitější tagy využívané příkazci jsou:

- Identifikace platebních informací (Payment Information Identification) <PmtInfId>, povinné (1:1):
Použitá pro identifikaci specifického souhrnu (bloku) v rámci souboru při jeho zpracování.
- Platební metoda (Payment Method) <PmtMtd>, povinné (1:1):
Použito pro další specifikaci typu transakce. BusinessNet akceptuje pouze kód 'DD' (Direct Debit).
- Informace o typu platby (Payment Type Information) <PmtTpInf>, povinné (1:1):
Jedná se o soubor prvků (elementů), které jsou použity pro další specifikaci typu platby v tomto konkrétním PmtInf bloku.
 - Typ služby (Service Level) <SvcLvl>, povinné (1:1):
Dohoda (pravidla), podle nichž by tato transakce měla být zpracována -> tak jak je definováno v "ServiceLevel8Choice" (www.iso20022.org). BusinessNet v případě SEPA inkasa podporuje pouze kód 'SEPA'.
 - Místní nástroj (Local Instrument) <LclInstrm>, povinné (1:1)
Tento element je použit ke specifikaci místního nástroje, volbu místního clearingového a/nebo dalšího vymezení služby nebo úrovně služby. V BusinessNetu v případě SEPA inkasa podporujeme pouze kód 'B2B'.
 - Typ sekvence (Sequence Type) <SeqTp>, povinné (1:1)
Tento element identifikuje sekvenci SEPA inkasa jako první (typ sekvence 'FRST'), opakovanou (typ sekvence 'RCUR'), finální (typ sekvence 'FNAL') nebo jednorázovou (typ sekvence 'OOFF').
- Požadované datum inkasa (Requested Collection Date) <ReqColltnDt>, povinné (1:1):
Specifikuje den, kdy má být částka od plátce připsána příjemci. Požadované datum inkasa musí být nastaveno na dva bankovní dny (nejdříve) od aktuálního data (data vytvoření).

- Příjemce (Creditor) <Cdtr>, povinné (1:1):
Strana, pro kterou je určena daná částka peněz. Jsou zde určité prvky, které příjemce dále specifikují (např. pole Jméno a poštovní adresa atd.).
- Účet příjemce (Creditor Account) <CdtrAcct>, povinné (1:1):
Skupina elementů, která specifikuje účet, na který má být připsána požadovaná částka. Účet musí být uveden jako IBAN.
- Banka příjemce (Creditor Agent) <CdtrAgt>, povinné (1:1):
Použito k specifikaci instituce vedoucí účet příjemce. K identifikaci musí být použit BIC kód.
- Poplatky (Charge Bearer) <ChrgBr>, volitelné (0:1):
Používá se ke specifikaci stran(y), která nese poplatky spojené se zpracováním platební transakce. Povolená je pouze identifikace **SLEV**.

Informace o příkazu k inkasu

Informace o příkazu k inkasu (The Direct Debit Transaction Information) <DrctDbtTxInf> popisují jednotlivé transakce v rámci bloku platebních informací (blok PmtInf). Teoretické číslo výskytu je neomezené (1:n), ale vzhledem k některým technickým potížím přijímající instituce může být číslo výskytu v bloku PmtInf omezené. Je doporučeno importovat max 99.999 výskytů (v rámci jednoho bloku PmtInf).

Důležité informace v rámci DrctDbtTxInf jsou:

- Identifikace platby (Payment Identification <PmtId>, povinné (1:1):
Skupina elementů, která unikátně identifikuje individuální transakce. Může obsahovat Identifikaci příkazu (Instruction Identification) <InstrId> (0:1), která je jedinečnou identifikací a musí obsahovat End-to-End referenci (End To End Identification) <EndToEndId> (1:1), která je předávána v neměnné podobě v průběhu celého cyklu zpracování.
- Požadovaná částka (Instructed Amount) <InstdAmt>, povinné (1:1):
Skupina elementů, která specifikuje požadovanou částku. Musí být uvedena jako částka s měnou “EUR”.
- Příkaz k inkasu (Direct Debit Transaction) <DrctDbtTx>, povinné (1:1):
Sada elementů, která poskytuje konkrétní informace (v rámci příkazu k inkasu) k mandátu a identifikaci příjemce (tzv. PRINK).
- Banka plátce (Debtor Agent) <DbtrAgt>, povinné (1:1):
Skupina elementů, které specifikují instituci vedoucí účet. Jako identifikátor musí být použit BIC kód.
- Plátce (Debtor) <Dbtr>, povinné (1:1):
Specifikuje plátce (strana, která dluží částku peněz příjemci) (např. Jméno, adresa, Identifikátory organizace nebo fyzické osoby atd.).
- Účet plátce (Debtor Account) <DbtrAcct>, povinné (1:1):
Použito k specifikaci účtu plátce s bankou plátce. Účet plátce musí být ve formátu IBAN.
- Účel platby (Remittance Information) <RmtInf>, volitelné (0:1):
Skupina elementů použita k popisu platby pro plátce ve větším detailu. Bližší informace jsou k dispozici na www.iso20022.org. BusinessNet využívá tzv. nestrukturovanou formu účelu platby.

Implementace pain.008.001.02 pro BusinessNet – SEPA inkaso

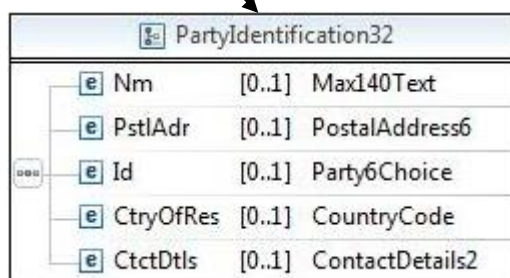
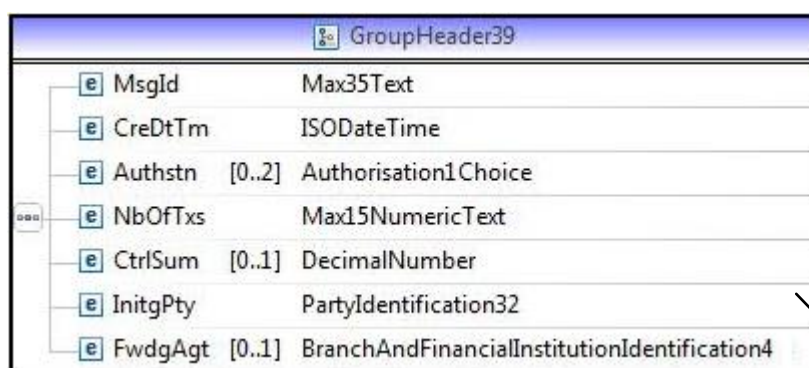
Základ



Skupinová hlavička


















Skupinová hlavička (Group header <GrpHdr>) se skládá z následujících elementů:

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
MsgId	1:1	Max35Text	Unikátní identifikace zprávy.
CreDtTm	1:1	ISODatetime	Časové razítko – kdy byla zpráva vytvořena.
NbOfTx	1:1	Max15NumericText	Počet všech jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě / souboru.
CtrlSum	0:1	DecimalNumber	Celkový součet všech jednotlivých částek v této zprávě bez ohledu na měnu (v SEPA inkasu je povolena pouze měna EUR).
InitgPty	1:1	Complex element	Příkazce platby, který vytvořil zprávu. Musí být uvedeno alespoň jméno příkazce. Obecně nedoporučujeme používat jiné elementy než jméno příkazce, kromě případů, kdy je to nutné z důvodu místních postupů (zvyklostí).



Platební informace

Platební informace (The Payment Information <PmtInf>) mohou být opakovány neomezeně, ale musí být uvedeny alespoň jednou. BusinessNet podporuje použití následujících elementů:

PaymentInstructionInformation4		
	PmtInfId	Max35Text
	PmtMtd	PaymentMethod2Code
	BtchBookg	[0..1] BatchBookingIndicator
	NbOfTxs	[0..1] Max15NumericText
	CtrlSum	[0..1] DecimalNumber
	PmtTpInf	[0..1] PaymentTypeInformation20
	ReqdColltnDt	ISODate
	Cdtr	PartyIdentification32
	CdtrAcct	CashAccount16
	CdtrAgt	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
	CdtrAgtAcct	[0..1] CashAccount16
	UltmtCdtr	[0..1] PartyIdentification32
	ChrgBr	[0..1] ChargeBearerType1Code
	ChrgsAcct	[0..1] CashAccount16
	ChrgsAcctAgt	[0..1] BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
	CdtrSchmeId	[0..1] PartyIdentification32
	DrctDbtTxInf	[1..*] DirectDebitTransactionInformation9

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInf Id	1:1	Max35Text	Identifikace platebních informací.
PmtMtd	1:1	PaymentMethod2Code	Je akceptován pouze kód 'DD'.
PmtTpInf	1:1	Complex element	V této oblasti musí být zadán typ služby (Service Level) 'SEPA'. Místní nástroj (Local instrument) musí být 'B2B'. Musí být také vydefinován typ sekvence (FRST, RCUR, FNAL or OOFF).
ReqdColltnDt	1:1	ISODate	Datum, kdy příjemce požaduje aby byla částka peněz inkasována od plátce.
Cdtr	1:1	PartyIdentification32	Strana, pro kterou je určená daná částka peněz. Jsou zde určité prvky, které příjemce dále specifikují (např. pole Jméno a poštovní adresa atd.).
CdtrAcct	1:1	Complex element	Číslo účtu, které na které bude připsána částka transakce. Je vyžadován IBAN formát.
CdtrAgt	1:1	Complex element	Finanční instituce obsluhující účet příjemce. Jako identifikátor je vyžadován BIC.
DrctDbtTxInf	1:n	Complex element	Sada elementů používaných pro poskytování informací o jednotlivé(ých) transakci(ích) obsažených ve zprávě.

Transakční informace o příkazu k inkasu

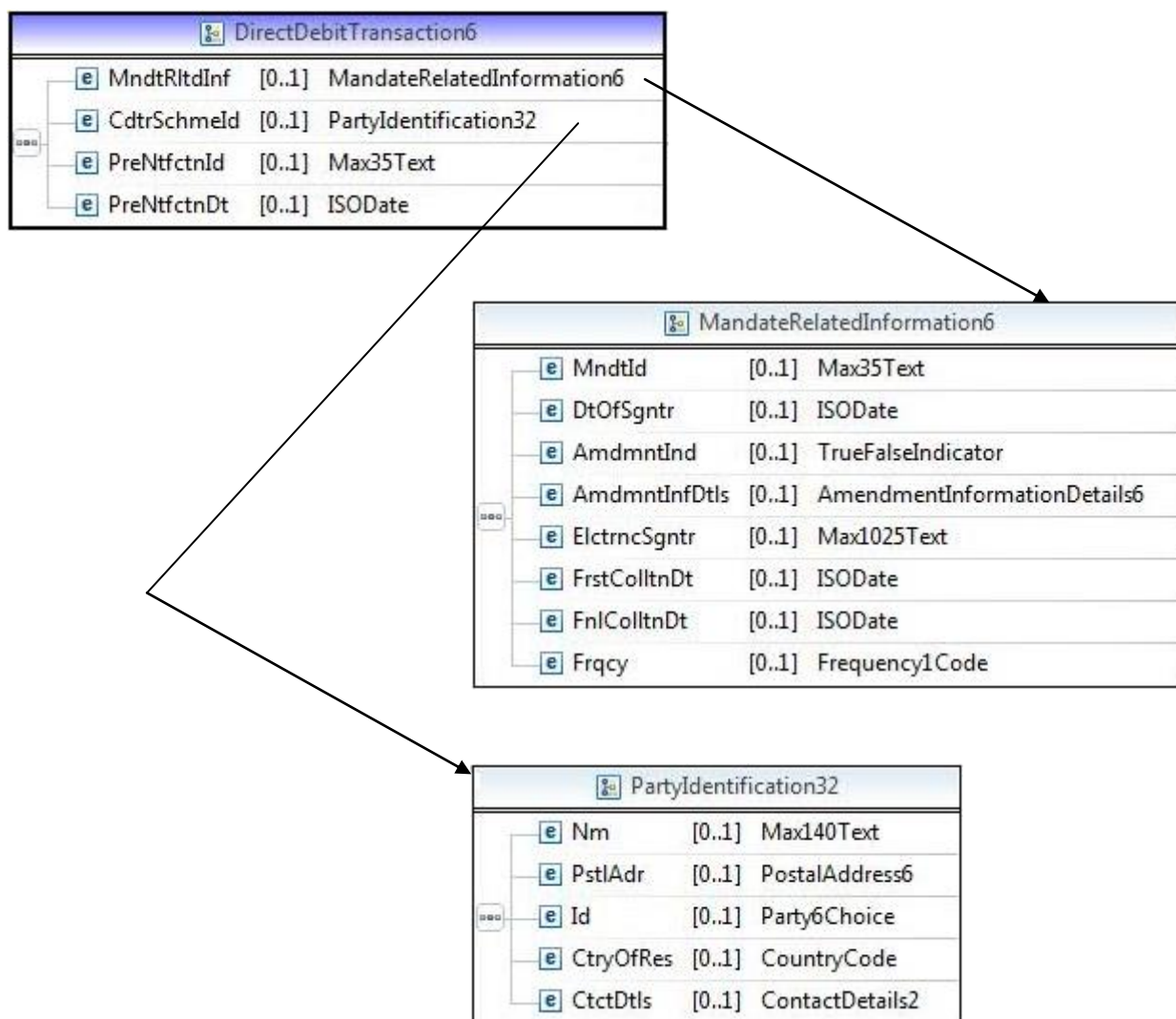
Blok transakčních informací o příkazu k inkasu <DrctDbtTxInf> musí být uveden alespoň jednou a může být opakován neomezeně. Všechny jednotlivé transakční informace jsou specifikovány v tomto bloku. Jedná se o informace ohledně plátce, požadované částce, měně atd.

DirectDebitTransactionInformation9		
e	PmtId	PaymentIdentification1
e	PmtTpInf	[0..1] PaymentTypeInformation20
e	InstdAmt	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount
e	ChrgBr	[0..1] ChargeBearerType1Code
e	DrctDbtTx	[0..1] DirectDebitTransaction6
e	UltmtCdtr	[0..1] PartyIdentification32
e	DbtrAgt	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
e	DbtrAgtAcct	[0..1] CashAccount16
e	Dbtr	PartyIdentification32
e	DbtrAcct	CashAccount16
e	UltmtDbtr	[0..1] PartyIdentification32
e	InstrForCdtrAgt	[0..1] Max140Text
e	Purp	[0..1] Purpose2Choice
e	RgltryRptg	[0..10] RegulatoryReporting3
e	Tax	[0..1] TaxInformation3
e	RltdRmtInf	[0..10] RemittanceLocation2
e	RmtInf	[0..1] RemittanceInformation5

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtId	1:1	Complex element	Použito pro unikátní identifikaci jednotlivé transakce.
PmtTpInf	0:1	Complex element	Bude definováno v úrovni PmtInf.
InstdAmt	1:1	Complex element	Požadovaná částka (vždy v měně EUR).
ChrgBr	0:1	ChargeBearerType1 Code	Je požadován SLEV kód.
DrctDbtTx	1:1	Complex element	Sada elementů, která poskytuje konkrétní informace (v rámci příkazu k inkasu) k mandátu a identifikaci příjemce (tzv. PRINK).
UltmtCdtr	0:1	Complex element	Není podporováno.
DbtrAgt	1:1	Complex element	Finanční instituce obsluhující účet plátce. Je vyžadován BIC formát.
DbtrAgtAcct	0:1	Complex element	Není podporováno.
Dbtr	1:1	Complex element	Specifikuje plátce.
DbtrAcct	1:1	Complex element	Specifikuje účet plátce ve formátu IBAN.
UltmtDbtr	0:1	Complex element	Není podporováno.
InstrForCdtrAgt	0:1	Max140Text	Není podporováno.
Purp	0:1	Purpose2choice	Hlavní důvod pro platební transakci.
RgltryRptg	0:10	Complex element	Není podporováno.
Tax	0:1	Complex element	Není podporováno.
RltdRmtInf	0:10	Complex element	Není podporováno.
RmtInf	0:1	Complex element	Účel platby (remittance information) Informace o účelu inkasa pro plátce inkasa. Je doporučeno použití nestrukturovaného formátu.

Příkaz k inkasu

Element Příkaz k inkasu (The DirectDebitTransaction <DrctDbtTx>) poskytuje konkrétní informace k mandátu a identifikaci příjemce (tzv. PRINK).



Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
MndtRltdInf	1:1	Complex element	Sada elementů použitá k poskytnutí dalších detailů ohledně mandátu podepsaného příjemcem a plátcem inkasu.
MndtId	1:1	Max35Text	Mandát (Mandate Id) (Reference souhlasu přiřazena příjemcem).
DtOfSgntr	1:1	ISODate	Datum, kdy byl mandát příkazu k inkasu podepsán plátcem
AmdmntInd	1:1	TrueFalseIndicator	Změnový indikátor oznamující zda-li byl či nebyl změněn základní mandát. Možné hodnoty jsou 'true' nebo 'false'.
AmdmntInfDtls	0:1	AmendmentInformationDetails6	Detailní informace o změně Pokud byla ve změnovém indikátoru vyplněna hodnota 'false', pak není element AmdmntInfDtls povolený. Pokud byla ve změnovém indikátoru vyplněna hodnota 'true', pak musí být AmdmntInfDtls uvedený.
OrgnlMndtId	0:1	Max35Text	Původní mandát (Původní reference souhlasu) Unikátní identifikace přiřazená příjemcem pro jednoznačnou identifikaci původního mandátu.

OrgnlCdtSchmeId		PartyIdentification32	Původní schéma identifikace příjemce, které bylo změněno.
Id	0:1	Party6Choice	Identifikace strany (PrvtId) .
PrvtId	0:1	PersonIdentification5	Musí být zvolen element "Othr".
Othr	0:1	GenericPerson Identification1	Identifikace a název schématu.
Id	0:1	Max35Text	Původní identifikační kód příjemce (původní PRINK).
SchmeNm	0:1	PersonIdentification SchemeName1Choice	Musí být zvoleno "Prtry".
Prtry	0:1	Max35Text	Musí obsahovat údaj 'SEPA' .
CdtSchmeId	1:1	Complex element	Schéma identifikace příjemce Strana příjemce, která podepsala mandát.
Id	1:1	Party6Choice	Identifikace strany (PrvtId).
PrvtId	1:1	PersonIdentification5	Musí být zvolen element "Othr".
Othr	1:1	GenericPerson Identification1	Identifikace a název schématu.
Id	1:1	Max35Text	Identifikační kód příjemce (PRINK).
SchmeNm	1:1	PersonIdentification SchemeName1Choice	Musí být zvoleno "Prtry".
Prtry	1:1	Max35Text	Musí obsahovat údaj 'SEPA' .

BusinessNet - instrukce pro vyplnění údajů

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInf	1:n	Complex element PaymentInstructionInformation4	Platební informace
PmtInfId	1:1	Max35Text	Identifikace platebních informací.
PmtMtd	1:1	PaymentMethod2 Code	Je povolena pouze platební metoda 'DD'.
PmtTpInf	1:1	Complex element PaymentTypeInformation20	Použito pro další instrukce všech plateb v rámci tohoto celku. V této oblasti musí být definován Typ služby (Service level) 'SEPA', Místní nástroj (Local Instrument) 'B2B' a jeden z následujících typů sekvence: 'FRST', 'FNAL', 'OOFF' or 'RCUR'.
InstrPrty	0:1	Priority2Code	Aktuálně není podporováno
SvcLvl	1:1	ServiceLevel8Choice	Povinné pro SEPA inkaso.
Cd	1:1	ExternalServiceLevel1Code	Povoleno je pouze použití kódu 'SEPA'.
LclInstrm	1:1	LocalInstrument2Choice	Povoleno je pouze podnikatelské inkaso (B2B).
Cd	1:1	ExternalLocalInstrument1Code	Povoleno je pouze kód 'B2B'.
SeqTp	1:1	SequenceType1Code	Musí být zvolen jeden z následujícího typu sekvence: První ('FRST') – První inkaso série příkazů k SEPA inkasu Opakovaný ('RCUR') - Instrukce k příkazu k SEPA inkasu, kde autorizace plátce umožňuje pravidelné příkazy k inkasu iniciované příjemcem Finální ('FNAL') – finální inkaso dané série příkazu k SEPA inkasu Jednorázový ('OOFF') – Instrukce k příkazu k SEPA inkasu, kde autorizace plátce umožňuje pouze jednorázový příkaz k inkasu
ReqdColltnDt	1:1	ISODate	Specifikuje den, kdy má být částka od plátce připsána příjemci. Požadované datum inkasa musí být nastaveno na dva bankovní dny (nejdříve) od aktuálního data (data vytvoření).
Cdtr	1:1	Complex element PartyIdentification32	Strana, pro kterou je určená daná částka peněz.
Nm	1:1	Max70Text	Musí být uvedeno jméno příjemce. Je nutné vyplnit alespoň část z prvních 35-ti znaků.
PstlAdr	0:1	Complex element PostalAddress6	Detaily o adrese majitele účtu (příjemce).
Ctry	1:1	CountryCode	Kód země majitele účtu (příjemce). Povinné pokud je použit element PstlAdr.
AdrLine	0:2	Max70Text	Detaily o ulici a městu majitele účtu (příjemce).
CdtrAcct	1:1	Complex element CashAccount16	Číslo účtu příjemce.
Id	1:1	Complex element AccountIdentification4Choice	Uvádí detaily účtu..
IBAN	1:1	IBAN2007Identifier	Povoleno je pouze použití čísla účtu ve tvaru IBAN.
CdtrAgt	1:1	Complex element BranchAndFinancialInstitution Identification4	Finanční instituce vedoucí účet příjemce.
FinInstnId	1:1	Complex element FinancialInstitutionIdentification7	Specifikuje detaily finanční instituce vedoucí účet příjemce
BIC	1:1	BICIdentifier	Je povoleno pouze užití BIC kódu (BACXCZPP).
DrcDtTxInf	1:n	Complex element DirectDebitTransactionInformation9	Popisují jednotlivé transakce v rámci bloku platebních informací (blok PmtInf).
PmtId	1:1	Complex element PaymentIdentification1	Použito k unikátní identifikaci individuální transakce.
InstrId	0:1	Max35Text	Identifikace příkazu.
EndToEndId	1:1	Max35Text	Reference platby (End-to-End reference) Identifikace přidělená plátcem pro jednoznačnou identifikaci transakce. Zadaná reference je v nezměněné podobě předána konečnému příjemci.
InstdAmt	1:1	Complex element ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	Požadovaná částka. Musí být uvedena jako částka s měnou EUR. Tento datový typ musí být použit s následujícím XML atributem:: Currency (Ccy) která je napsána pomocí ActiveOrHistoricCurrencyCode.
ChrgBr	1:1	ChargeBearerType1Code	Používá se ke specifikaci stran(y), která nese poplatky spojené se zpracováním platební transakce. Je povolený pouze údaj 'SLEV'.

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
DrcDtTx	1:1	Complex element DirectDebitTransaction6	Sada elementů, která poskytuje konkrétní informace (v rámci příkazu k inkasu) k mandátu a identifikaci příjemce (tzv. PRINK).
MndtRltdInf	1:1	Complex element MandateRelatedInformation6	Sada elementů použitá k poskytnutí dalších detailů ohledně mandátu podepsaného příjemcem a plátcem inkasa.
MndtId	1:1	Max35Text	Mandát (Mandate Id) (Reference souhlasu přiřazena příjemcem).
DtOfSgntr	1:1	ISODate	Datum, kdy byl mandát příkazu k inkasu podepsán plátcem
AmdmntInd	1:1	TrueFalseIndicator	Změnový indikátor oznamující zda-li byl či nebyl změněn základní mandát. Možné hodnoty jsou 'true' nebo 'false'.
AmdmntInfDtls	0:1	AmendmentInformation Details6	Detailní informace o změně Pokud byla ve změnovém indikátoru vyplněna hodnota 'false', pak není element AmdmntInfDtls povolený. Pokud byla ve změnovém indikátoru vyplněna hodnota 'true', pak musí být AmdmntInfDtls uvedený.
OrgnlMndtId	0:1	Max35Text	Původní mandát (Původní reference souhlasu) Unikátní identifikace přiřazená příjemcem pro jednoznačnou identifikaci původního mandátu.
OrgnlCdrSchmeId		PartyIdentification32	Původní schéma identifikace příjemce, které bylo změněno.
Id	0:1	Party6Choice	Identifikace strany (PrvtId) .
PrvtId	0:1	PersonIdentification5	Musí být zvolen element "Othr".
Othr	0:1	GenericPerson Identification1	Identifikace a název schématu.
Id	0:1	Max35Text	Původní identifikační kód příjemce (původní PRINK).
SchmeNm	0:1	PersonIdentification SchemeName1Choice	Musí být zvoleno "Prtry".
Prtry	0:1	Max35Text	Musí obsahovat údaj 'SEPA'.
CdrSchmeId	1:1	Complex element	Schéma identifikace příjemce Strana příjemce, která podepsala mandát.
Id	1:1	Party6Choice	Identifikace strany (PrvtId).
PrvtId	1:1	PersonIdentification5	Musí být zvolen element "Othr".
Othr	1:1	GenericPerson Identification1	Identifikace a název schématu.
Id	1:1	Max35Text	Identifikační kód příjemce (PRINK).
SchmeNm	1:1	PersonIdentification SchemeName1Choice	Musí být zvoleno "Prtry".
Prtry	1:1	Max35Text	Musí obsahovat údaj 'SEPA'.
DbtrAgt	1:1	Complex element BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	Použito k specifikaci instituce vedoucí účet plátce. K identifikaci musí být použit BIC kód.
FinInstnId	1:1	Complex element FinancialInstitutionIdentification7	Specifikuje detaily banky plátce.
BIC	1:1	BICIdentifier	Musí být použit BIC identifikátor..
Dbtr	1:1	Complex element PartyIdentification32	Použito k uvedení detailů o plátcí.
Nm	1:1	Max70Text	Jméno plátce Jméno plátce musí být uvedeno. Je nutné vyplnit alespoň část z prvních 35-ti znaků.
PstlAdr	0:1	Complex element	Adresa plátce Detaily o adrese plátce. Jsou aplikována stejná pravidla jako u adresy příjemce.
Ctry	1:1	CountryCode	Země Kód země majitele účtu (plátce). Povinné pokud je použit element PstlAdr.
AdrLine	0:2	Max70Text	Detaily o ulici a městu majitele účtu (plátce).

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
Id	0:1	Complex element Party6Choice	Identifikace plátce Unikátní a jednoznačný způsob identifikace organizace nebo fyzické osoby. Pokud je použit element Id, pak musí být použit také element OrgId nebo PrvtId.
OrgId	0:1 or 1:1	OrganisationIdentification4	Organizace Unikátní a jednoznačný způsob identifikace organizace. Tato položka je složena z různých identifikátorů (elementů) organizace (bližší detaily naleznete v tabulce „Identifikace organizace – elementy“). Pokud je použit element OrgId, tak musí být použit také jeden z komplexních elementů z tabulky „Identifikace organizace – elementy“.
PrvtId	0:1 or 1:1	PersonIdentification5	Fyzická osoba Unikátní a jednoznačný způsob identifikace fyzické osoby. Tato položka je složena z různých identifikátorů (elementů) fyzické osoby (bližší detaily naleznete v tabulce „Identifikace fyzické osoby – elementy“). Pokud je použit element PrvtId, tak musí být použit také jeden z komplexních elementů z tabulky „Identifikace fyzické osoby – elementy“.
DbtrAcct	1:1	Complex element CashAccount16	Slouží k specifikaci čísla účtu plátce.
Id	1:1	Complex element AccountIdentification4Choice	Definuje účet plátce (ve formátu IBAN).
IBAN	1:1	IBAN2007Identifier	Pro SEPA inkaso je povinné uvést číslo účtu ve tvaru IBAN.
Purp	0:1	Complex element Purpose2Choice	Hlavní důvod pro platební transakci.
Cd	1:1	ExternalPurpose1Code	Hlavní důvod pro platební transakci. Seznam kódů se nalézá v extením seznamu hlavních důvodů pro platební transakci (external purpose code list).
RmtInf	0:1	Complex element RemittanceInformation5	Účel platby (Remittance Information) Můžou být použity elementy Ustrd nebo Strd, ale ne oba najednou. Doporučujeme použít element Ustrd.
Ustrd	0:1	Max140Text	Použito k uvedení dalších informací užitečných pro plátce SEPA inkasa (v neformátovaném tvaru).
Strd	0:1	Complex element StructuredRemittanceInformation7	Tento element nedoporučujeme používat.

Identifikace organizace - elementy

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
BICorBEI	0:1	Complex element AnyBICIdentifier (8 or 11 characters)	BIC (Bank Identifier Code / Mezinárodní kód banky). Kód přiřazený finančním institucím registračním úřadem na základě mezinárodního identifikačního režimu popsaného v poslední verzi normy ISO 9362 (Bankovníctví - Bankovní telekomunikační zprávy, Bankovní identifikační kódy).
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Zákaznické číslo Číslo přidělené subjektem pro identifikaci zákazníka.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1 Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'CUST'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	EANGLN Identifier (13 characters)	EANGLN (Global Location Number) Referenční číslo pro identifikaci dle pravidel European Association for Numbering (EAN).
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1 Choice	Název identifikačního schématu.
Prtry	1:1	Max35Text	Musí být vyplněna hodnota 'EANGLN'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	ID zaměstnavatele Identifikační číslo zaměstnavatele přiřazené registračním úřadem.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1 Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'EMPL'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	DUNS Identifier (9 characters)	DUNS (Data Universal Numbering System) Jedinečné identifikační číslo organizace přidělené společností Dun & Bradstreet.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1 Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'DUNS'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Bankovní číslo společnosti (Bank party identification) Jedinečná a nezaměnitelná identifikace přidělená bankou pro určení vztahu s klientem.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1 Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'BANK'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Daňové identifikační číslo. Číslo přiřazené daňovým úřadem.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1 Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'TXID'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Jiná identifikace organizace Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí.
Issr	0:1	Max35Text	Název subjektu, který přiděluje danou identifikaci.

Identifikace fyzické osoby - elementy

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Číslo řidičského průkazu Číslo řidičského průkazu přidělené státním úřadem.
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'DRLC'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Zákaznické číslo Číslo přidělené zástupcem firmy pro identifikaci zákazníka
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'CUST'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Číslo sociálního zabezpečení Číslo přidělené státním úřadem.
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'SOSE'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	ID cizího státního příslušníka Identifikační číslo cizího státního příslušníka přidělené státním úřadem.
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'ARNU'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Číslo pasu Číslo pasu přidělené státním úřadem.
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'CCPT'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Daňové identifikační číslo Číslo přidělené daňovým úřadem.
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'TXID'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	Číslo průkazu totožnosti Číslo přidělené státním úřadem (např. v ČR číslo občanského průkazu).
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Name of the identification scheme.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'NIDN'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
Id	1:1	Max35Text	ID zaměstnavatele Identifikační číslo zaměstnavatele přiřazené registračním úřadem.
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'EMPL'.
DtAndPlcOfBirth	0:1	Complex element DateAndPlaceOfBirth	Datum a místo narození Datum a místo narození osoby
BirthDt	1:1	ISO Date (YYYY-MM-DD)	Datum narození Datum narození osoby.
PrvcOfBirth	0:1	Max35Text	Kraj Kraj, kde se osoba narodila.
CityOfBirth	1:1	Max35Text	Město Město, kde se osoba narodila.
CtryOfBirth	1:1	Country code (2 characters)	Země Země, kde se osoba narodila.

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jiná identifikace osoby Jiný, než v předchozích elementech definovaný identifikátor.
Id	1:1	Max35Text	Identifikace Jiný, než v předchozích elementech definovaný identifikátor (např. Evidenční číslo průkazu daňového poradce → „5795“)
Issr	1:1	Max35Text	Název subjektu, který přiděluje identifikaci.