
**ELEKTRONICKÉ
BANKOVNICTVÍ
UNICREDIT BANK
CZECH REPUBLIC
AND SLOVAKIA, A.S.**

ELTRANS 2000 (GEMINI 5.0)

**POPIS IMPORTNÍHO FORMÁTU
PRO SEPA PLATBY**

Červen 2017

Obsah:

Popis importního formátu pro SEPA platby

Úvod	3
SEPA platba (SEPA Credit Transfer) – základní popis	4
Hlavní znaky SEPA platby	4
Výhody SEPA platby	5
Jak naimportovat SEPA platbu do Eltrans 2000 (Gemini 5.0)	5
Povolená znaková sada	6
Výskyt elementů	6
Struktura ISO 20022 platby	6
Hlavní informace.....	7
Implementace pain.001.001.02 pro aplikaci Eltrans 2000 (Gemini 5.0) – SEPA platba	9
Eltrans 2000 (Gemini 5.0) – instrukce pro vyplnění údajů	13

Úvod

Vážená klientko, vážený kliente,

velmi nás těší, že jste se rozhodli pro moderní produkt elektronického bankovníctví Eltrans 2000 (Gemini 5.0), 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 platby (SEPA Credit Transfer).

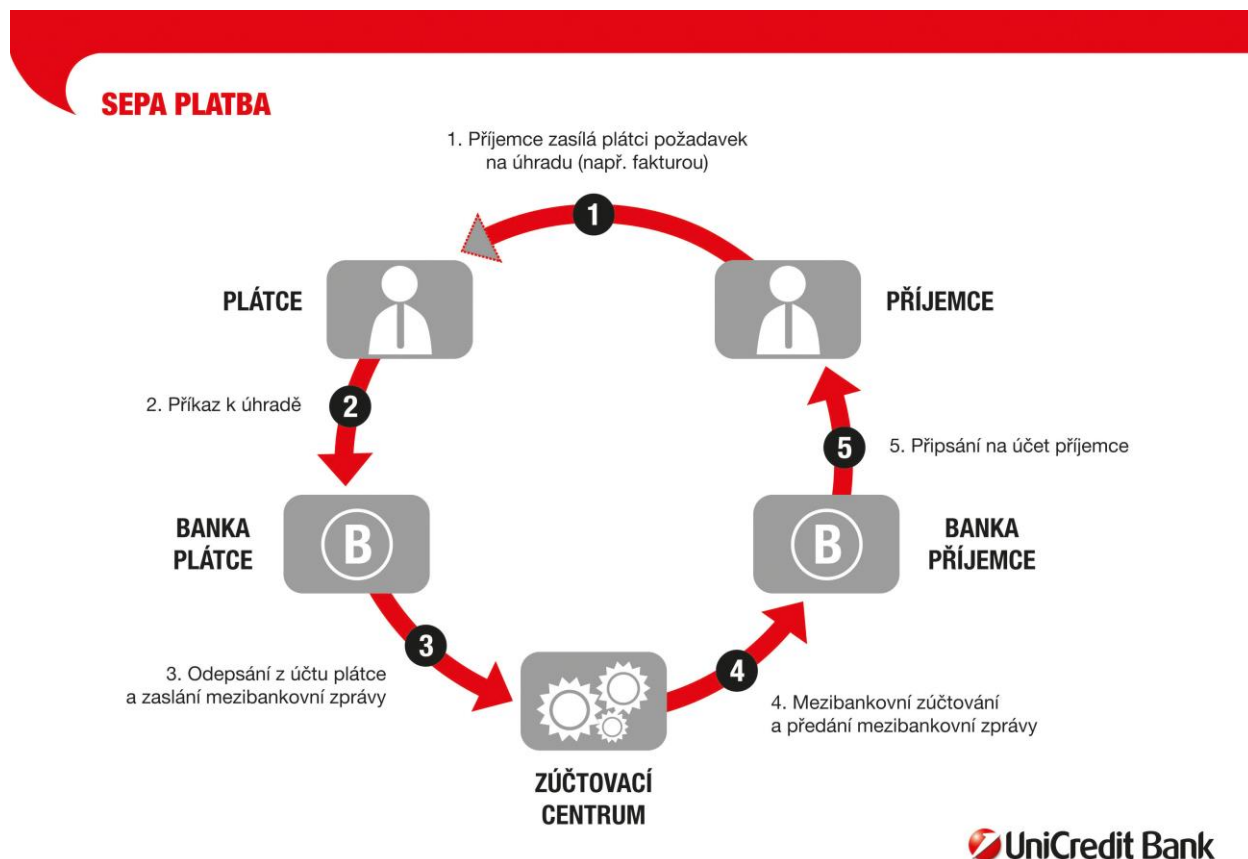
V případě jakýchkoliv dotazů je Vám k dispozici každý pracovní den od 7:00 do 18:00 hod. naše technická podpora na telefonní lince 221 210 011, či na e-mailu elbn@unicreditgroup.cz.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

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 země SEPA, mezi bankami, které přistoupily k SEPA platbám.

Od spuštění 28. 1. 2008 se připojilo už více než 4 480 bank ze 32 zemí, což představuje přes 95 % objemu platebních transakcí v zemích SEPA.



Hlavní znaky SEPA platby

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

Výhody SEPA platby

- platba (bez konverze) je vždy doručena příjemci nejpozději do 3 bankovních dní; po transpozici směrnice PSD do národních zákonů o platebním styku bude doručení platby zkráceno na 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
- nový datový formát plateb XML umožňuje přenášení více dat

Jak naimportovat SEPA platbu do Eltrans 2000 (Gemini 5.0)

- Načtení souboru do produktu Eltrans 2000 (Gemini 5.0) provede uživatel pomocí volby „**Zobrazit / Odchozí dokumenty**“. Po této volbě je třeba zvolit menu „**Dokument / Import**“. Zobrazí se tabulka „Import odchozího dokumentu“. Zde je třeba kliknout na volbu „**Skupiny operací > Platební příkazy > SEPA: SEPA platební příkaz**“. Dále je třeba vybrat konkrétní číslo účtu, ze kterého budou transakce prováděny. Další možností je zakliknout volbu „**Importovat čísla účtů z dat**“. Tato volba umožní import platebních příkazů z vícero debetních účtů najednou. Stisknutím tlačítka „**Další**“ se zobrazí seznam formátovacích šablon. Zde je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat formátovací šablonu předdefinovanou šablonu s názvem „**PAIN001**“. Po stisknutí tlačítka „**Další**“ je třeba vybrat zdrojový soubor a zvolit, jaká akce se má provést po importu odchozího souboru (Volby jsou následující -> „Nemazat importovaný soubor“, „Po importu smazat z disku“, „Po importu archivuj soubor do adresáře“). Stisknutím tlačítka „**Další**“ se dostáváme na obrazovku, na které můžeme zvolit vlastní popis souboru. Tento popis se posléze zobrazí v celkovém přehledu odchozích dokumentů. Stisknutím tlačítka „**Dokončit**“ se spustí import souboru s platebními příkazy.
- **Přípona, kterou soubor může obsahovat :**
Pro soubor obsahující SEPA platby se obecně doporučuje použití přípony *.xml. Eltrans 2000 (Gemini 5.0) akceptuje jakoukoliv příponu a také soubor bez přípony.

Povolená znaková sada

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

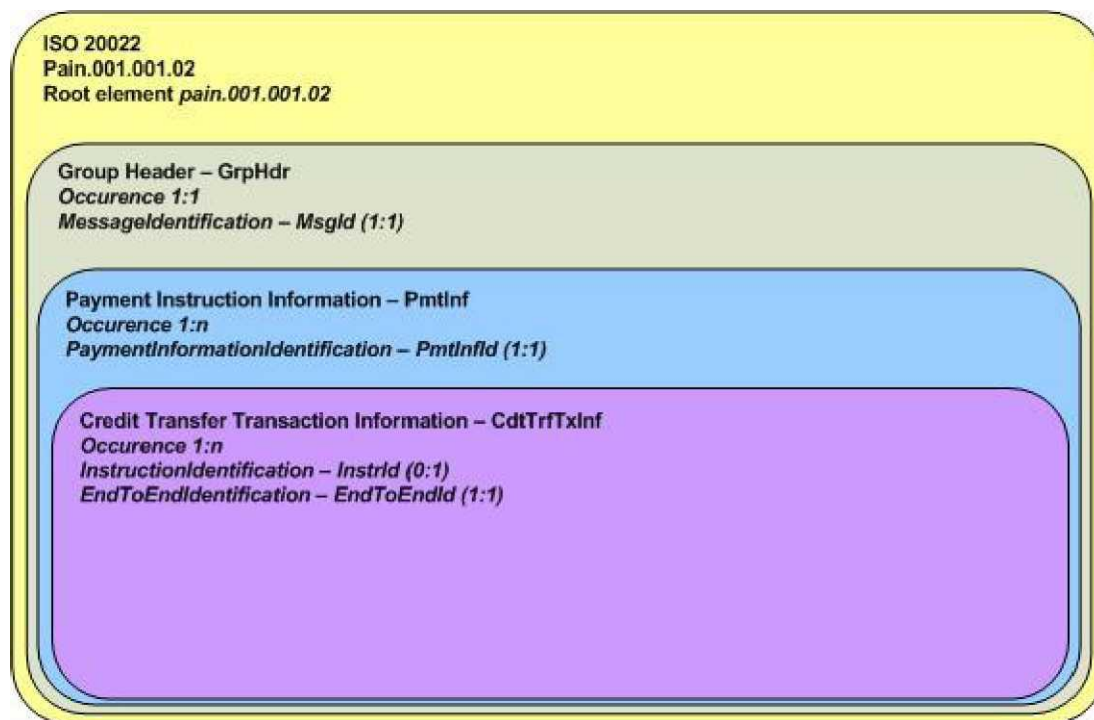
Povolené znaky	Znak	Hex kód
číselné znaky	0 to 9	X'30' -X'39'
velká písmena	A to Z	X'41' -X'5A'
malá písmena	a to z	X'61' -X'7A'
apostrof	"'"	X'27'
dvojtečka	"."	X'3A'
otazník	"?"	X'3F'
čárka	" "	X'2C'
znaménko mínus	"_"	X'2D'
prázdný znak	" "	X'20'
levá závorka	"("	X'28'
plus	"+"	X'2B'
tečka	"."	X'2E'
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.
- Počet transakcí (Number of transactions) <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.
- Informace o složení souboru (Grouping Code) <Grpg>, povinné (1:1):
Specifikuje strukturu zprávy, měla by být nastavena na hodnotu "MIXD"
- Příkazce (Initiating Party) <InitgPty>, povinné (1:1):
Příkazce platby, který inicioval platbu. , např. servisní kancelář nebo tzv. payment factory. Nemusí se jednat o majitele účtu a není přeposlán do platebního procesu.

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

Poznámka:

Indikátor hromadného účtování (Batch Booking Indicator) <BtchBookg>, volitelné (0:1):

- není podporován

Platební informace

V platebních informacích (Tag <PmtInf>) je typicky uvedený souhrn plateb. Jedna zpráva Pain.001.001.02 může obsahovat neomezený počet <PmtInf> bloků v případě "MIXD". Blok <PmtInf> musí obsahovat 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>, volitelné (0:1):
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 Eltrans 2000 akceptuje pouze kód "TRF" (Credit Transfer).
- Informace o typu platby (Payment Type Information) <PmtTpInf>, optional (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 zpracován 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). Elektronické bankovníctví Eltrans 2000 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. Číslo účtu musí být uvedeno ve formátu IBAN.
- Banka příkazce (Debtor Agent) <DbtrAgt>, mandatory (1:1):
Skupina elementů, které specifikují instituci vedoucí účet pomocí BIC kódu.
- Poplatky (Charge Bearer) <ChrgBr>, optional (0:1):
Používá se ke specifikaci stran(y), která nese poplatky spojené se zpracováním platební transakce. Jediná povolená identifikace je “SLEV”.

Informace o příkazu k úhradě

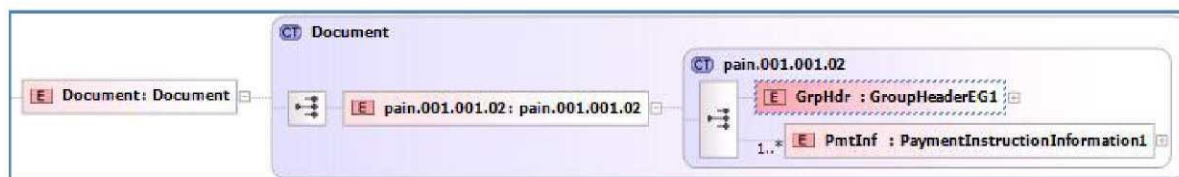
Informace o příkazu k úhradě <CdtTrfTxInf> popisují jednotlivé transakce v rámci bloku platebních informací (blok PmtInf). Teoretické číslo výskytu je neomezené (1:n), ale vzhledem k některým technickým potížím přijímající instituce může být číslo výskytu v bloku PmtInf omezené. Je doporučeno importovat 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. Musí být uvedena jako částka s měnou “EUR”.
- Banka příjemce (Creditor Agent) <CdtrAgt>, povinné (1:1):
Použito k specifikaci instituce vedoucí účet příjemce. K identifikaci musí být použit BIC kód.
- 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. Doporučujeme použití nestrukturovaného formátu účelu platby.

Implementace pain.001.001.02 pro aplikaci Eltrans 2000 (Gemini 5.0) – SEPA platba

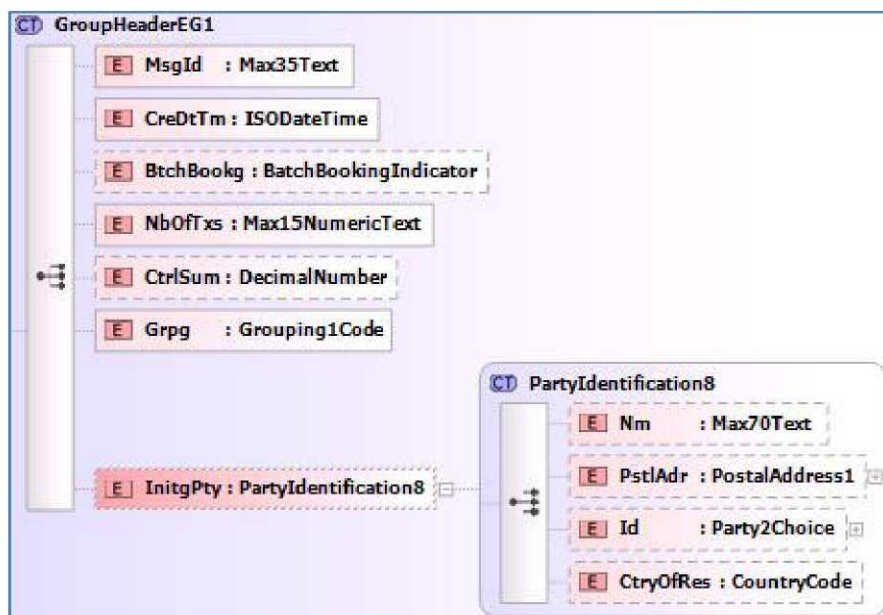
Základ:



Skupinová hlavička

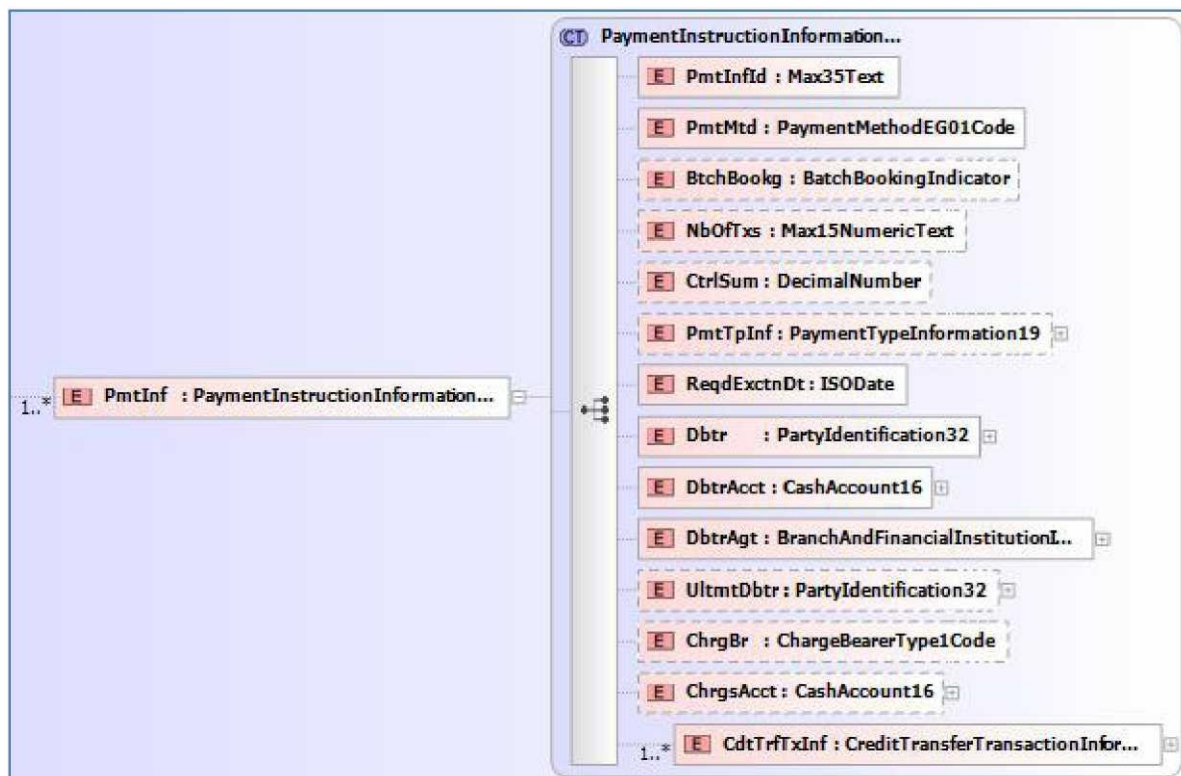
Skupinová hlavička se skládá s následujících elementů:

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
MsgId	1:1	Max35Text	Unikátní identifikace zprávy
CreDtTm	1:1	ISODateTime	Časové razítko – kdy byla zpráva vytvořena.
BtchBookg	0:1	Boolean	Není podporováno.
NbOfTxs	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).
Grpg	1:1	Grouping1Code	Informace o složení souboru. Podporován je pouze kód MIXD.
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 (zvyklosti).



Platební informace

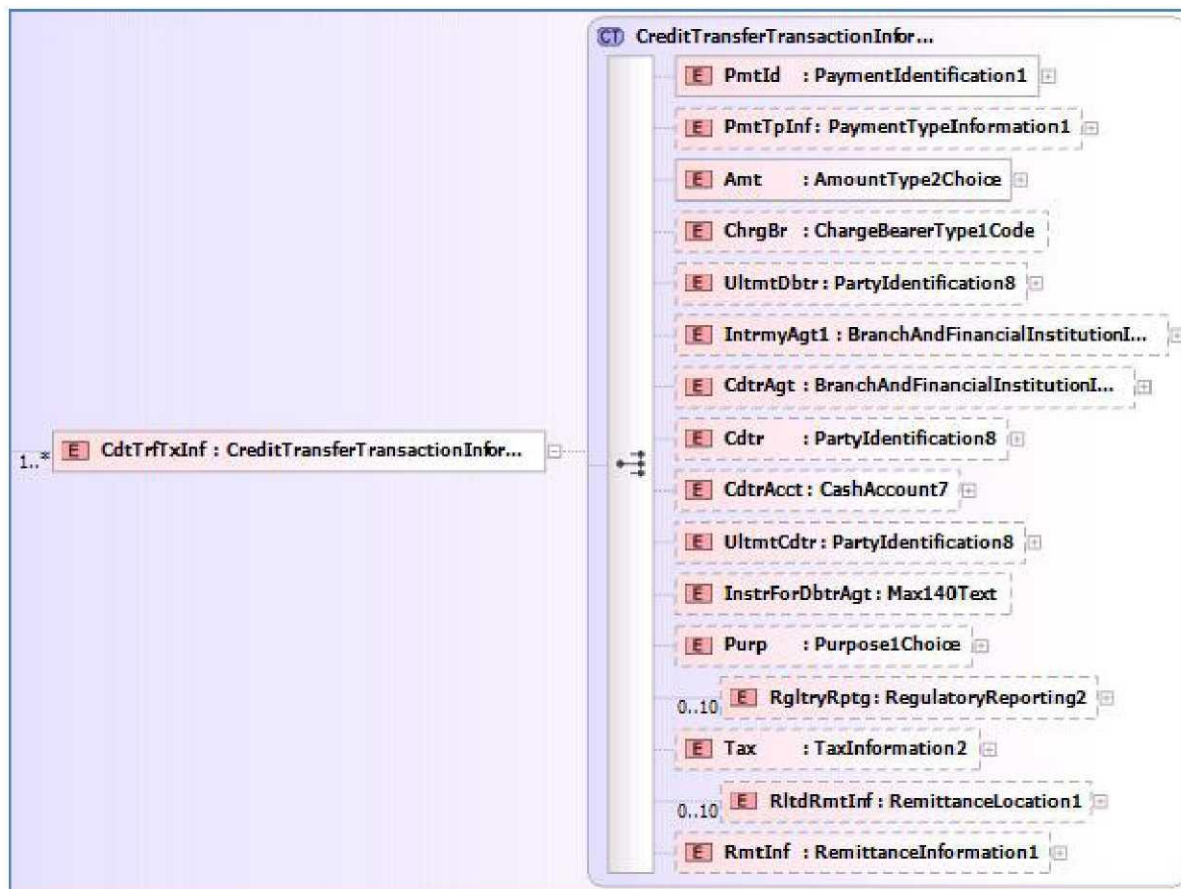
Platební informace mohou být opakovány neomezeně, ale musí být uvedeny alespoň jednou. Eltrans 2000 (Gemini 5.0) podporuje použití následujících elementů:



Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInf Id	0:1	Max35Text	Je použito pro identifikaci bloku souboru během zpracování souboru.
PmtMtd	1:1	PaymentMethodEG01 Code	Je akceptován pouze kód 'TRF'
PmtTpInf	1:1	Complex element	V této oblasti musí být zadán typ služby (Service Level) "SEPA". Může zde být také vydefinována priorita plateb (Instruction Priority) v rámci celého dokumentu – kód HIGH nebo NORM.
ReqdExctnDt	1:1	ISODate	Datum, kdy příkazce požaduje od zúčtovacího subjektu (banky), aby platbu zpracoval.
DbtrAcct	1:1	Complex element	Číslo účtu, které bude debetováno částkou transakce. Je vyžadován IBAN formát.
DbtrAgt	1:1	Complex element	Finanční instituce obsluhující účet příkazce. Je vyžadován BIC formát.

Transakční informace o platebním převodu

Blok transakčních informací o platebním převodu (CreditTransferTransactionInformation block) 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.



Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtId	1:1	Complex element	Použito pro unikátní identifikaci jednotlivé transakce
PmtTpInf	0:1	Complex element	V tomto tagu je možné vydefinovat prioritu platby (Instruction priority – HIGH či NORM). V případě, že bude tato instrukce 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	Požadovaná částka (vždy v měně EUR)
ChrgBr	0:1	ChargeBearerType1 Code	Bude definováno v úrovni PmtInf
UltmtDbtr	0:1	Complex element	Není podporováno
IntrmyAgt1	0:1	Complex element	Není podporováno
CdtrAgt	1:1	Complex element	Finanční instituce obsluhující účet příjemce. Pro SEPA platbu je vyžadován BIC formát.
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	Definuje účet příjemce ve formátu IBAN

InstrForDbtrAgt	0:1	Max140Text	Toto pole je možné použít pro vložení kódového slova, která je důležité 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 Eltrans 2000 (Gemini 5.0) – www.unicreditbank.cz/eltrans). Při nekorektním vyplnění těchto nepovinných polí, se platba provede jako NON-STP.
RgltryRptg	0:1	Complex element	Není podporováno
Tax	0:1	Complex element	Není podporováno
RmtInf	0:1	Complex element	Účel platby (remittance information) Informace o účelu platby pro příjemce, v jazyce, kterému rozumí. Je doporučeno používat nestrukturovaný formát.

Eltrans 2000 (Gemini 5.0) – instrukce pro vyplnění údajů

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInf	1:1	Complex element	Platební informace.
PmtInfId	0:1	Max35Text	Je použito pro identifikaci bloku souboru během zpracování souboru.
PmtMtd	1:1	PaymentMethodEGOI Code	Je povoleno pouze použití kódu 'TRF'.
PmtTpInf	1:1	Complex element	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 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.
SvcLvl	1:1	ExternalServiceLevel1Code	Povinné pro SEPA platbu
Cd	1:1	ServiceLevel3Code	Povoleno je pouze použití kódu "SEPA".
ReqdExctnDt	1:1	ISODate	Datum 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	Detaily vlastníka účtu plátce.
Nm	1:1	Max70Text	Jméno plátce musí být uvedeno. Je nutné vyplnit alespoň část z prvních 35-ti znaků.
PstlAdr	0:1	Complex element	Detaily o adrese majitele účtu.
AdrLine	0:2	Max70Text	Detaily o ulici a městu majitele účtu (plátce).
Ctry	1:1	ISO Country Code	Kód země majitele účtu (plátce). Povinné pokud je použit element PstlAdr.
Id	0:1	Complex element	Identifikace plátce Unikátní a jednoznačný způsob identifikace organizace nebo fyzické osoby.
OrgId	0:1 nebo 1:1	Organisation Identification	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 nebo 1:1	Private Identification	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“.
DbtrAcct	1:1	Complex element	Číslo účtu plátce.
Id	1:1	Complex element	Uvádí detaily účtu.
IBAN	1:1	IBAN Identifier	Povoleno je pouze použití čísla účtu ve tvaru IBAN.
DbtrAgt	1:1	Complex element	Skupina elementů, které specifikují instituci vedoucí účet.
FinInstnId	1:1	Complex element	Specifikuje detaily instituce vedoucí účet.
BIC	1:1	BIC Identifier	Je povoleno pouze užití BIC kódu (BACXCZPP).
CdtTrfTxInf	1:n	Complex element	Popisují jednotlivé transace v rámci bloku platebních informací (blok PmtInf).
PmtId	1:1	Complex element	Použito k unikátní identifikaci individuální transakce
InstrId	0:1	Max35Text	Identifikace příkazu
EndToEndId	1:1	Max35Text	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	V tomto tagu je možné vydefinovat prioritu platby konkrétního platebního příkazu (Může zde být vydefinován 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 PmtInf, bude mít větší priority instrukce z úrovně PmtInf (instrukce z úrovně CdtTrfTxInf nebude brána v potaz).
Amt	1:1	Complex element	Obsahuje požadovanou částku.
InstdAmt	1:1	EuroMAX9A	Měna a částka Požadovaná částka. Musí být uvedena jako částka s měnou EUR. Částka musí být 0.01 nebo větší. Maximální hodnota je 999999999.99.
CdtrAgt	1:1	Complex element	Použito k specifikaci instituce vedoucí účet příjemce. K identifikaci musí být použit BIC kód.
FinInstnId	1:1	Complex element	Specifikuje detaily banky příjemce.
BIC	1:1		SWIFT / BIC BIC identifikátor.
Cdtr	1:1	Complex element	Použito k uvedení detailů o příjemci.
Nm	1:1	Max70Text	Jméno příjemce Jméno příjemce musí být uvedeno. Je nutné vyplnit alespoň část z prvních 35-ti znaků. 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	Adresa příjemce Detaily o adrese příjemce. Jsou aplikována stejná pravidla jako u adresy plátce.
AdrLine	0:2	Max70Text	Detaily o ulici a městu majitele účtu (příjemce).
Ctry	1:1	ISO Country Code	Resident v Kód země majitele účtu (příjemce). Povinné pokud je použit element PstlAdr.
Id	0:1	Complex element	Identifikace příjemce Unikátní a jednoznačný způsob identifikace organizace nebo fyzické osoby.
OrgId	0:1 nebo 1:1	Organisation Identification	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 nebo 1:1	Private Identification	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	Slouží k specifikaci čísla účtu příjemce.
Id	1:1	Complex element	Definuje účet příjemce (ve formátu IBAN).
IBAN	1:1	IBAN2007 Identifier	IBAN Pro SEPA CT je povinné uvést číslo účtu ve tvaru IBAN.
RmtInf	0:1	Complex element	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	Tento element nedoporučujeme používat.

Identifikace organizace - elementy

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
BIC	0:1	BIC identifier (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 (Bankovní - Bankovní telekomunikační zprávy, Bankovní identifikační kódy).
IBEI	0:1	IBEI Identifier (max. 10 characters)	IBEI (International Business Entity Identifier / Mezinárodní identifikační číslo společnosti). Kód přiřazený pro unikátní identifikaci podnikatelského subjektu a jeho role v událostech, které vznikají vzhledem k finančnímu nástroji.
BEI	0:1	BEI Identifier (8 or 11 characters)	BEI (Business Entity Identifier / Mezinárodní kód entity). Kód přidělen nefinančním subjektem dle ISO 9362 definovaným registračním úřadem. BEI má totožný formát jako BIC kód (8 až 11 znaků) definovaný v ISO 9362 (Bankovní telekomunikační zprávy, Bankovní identifikační kódy, BIC).
EANGLN	0:1	EANGLN Identifier (13 characters)	EANGLN (Global Location Number). Referenční číslo pro identifikaci dle pravidel European Association for Numbering (EAN).
USCHU	0:1	CHIPS Universal Identifier (6 characters)	CHIPS Universal ID ((United States) Clearing House Interbank Payments System (CHIPS) Universal Identification (UID)) Identifikace subjektu vlastníka účtu vedeného u finanční instituce, která je účastníkem systému CHIPS. CHIPS UID přiděluje New York Clearing House.
DUNS	0:1	DUNS Identifier (9 characters)	DUNS (Data Universal Numbering System). Jedinečné identifikační číslo organizace přidělené společností Dun & Bradstreet.
BkPtyId	0:1	Max35Text	Bankovní číslo společnosti (Bank party identification) Jedinečná a nezaměnitelná identifikace přidělená bankou pro určení vztahu s klientem.
TaxIdNb	0:1	Max35Text	Daňové identifikační číslo. Číslo přiřazené daňovým úřadem.
PrtryId	0:1	Complex element	Jiná identifikace organizace Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí.
Id	1:1	Max35Text	Identifikace Jméno nebo číslo přiřazené subjektem pro rozlišení subjektu (např. Číslo licence – „8485-CZ24-815“)
Issr	0:1	Max35Text	Vydal Název subjektu, který přiděluje identifikace (např. SoftwareHouse Ltd.).

Identifikace fyzické osoby - elementy

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
DrvrLicNb	0:1	Max35Text	Číslo řidičského průkazu Číslo řidičského průkazu přidělené státním úřadem.
CstmrNb	0:1	Max35Text	Zákaznické číslo Číslo přidělené zástupcem firmy pro identifikaci zákazníka.
SclScetyNb	0:1	Max35Text	Číslo sociálního zabezpečení Číslo přidělené státním úřadem.
AlnRegnNb	0:1	Max35Text	ID cizího státního příslušníka Identifikační číslo cizího státního příslušníka přidělené státním úřadem.
PsptNb	0:1	Max35Text	Číslo pasu Číslo pasu přidělené státním úřadem.
TaxIdNb	0:1	Max35Text	Daňové identifikační číslo Číslo přidělené daňovým úřadem.
IdntyCardNb	0:1	Max35Text	Číslo průkazu totožnosti Číslo přidělené státním úřadem (např. v ČR číslo občanského průkazu).
MplyrIdNb	0:1	Max35Text	ID zaměstnavatele Identifikační číslo zaměstnavatele přiřazené registračním úřadem.
DtAndPlcOfBirth	0:1	Complex element	Datum a místo narození.
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.
OthrId	0:1	Complex element	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“)
IdTp	1:1	Max35Text	Typ identifikace Určuje druh identifikátoru uvedeného v poli Identifikace (např. „Evid.č. průkazu daňového poradce“).