

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

BUSINESSNET PROFESSIONAL

POPIS IMPORTNÍHO FORMÁTU Pain.001.001.03

December 2021

Banka pro všechno,
na čem záleží.



Obsah

1. ÚVOD	4
2. SEPA PLATBA (SEPA CREDIT TRANSFER) – ZÁKLADNÍ POPIS	5
3. HLAVNÍ ZNAKY SEPA PLATBY	5
4. VÝHODY SEPA PLATBY	6
5. JAK NAIMPORTOVAT SEPA PLATBU DO PRODUKTU BUSINESSNET	6
6. POVOLENÁ ZNAKOVÁ SADA	7
7. VÝSKYT ELEMENTŮ	7
8. STRUKTURA ISO 20022 PLATBY	8
9. HLAVNÍ INFORMACE	9
Skupinové záhlaví (Group Header)	9
Platební informace	9
Informace o příkazu k úhradě	10
10. IMPLEMENTACE PAIN.001.001.03 PRO BUSINESSNET – SEPA CREDIT TRANSFER	11
1.1 Základ:	11
1.2 Skupinová hlavička	11
Platební informace	12
Transakční informace o platebním souboru	13
11. BUSINESSNET - INSTRUKCE PRO VYPLNĚNÍ ÚDAJŮ	15
Identifikace organizace - elementy	18
Identifikace fyzické osoby - elementy	19
12. BUSINESSNET – MOŽNOST VYUŽITÍ JINÉ MĚNY NEŽ EUR	21

1. Úvod

Vážená klientko, vážený kliente,

velmi nás těší, že jste se rozhodli pro naše internetové bankovníctví BusinessNet, určené 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.

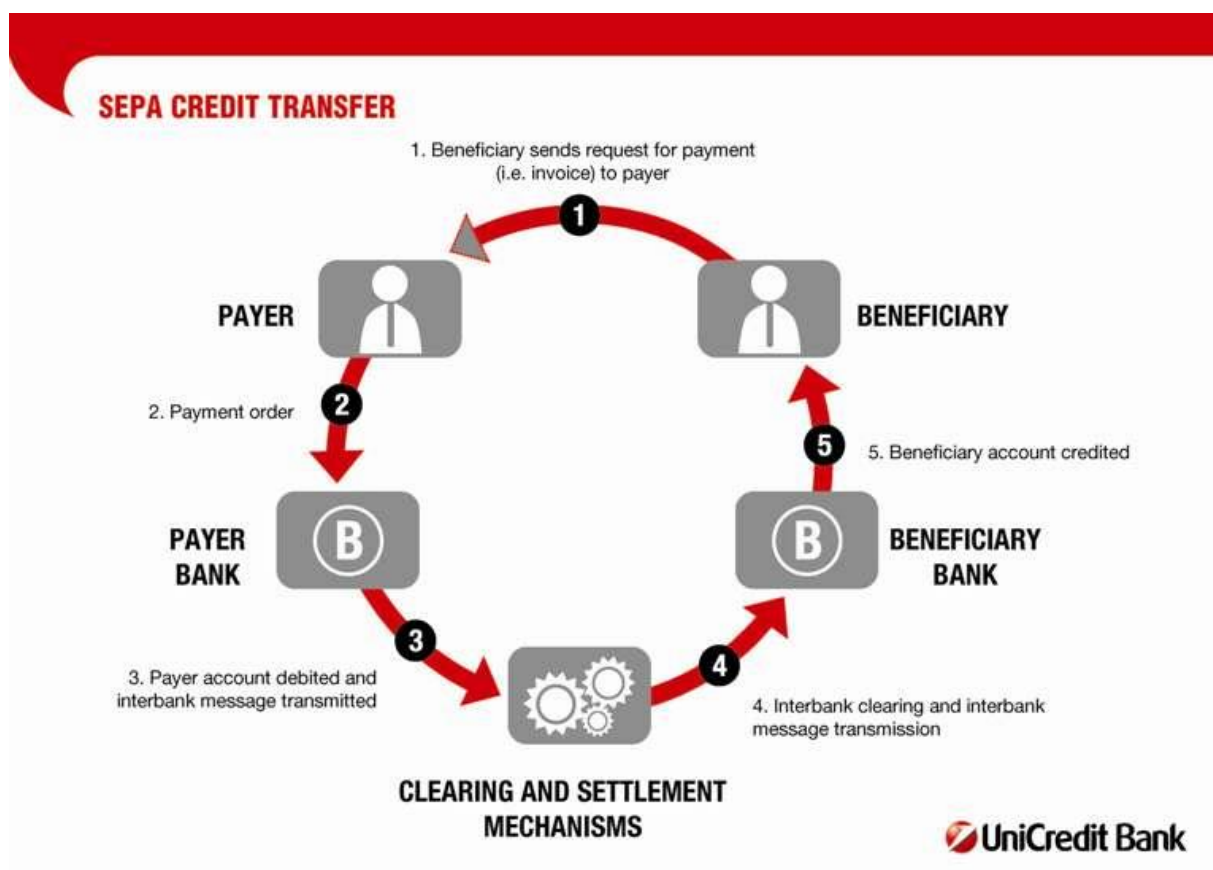
Tento dokument Vás provede popisem formátu pain.001.001.03, který byl primárně určen pro SEPA platby (SEPA Credit Transfer), avšak nyní ho lze v internetovém bankovníctví využívat také pro platby zahraniční.

V případě jakýchkoliv dotazů je Vám k dispozici každý pracovní den od 8:00 do 17:00 hod. naše technická podpora na telefonní lince 221 210 011, či na e-mailu elbn@unicreditgroup.cz.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

2. SEPA platba (SEPA Credit Transfer) – základní popis

SEPA platba je eurový bezhotovostní převod peněžních prostředků ve prospěch příjemce iniciovaný plátcem prostřednictvím platebního příkazu předaného bance elektronicky. SEPA platba má přesně definované náležitosti a je prováděna v rámci zemí SEPA mezi účastnickými bankami, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA plateb.



3. Hlavní znaky SEPA platby

- platba je v měně EUR
- číslo účtu příjemce musí být zadáno ve formátu IBAN
- banka příjemce přistoupila k podmínkám procesování SEPA plateb
- transparentnost poplatků - řízení poplatků SHA (SLEV), tedy příjemce i plátcem hradí poplatky u svých bank

4. Výhody SEPA platby

- platba (bez konverze) je vždy doručena příjemci nejpozději následující bankovní den
- není limitována částka převodu
- na účet příjemce je připsána celá poukazovaná částka, poplatky jsou hrazeny zvlášť
- zpracování plateb probíhá za jednotných a standardizovaných podmínek
- formát platby obsahuje doplňující pole, kde může plátce uvést dodatečné informace
- datový formát plateb XML umožňuje přenášení více dat

5. Jak nainportovat SEPA platbu do produktu BusinessNet

- 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 Pain001 (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 platby může být použita pouze přípona *.xml. Maximální délka názvu souboru (včetně přípony) je 64 znaků.

6. Povolená znaková sada

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

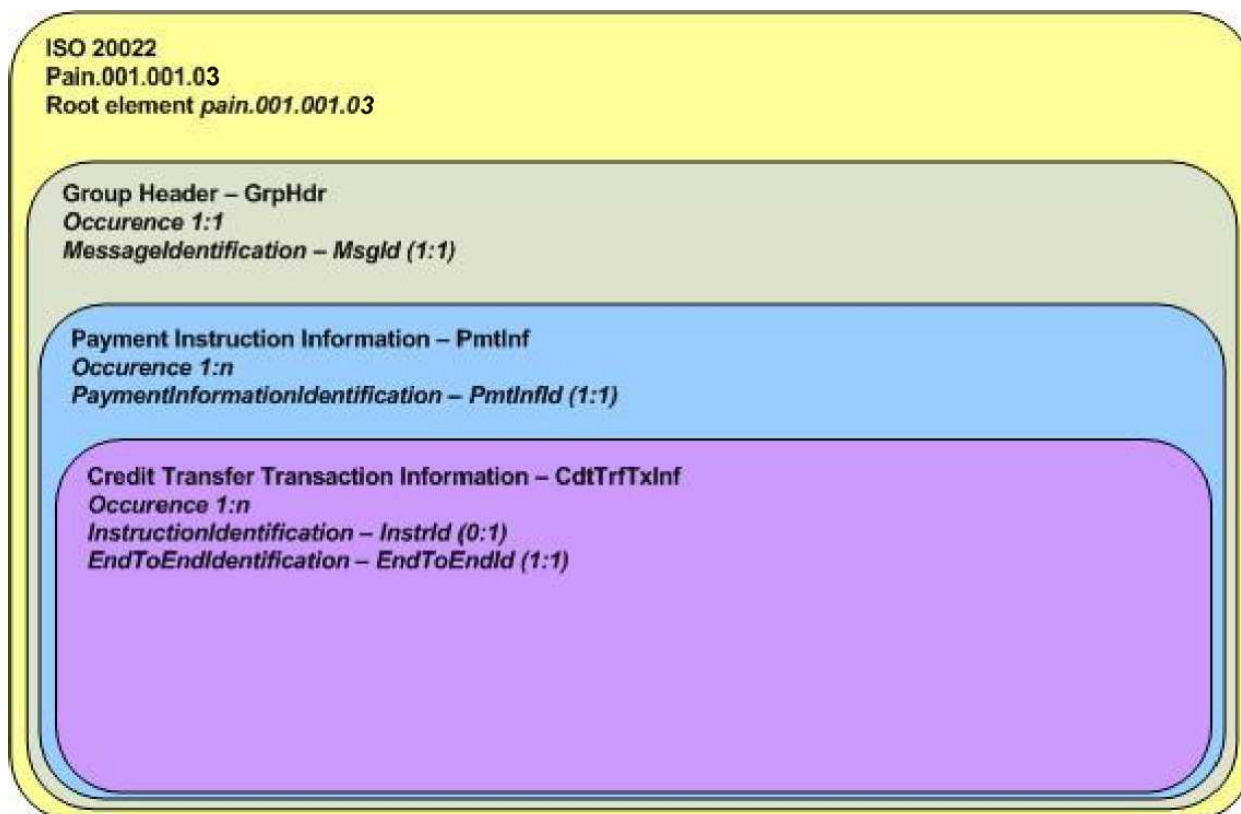
Povolené znaky	Znak	Hex kód
Císelné znaky	0 až 9	X'30' -X'39'
velká písmena	A až Z	X'41' -X'5A'
malá písmena	a až z	X'61' -X'7A'
apostrof	"'"	X'27'
dvojtečka	"."	X'3A'
otazník	"?"	X'3F'
čárka	"."	X'2C'
znaménko mínus	"-"	X'2D'
prázdný znak	" "	X'20'
levá závorka	"("	X'28'
plus	"+"	X'2B'
tečka	"."	X'2E'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

7. Výskyt elementů

Výskyt elementů je definován podle následujících parametrů:

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

8. 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.

9. 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 příkazem a další stranou v řetězci.
- Datum vytvoření (Creation Date Time) <CreDtTm>, povinné (1:1):
Datum a čas ve který byla zpráva vytvořena.
- Počet transakcí <NbOfTxs>, 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 platby, který inicializoval platbu, např. servisní kancelář nebo tzv. payment factory. Nemusí se jednat o majitele účtu a není přeposílán do platebního procesu.

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.001.001.03 může obsahovat neomezený počet <PmtInf> bloků. Ten 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. Aplikace BusinessNet akceptuje pouze kód "TRF" (Credit Transfer).
- Informace o typu platby (Payment Type Information) <PmtTpInf>, volitelné (0:1):
Jedná se o soubor prvků (elementů), které jsou použity pro další specifikaci typu platby v tomto konkrétním PmtInf bloku.
 - Priorita instrukce (Instruction Priority) <InstrPrty>, volitelné (0:1):
Indikátor urgency. V případě, že bude použit kód HIGH, bude SEPA platba provedena jako expresní platba (pokud bude doručena do banky do 13:00 hod. dne splatnosti, bude zpracována též pracovní den). Tzn., že platba bude připsána bance příjemce a následně příjemci tentýž pracovní den. V případě, že bude použit kód NORM, bude SEPA platba provedena jako standardní platba.
 - Typ služby (Service Level) <SvcLvl>, povinné (1:1):
Dohoda (pravidla), podle nichž by tato transakce měla být zpracována -> tak jak je definováno v "ExternalServiceLevel1Code" (www.iso20022.org). Aplikace BusinessNet v případě SEPA plateb podporuje pouze kód "SEPA".

- Datum splatnosti (Requested Execution Date) <ReqdExctnDt>, povinné (1:1):
Specifikuje datum, kdy má být transakce provedena zúčtovacím subjektem (datum, kdy má být plátcův účet debetován). V případě, že se nejedná o pracovní den, provede zúčtovací objekt (banka) instrukce další možný den.
- Příkazce (Debtor) <Dbtr>, povinné (1:1):
Strana, která dluží částku peněz příjemci, obvykle vlastník účtu. Jsou zde určité prvky, které dále specifikují dlužníka, např. Identifikační pole atd.
- Účet příkazce (Debtor Account) <DbtrAcct>, povinné (1:1):
Skupina elementů, které poskytují informace o účtu, ze kterého má být stržena uvedená částka. Aplikace BusinessNet akceptuje číslo účtu pouze ve tvaru IBAN.
- Banka příkazce (Debtor Agent) <DbtrAgt>, mandatory (1:1):
Skupina elementů, které specifikují instituci vedoucí účet. Aplikace BusinessNet akceptuje jako identifikaci BIC kód.
- Poplatky (Charge Bearer) <ChrgBr>, optional (0:1):
Používá se ke specifikaci stran(y), která nese poplatky spojené se zpracováním platební transakce. Aplikace BusinessNet akceptuje identifikaci "SLEV".

Informace o příkazu k úhradě

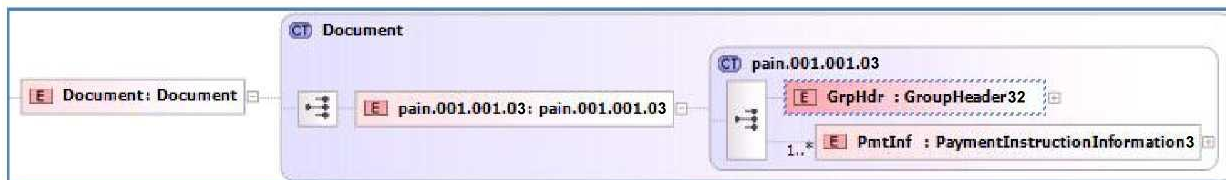
Informace o příkazu k úhradě <CdtTrfTxInf> popisují jednotlivé transakce v rámci bloku platebních informací (blok PmtInf). Teoretické číslo výskytu je neomezené (1:n), ale vzhledem k některým technickým potížím přijímající instituce může být číslo výskytu v bloku PmtInf omezené. Je doporučeno importovat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

Důležité informace v rámci CdtTrfTxInf jsou:

- 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.
- Částka (Amount) <Amt>, povinné (1:1):
Skupina elementů, která specifikuje požadovanou částku. V případě SEPA platby musí být uvedena částka s měnou "EUR". Pro zahraniční platby lze použít částku s měnou dle platného kurzovního lístku.
- Banka příjemce (Creditor Agent) <CdtrAgt>, povinné (0:1):
Použito k specifikaci instituce vedoucí účet příjemce.
- Příjemce (Creditor) <Cdtr>, povinné (1:1):
Skupina elementů, která identifikuje příjemce (např. Jméno, adresa, Identifikátory organizace a fyzické osoby osoby atd.)
- Účet příjemce (Creditor Account) <CdtrAcct>, povinné (1:1):
Použito k specifikaci účtu příjemce. Číslo účtu příjemce musí být ve formátu IBAN.
- Účel platby (Remittance Information) <RmtInf>, volitelné (0:1):
Informace o účelu platby pro příjemce, v jazyce, kterému rozumí. Data jsou v nezměněné podobě předána konečnému příjemci. Aplikace BusinessNet využívá tzv. nestrukturovanou formu účelu platby.

10. Implementace pain.001.001.03 pro BusinessNet – SEPA Credit transfer

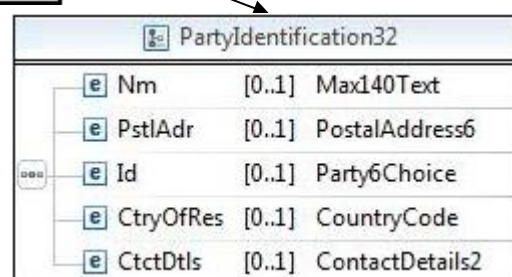
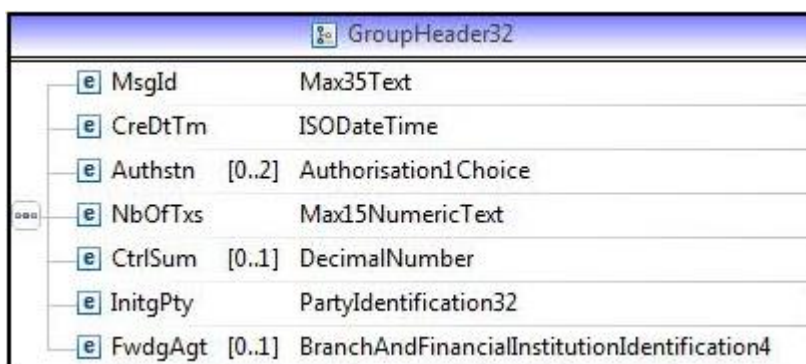
1.1 Základ:



1.2 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
Authstn	0:2	Complex element Authorisation1Choice	Není podporováno
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 platbě je povolena pouze měna EUR).
InitgPty	1:1	Complex element PartyIdentification32	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).
FwdgAgt	0:1	Complex element BranchAndFinancialInstitution Identification4	Není podporováno



Platební informace

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

PaymentInstructionInformation3		
e PmtInfId		Max35Text
e PmtMtd		PaymentMethod3Code
e BtchBookg	[0..1]	BatchBookingIndicator
e NbOfTx	[0..1]	Max15NumericText
e CtrlSum	[0..1]	DecimalNumber
e PmtTpInf	[0..1]	PaymentTypeInformation19
e ReqdExctnDt		ISODate
e PoolgAdjstmntDt	[0..1]	ISODate
e Dbtr		PartyIdentification32
e DbtrAcct		CashAccount16
e DbtrAgt		BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
e DbtrAgtAcct	[0..1]	CashAccount16
e UltmtDbtr	[0..1]	PartyIdentification32
e ChrgBr	[0..1]	ChargeBearerType1Code
e ChrgsAcct	[0..1]	CashAccount16
e ChrgsAcctAgt	[0..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
e CdtTrfTxInf	[1..*]	CreditTransferTransactionInformation10

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInfId	1:1	Max35Text	Identifikace platebních informací. Je použito pro identifikaci bloku souboru během zpracování souboru.
PmtMtd	1:1	PaymentMethod3Code	Je akceptován pouze kód "TRF"
PmtTpInf	0:1	Complex element PaymentTypeInformation19	V této oblasti může být zadán typ služby (Service Level) "SEPA". Může zde být také vydefinována priorita plateb (Instruction Priority) v rámci konkrétního bloku PmtInf – kód "HIGH" nebo "NORM".
ReqdExctnDt	1:1	ISODate	Datum, kdy příkazce požaduje od zúčtovacího subjektu (banky), aby platbu zpracoval.
Dbtr	1:1	Complex element PartyIdentification32	Strana, která dluží částku peněz příjemci, obvykle vlastník účtu. Jsou zde určité prvky, které dále specifikují dlužníka, např. identifikační pole atd.
DbtrAcct	1:1	Complex element CashAccount16	Číslo účtu, které bude debetováno částkou transakce. Je vyžadován IBAN formát.
DbtrAgt	1:1	Complex element BranchAndFinancialInstitution Identification4	Finanční instituce obsluhující účet příkazce. Je doporučován BIC formát.
ChrgBr	1:1	ChargeBearerType1 Code	Povoleno je pouze kód SLEV
CdtTrfTxInf	1:n	Complex element CreditTransferTransaction Information10	Sada elementů používaných k poskytování informací o jednotlivých transakcích, které jsou obsaženy v platebním souboru.

Transakční informace o platebním souboru

Blok transakčních informací o platebním převodu (The CreditTransferTransactionInformation) <CdtTrfTxInf> musí být uveden alespoň jednou a může být opakován neomezeně. Všechny jednotlivé transakční informace jsou specifikovány v tomto bloku. Jedná se o informace ohledně příjemce, požadované částce, měně atd.

CreditTransferTransactionInformation10		
e	PmtId	PaymentIdentification1
e	PmtTpInf	[0..1] PaymentTypeInformation19
e	Amt	AmountType3Choice
e	XchgRateInf	[0..1] ExchangeRateInformation1
e	ChrgBr	[0..1] ChargeBearerType1 Code
e	ChqInstr	[0..1] Cheque6
e	UltmtDbtr	[0..1] PartyIdentification32
e	IntrmyAgt1	[0..1] BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
e	IntrmyAgt1Acct	[0..1] CashAccount16
e	IntrmyAgt2	[0..1] BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
e	IntrmyAgt2Acct	[0..1] CashAccount16
e	IntrmyAgt3	[0..1] BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
e	IntrmyAgt3Acct	[0..1] CashAccount16
e	CdtrAgt	[0..1] BranchAndFinancialInstitutionIdentification4
e	CdtrAgtAcct	[0..1] CashAccount16
e	Cdtr	[0..1] PartyIdentification32
e	CdtrAcct	[0..1] CashAccount16
e	UltmtCdtr	[0..1] PartyIdentification32
e	InstrForCdtrAgt	[0..*] InstructionForCreditorAgent1
e	InstrForDbtrAgt	[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 PaymentIdentification1	Použito pro unikátní identifikaci jednotlivé transakce
PmtTpInf	0:1	Complex element PaymentTypeInformation	V tomto tagu je možné vydefinovat prioritu platby (Instruction priority – HIGH či NORM). V případě, že bude tato instrukce (priorita platby či typ služby) uvedena také v úrovni PmtInf, bude mít větší prioritu instrukce z úrovně PmtInf (instrukce z úrovně CdtTrfTxInf nebude brána v potaz).
Amt	1:1	Complex element AmountType3Choice	Požadovaná částka. V případě SEPA platby musí být uvedena jako částka s měnou EUR. Pro zahraniční platby lze použít částku s měnou dle platného kurzovního lístku.
XchgRateInf	0:1	Complex element ExchangeRateInformation1	Není podporováno
ChrgBr	0:1	ChargeBearerType1 Code	Bude definováno v úrovni PmtInf

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
ChqInstr	0:1	Complex element Cheque6	Není podporováno
UltmtDbtr	0:1	Complex element PartyIdentification32	Není podporováno
IntrmyAgt1	0:1	Complex element BranchAndFinancial InstitutionIdentification4	Není podporováno
IntrmyAgt1Acct	0:1	Complex element CashAccount16	Není podporováno
IntrymAgt2	0:1	Complex element BranchAndFinancial InstitutionIdentification4	Není podporováno
IntrmyAgt2Acct	0:1	Complex element CashAccount16	Není podporováno
IntrymAgt3	0:1	Complex element BranchAndFinancial InstitutionIdentification4	Není podporováno
IntrmyAgt3Acct	0:1	Complex element CashAccount16	Není podporováno
CdtrAgt	0:1	Complex element BranchAndFinancial InstitutionIdentification4	Finanční instituce obsluhující účet příjemce. Pro SEPA platbu není vyžadován BIC kód.
CdtrAgtAcct	0:1	Complex element CashAccount16	Not supported
Cdtr	1:1	Complex element	Definuje příjemce Jméno příjemce musí být reálné a odpovídat skutečnosti. V opačném případě může dojít ke zdržení zpracování platebního příkazu na straně UniCredit Bank, nebo k odmítnutí platby na straně banky příjemce.
CdtrAcct	1:1	Complex element CashAccount16	Definuje účet příjemce ve formátu IBAN
UltmtCdtr	0:1	Complex element PartyIdentification32	Není podporováno
InstrForCdtrAgt	0:n	Complex element InstructionForCreditor Agent1	Není podporováno
InstrForDbtrAgt	0:1	Max140Text	Toto pole je možné použít pro vložení kódového slova, která je důležitá pro zpracování příkazu. Seznam slov, jejich význam a způsob zadávání naleznete v příručce pro zahr. platební styk v elektronickém bankovníctví (aktuální příručka je k dispozici ke stažení na produktové stránce aplikace BusinessNet – www.unicreditbank.cz/businessnet). Při nekorektním vyplnění těchto nepovinných polí, se platba provede jako NON-STP.
Purp	0:1	Complex element Purpose2Choice	Není podporováno
RgltryRptg	0:10	Complex element RegulatoryReporting3	Není podporováno
Tax	0:1	Complex element TaxInformation3	Není podporováno
RltRmtInf	0:10	Complex element RemittanceLocation2	Není podporováno
RmtInf	0:1	Complex element RemittanceInformation5	Účel platby (remittance information) Informace o účelu platby pro příjemce, v jazyce, kterému rozumí. Data jsou v nezměněné podobě předána konečnému příjemci. Je doporučeno použít nestrukturovaného formátu.

11. BusinessNet - instrukce pro vyplnění údajů

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInf	1:1	Complex element PaymentInstructionInformation3	Platební informace
PmtInfId	1:1	Max35Text	Je použito pro identifikaci bloku souboru během zpracování souboru.
PmtMtd	1:1	PaymentMethod3Code	Je povoleno pouze použití kódu 'TRF'.
PmtTpInf	0:1	Complex element PaymentTypeInformation19	V této oblasti musí být zadán typ služby (Service Level) "SEPA". Může zde být také zadán indikátor urgency (Instruction Priority -> HIGH nebo NORM).
InstrPrty	0:1	Priority2Code	Indikátor urgency. V případě, že bude použit kód HIGH, bude SEPA platba provedena jako expresní platba (pokud bude doručena do banky do 13:00 hod. dne splatnosti, bude zpracován týž pracovní den). Tzn., že platba bude připsána bance příjemce a následně příjemci tentýž pracovní den. V případě, že bude použit kód NORM, bude SEPA platba provedena jako standardní platba.
SvcLvl	1:1	Complex Element ServiceLevel8Choice	Povinné pro SEPA platbu v případě, že je použit tag PmtTpInf.
Cd	1:1	ExternalServiceLevel1Code	Povoleno je pouze použití kódu "SEPA".
ReqdExctnDt	1:1	ISODate	Splatnost Specifikuje datum, kdy má být transakce provedena zúčtovacím subjektem (datum, kdy má být plátcův účet debetován). V případě, že se nejedná o pracovní den, provede zúčtovací objekt (banka) instrukce další možný den. Maximální dopředná valuta je 90 dní.
Dbtr	1:1	Complex element PartyIdentification32	Detaily vlastníka účtu plátce.
Nm	1:1	Max140Text	Jméno plátce musí být uvedeno. Je nutné vyplnit alespoň část z prvních 35-ti znaků. Aplikace BusinessNet využije pouze prvních 70 znaků (ostatní znaky nejsou přenášeny dále do banky).
PstlAdr	0:1	Complex element PostalAddress6	Detaily o adrese majitele účtu.
Ctry	0:1	Country Code	Kód země majitele účtu (plátce).
Adrline	0:7	Max70Text	Detaily o ulici a městu majitele účtu (plátce). Aplikace BusinessNet využije prvních 35 znaků z prvních tří elementů Adrline.
Id	0:1	Complex element Party6Choice	Identifikace plátce Unikátní a jednoznačný způsob identifikace organizace nebo fyzické osoby. Pokud je element ID použit, pak musí být také použit element Orgld či Prvtld.
Orgld	0:1 or 1:1	Complex element 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 Orgld, tak musí být použit také jeden z elementů z tabulky „Identifikace organizace – elementy“.
Prvtld	0:1 or 1:1	Complex element 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 Prvtld, tak musí být použit také jeden z elementů z tabulky „Identifikace fyzické osoby – elementy“.

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
DbtrAcct	1:1	Complex element CashAccount16	Číslo účtu plátce
Id	1:1	Complex element AccountIdentification4Choice	Uvádí detaily účtu.
IBAN	1:1	IBAN2007Identifier	Povoleno je pouze použití čísla účtu ve tvaru IBAN.
DbtrAgt	1:1	Complex element BranchAndFinancialInstitution Identification4	Skupina elementů, které specifikují instituci vedoucí účet. Aplikace BusinessNet akceptuje jako identifikaci BIC kód.
FinInstnId	1:1	Complex element FinancialInstitutionIdentification7	Specifikuje detaily instituce vedoucí účet.
BIC	1:1	BICIdentifier	Je povoleno pouze užití BIC kódu (BACXCZPP).
CdtTrfTxInf	1:n	Complex element CreditTransferTransactionInformation10	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.
PmtTpInf	0:1	Complex element	Slouží k poskytnutí dalších pokynů k jednomu platebnímu příkazu. Může zde být definován tag "Instruction Priority", který bude obsahovat kód HIGH či NORM.
InstrPrty	0:1	Priority2Code	V tomto tagu je možné vydefinovat prioritu platby (Instruction priority – HIGH či NORM). V případě, že bude tato instrukce uvedena také v úrovni PmtTpInf, bude mít větší prioritu instrukce z úrovně PmtTpInf (instrukce z úrovně CdtTrfTxInf nebude brána v potaz).
Amt	1:1	Complex element AmountType3Choice	Obsahuje požadovanou částku.
InstdAmt	1:1	ActiveOrHistoricCurrencyCode	Měna a částka Požadovaná částka musí být 0.01 nebo větší. Maximální hodnota je 999999999.99. V případě SEPA platby musí být uvedena jako částka s měnou EUR. Pro zahraniční platby lze použít částku s měnou dle platného kurzovního lístku.
CdtrAgt	0:1	Complex element BranchAndFinancialInstitution Identification4	Použito k specifikaci instituce vedoucí účet příjemce. Pro SEPA platbu je BIC kód nepovinný.
FinInstnId	1:1	Complex element FinancialInstitutionIdentification7	Specifikuje detaily banky příjemce.
BIC	1:1	BICIdentifier	SWIFT adresa Pro SEPA platbu je BIC kód nepovinný.
Cdtr	1:1	Complex element PartyIdentification32	Použito k uvedení detailů o příjemci.
Nm	1:1	Max140Text	Jméno příjemce Jméno příjemce musí být uvedeno. Je nutné vyplnit alespoň část z prvních 35-ti znaků. Aplikace BusinessNet využije pouze prvních 70 znaků (ostatní znaky nejsou přenášeny dále do banky). Jméno příjemce musí být reálné a odpovídat skutečnosti. V opačném případě může dojít ke zdržení zpracování platebního příkazu na straně UniCredit Bank, nebo k odmítnutí platby na straně banky příjemce.
PstlAdr	0:1	Complex element PostalAddress6	Adresa příjemce Detaily o adrese příjemce.
Ctry	0:1	CountryCode	Země Kód země majitele účtu (příjemce).
AdrLine	0:7	Max70Text	Detaily o ulici a městu majitele účtu (příjemce). Aplikace BusinessNet využije prvních 35 znaků z prvních tří elementů AdrLine.
Id	0:1	Complex element Party6Choice	Identifikace příjemce Unikátní a jednoznačný způsob identifikace organizace nebo fyzické osoby. Pokud je element ID použit, pak musí být také použit element OrgId či PrvtId.

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
OrgId	0:1 or 1:1	Complex element 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 elementů z tabulky „Identifikace organizace – elementy“.
PrvtId	0:1 or 1:1	Complex element 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 elementů z tabulky „Identifikace fyzické osoby – elementy“.
CdtrAcct	1:1	Complex element CashAccount16	Slouží k specifikaci čísla účtu příjemce.
Id	1:1	Complex element AccountIdentification4Choice	Definuje účet příjemce (ve formátu IBAN).
IBAN	1:1	IBAN2007Identifier	IBAN Pro SEPA CT je povinné uvést číslo účtu ve tvaru IBAN.
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 příjemce (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). Při použití musí být vyplněn reálný (existující) BIC či BEI. V opačném případě může dojít k zamítnutí celého platebního souboru.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Číslo zákazníka (Customer No.) Číslo přidělené subjektem pro identifikaci klienta pro identifikaci vztahu příjemce či plátce.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'CUST'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text (GS1GLN Identifier (13 characters))	EANGLN/GS1GLN (Global Location Number) Nepodstatné referenční číslo použité k identifikaci právních subjektů, funkčních celků nebo fyzických osob podle pravidel číselného schématu GS1. Číslo se používá k získání podrobných informací, které jsou s ním spojeny.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'GS1G'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Číslo identifikace zaměstnavatele (Employer identification No.) Číslo přiřazené registrační autoritou zaměstnavateli.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'EMPL'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text (DUNS Identifier (9 characters))	DUNS (Data Universal Numbering System) Jedinečné identifikační číslo organizace přidělené společností Dun & Bradstreet.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'DUNS'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Bankovní klientské číslo společnosti (Bank party identification) Jedinečná a nezaměnitelná identifikace přidělená bankou pro určení vztahu s klientem.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'BANK'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Daňové identifikační číslo (Tax Identification) Číslo přiřazené daňovým úřadem.
SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'TXID'.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jiná identifikace organizace (Proprietary Identification) Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Identifikace (Identification) Jedinečný a jednoznačný identifikátor pro organizaci, která je přidělena institucí.
Issr	0:1	Max35Text	Vydávající (Issuer) - název subjektu, který přiděluje identifikace.

Identifikace fyzické osoby - elementy

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Číslo řidičského průkazu (Drivers licence No.) Číslo řidičského průkazu přiřazené 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 a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Zákaznické číslo (Customer No.) 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 a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Číslo sociálního zabezpečení (Social Security No.) 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 a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	ID cizího státního příslušníka (Alien Security No.) 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 a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Číslo pasu (Passport No.) 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 a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Daňové identifikační číslo (Tax Identification No.) 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 a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	Číslo průkazu totožnosti (Identity Card No.) Number assigned by a national authority to an identity card.
SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota 'NIDN'.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná a nezaměnitelná identifikace fyzické osoby přidělená institucí, která je využita v identifikačním schématu.
Id	1:1	Max35Text	ID zaměstnavatele (Employer Identification No.) 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 (Date and Place of Birth) Datum a místo narození osoby.
BirthDt	1:1	ISO Date (YYYY-MM-DD)	Datum narození (Birth Date) Datum narození osoby.
PrvcOfBirth	0:1	Max35Text	Kraj (Province of birth) Kraj, kde se osoba narodila.
CityOfBirth	1:1	Max35Text	Město (City of birth) Město, kde se osoba narodila.
CtryOfBirth	1:1	Country code (2 characters)	Země (Country of birth) Země, kde se osoba narodila.

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

12. BUSINESSNET – možnost využití jiné měny než EUR

Internetové bankovníctví BusinessNet Professional umožňuje v rámci formátu pain.001.001.03 využít i jiné měny platby než EUR. Platby s jinou měnou než EUR budou zpracovány jako zahraniční platby.

V případě použití měny CZK jsou aktuálně podporovány pouze zahraniční platby. Tuzemské platby (platby z CZK účtu na CZK účet v rámci České republiky) nejsou aktuálně podporovány.

Údaje z elementu **EndToEndId** a **InstrId** nejsou v případě zahraničních plateb podporovány (banka tyto údaje dále nezpracovává).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Corporate & Investment Banking
www.unicreditbank.cz

GTB - Cash Management & eBanking
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 - Michle