

# ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ

UNICREDIT BANK  
CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

## MULTICASH

POPIS IMPORTNÍHO FORMÁTU SEPA INKASO

## Obsah:

### Popis importního formátu SEPA inkaso

<b>Úvod</b>	3
<b>SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) – základní popis</b>	4
<b>Výhody SEPA inkasa</b>	5
<b>Podporované typy SEPA inkasa v aplikaci MultiCash</b>	5
<b>Jak nainportovat SEPA inkaso do aplikace MultiCash</b>	5
<b>Povolená znaková sada</b>	6
<b>Výskyt elementů</b>	6
<b>Struktura ISO 20022 platby</b>	6
<b>Hlavní informace</b>	7
<b>Implementace pain.008.001.02 pro aplikaci MultiCash – SEPA inkaso</b>	9
<i>Základ</i>	9
<i>Skupinová hlavička</i>	9
<i>Platební informace</i>	10
<i>Příkaz k inkasu</i>	12
<b>MultiCash – instrukce pro vyplnění údajů</b>	14
<i>Identifikace organizace – elementy</i>	17
<i>Identifikace fyzické osoby – elementy</i>	19

## ÚVOD

Vážená klientko, vážený kliente,

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

Služby elektronického 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 příkazu k SEPA inkasu (SEPA Direct Debit). Berte prosím na vědomí, že pro import příkazů k SEPA inkasu je třeba mít nainstalován SEPA platební modul (MC SPAWIN – verze 3.20 rel. 024 nebo vyšší).

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 eb@unicreditgroup.cz.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

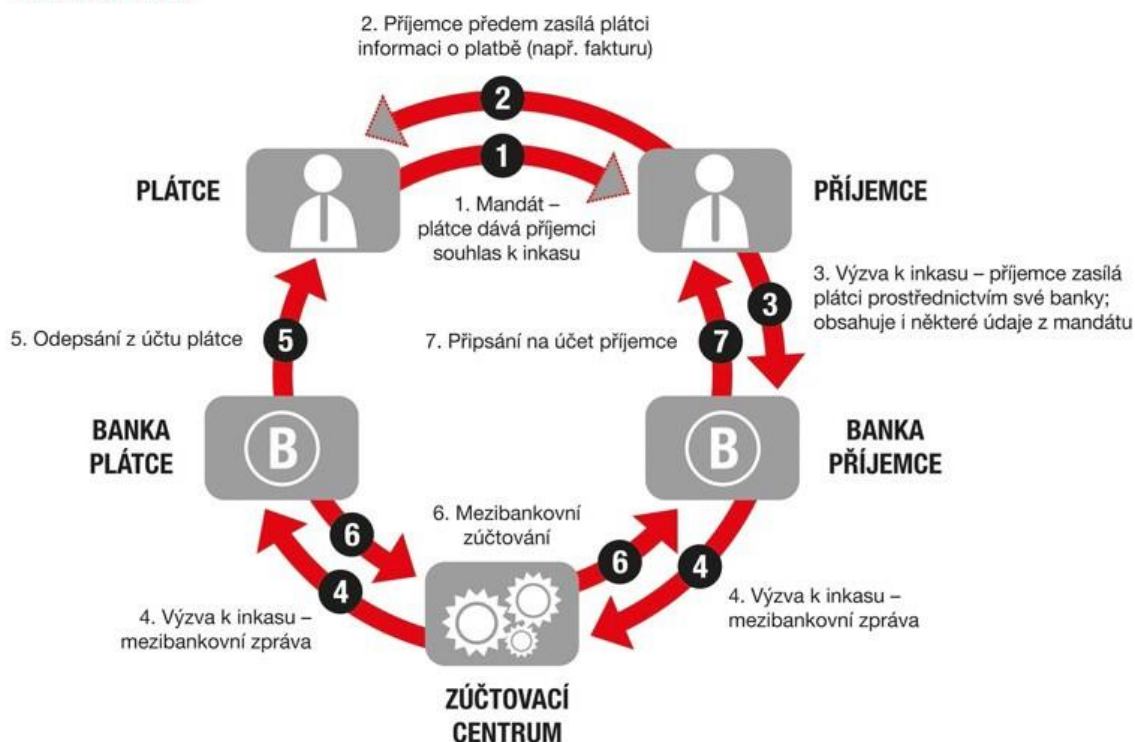
## SEPA INKASO (SEPA DIRECT DEBIT) – ZÁKLADNÍ POPIS

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.

### SEPA 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 zasláné 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 APLIKACI MULTICASH

- **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 APLIKACE MULTICASH

- Uživatel může importovat soubor do aplikace MultiCash pomocí menu „**Platební příkazy / Import platebního souboru**“ v platebním modulu „**SEPA Platby**“ (doporučená verze tohoto modulu je 3.20.024 nebo vyšší). V tabulce „**Zvolte platební soubor(y)**“ vyberte prosím soubor obsahující položky SEPA plateb a typ souboru – doporučujeme vybrat volbu „**Soubory platebních příkazů**“. Poté klikněte na tlačítko „**Otevřít**“.
- **Přípona, kterou soubor může obsahovat:**  
Pro soubor obsahující SEPA platby se obecně doporučuje použití přípony \*.xml, \*.cdb nebo \*.txt. MultiCash akceptuje také jakoukoliv jinou příponu a 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 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 minus	-	X'2D'
prázdný znak		X'20'
levá závorka	(	X'28'
znaménko 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(í) vytvořena příkazcem.
- **Počet transakcí (Number of transaction) <NbOfTxs>, povinné (1:1):**  
Počet jednotlivých transakcí obsažených v této zprávě / tomto 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, která mohou být využita příkazcem. Další detaily získáte v příručce pro ISO 20022, dostupné na [www.iso20022.org](http://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):  
Použita pro identifikaci specifického souhrnu (bloku) v rámci souboru při jeho zpracování.

POZNÁMKA: V aplikaci MultiCash dochází ke specifickému zpracování – hodnota je vyplněna aplikací.  
MultiCash během generace výstupního souboru (tento soubor je posláno do banky).

- Platební metoda (Payment Method) <PmtMtd>, povinné (1:1):  
Použito pro další specifikaci typu transakce. Aplikace MultiCash 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 níž by tato transakce měla být zpracována -> tak, jak je definováno v „ServiceLevel8Choice“ ([www.iso20022.org](http://www.iso20022.org)).  
Aplikace MultiCash 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 clearingů a/nebo další vymezení služby nebo úrovně služby. V aplikaci MultiCash 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) <ReqCollDt>, 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 určená 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 ke 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. Povolena 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).

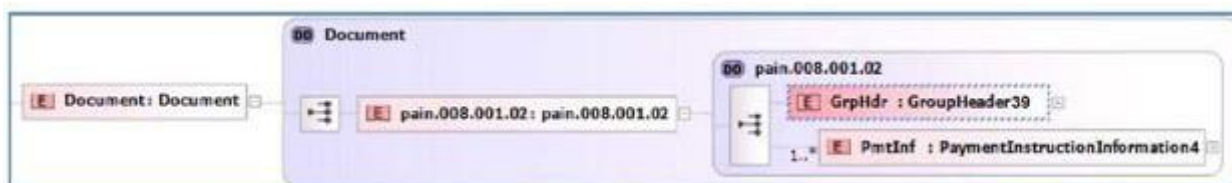
Důležité informace v rámci DrctDbtTxInf jsou:

- 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 ke 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](http://www.iso20022.org). Aplikace MultiCash využívá tzv. nestrukturovanou formu účelu platby.

## IMPLEMENTACE PAIN.008.001.02 PRO APLIKACI MULTICASH – SEPA INKASO

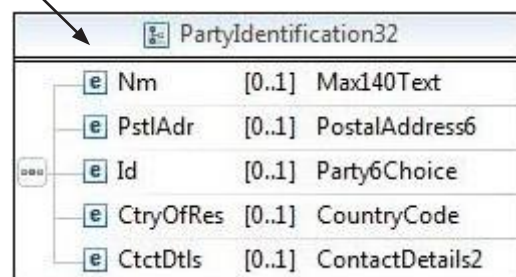
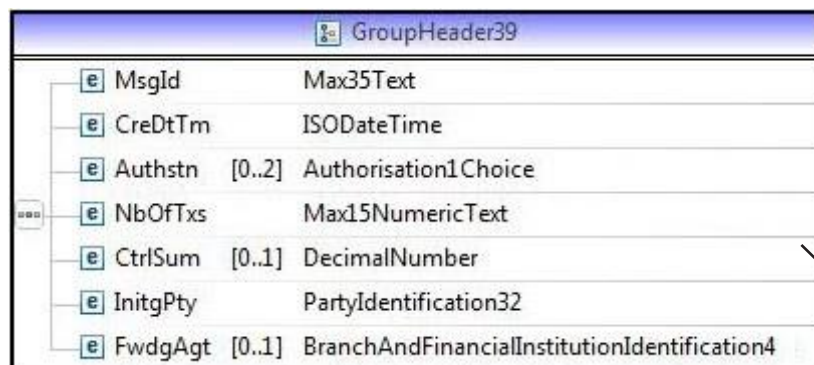
### Základ



### 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 (zvyklosti).



## PLATEBNÍ INFORMACE

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

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

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInf Id	1:1	Max35Text	Identifikace platebních informací. V aplikaci MultiCash dochází ke specifickému zpracování – hodnota je vyplněna aplikací MultiCash během generace výstupního souboru (tento soubor je posléze poslán do banky).
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, 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

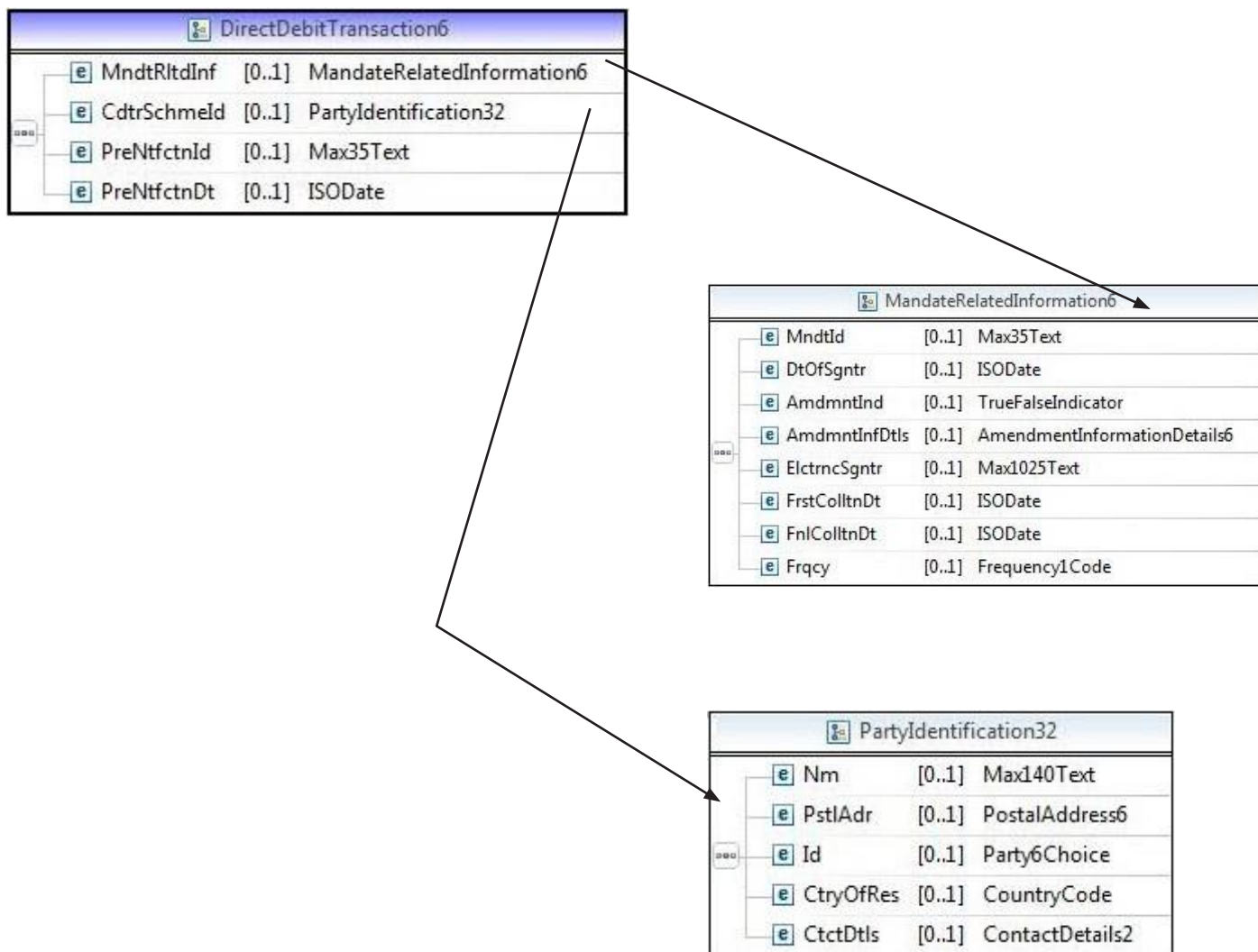
Blok transakčních informací o příkazu k inkasu <DrctDbtTxInf> musí být uveden alespoň jednou a může být opakován neomezeně. Všechny jednotlivé transakční informace jsou specifikovány v tomto bloku. Jedná se o informace ohledně plátce, požadované částce, měně atd.

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 PmtTpInf.
InstAmt	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 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, zdali byl či nebyl změněn základní mandát. Možné hodnoty jsou „true“ nebo „false“.
++AmdmntInfDtls	1:1	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.

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
+++OrgnCdtrSchmeld		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	GenericPersonIdentification1	Identifikace a název schématu.
++++++Id	0:1	Max35Text	Původní identifikační kód příjemce (původní PRINK).
+++++++SchmeNm	0:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Musí být zvoleno „Prtry“.
+++++++Prtry	0:1	Max35Text	Musí obsahovat údaj „SEPA“.
CdtrSchmeld	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	GenericPersonIdentification1	Identifikace a název schématu.
+++++Id	1:1	Max35Text	Identifikační kód příjemce (PRINK).
+++++SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Musí být zvoleno „Prtry“.
+++++Prtry	1:1	Max35Text	Musí obsahovat údaj „SEPA“.

**MULTICASH – INSTRUKCE PRO VYPLNĚNÍ ÚDAJŮ**

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
PmtInf	1:n	Complex element PaymentInstructionInformation4	Platební informace
PmtInfId	1:1	Max35Text	Hodnota je automaticky vyplněna/přepsána aplikací MultiCash během generace výstupního souboru.
PmtMtd	1:1	PaymentMethod2 Code	Je povolena pouze platební metoda „DD“.
PmtTplnf	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“, „OOF“ 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 („OOF“) – 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 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).

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
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).
DrctDbtTxInf	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	1:1	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“.
+DrctDbtTx	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.

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
++++OrgnlMndtld	0:1	Max35Text	Původní mandát (Původní reference souhlasu) Unikátní identifikace přiřazená příjemcem pro jednoznačnou identifikaci původního mandátu.
++++OrgnlCdtrSchmeld		PartyIdentification32	Původní schéma identifikace příjemce, které bylo změněno.
+++++ld	0:1	Party6Choice	Identifikace strany (Prvtld).
++++++Prvtld	0:1	PersonIdentification5	Musí být zvolen element „Othr“.
++++++Othr	0:1	GenericPerson Identification1	Identifikace a název schématu.
+++++++ld	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“.
+CdtrSchmeld	1:1	Complex element	Schéma identifikace příjemce Strana příjemce, která podepsala mandát.
++ld	1:1	Party6Choice	Identifikace strany (Prvtld).
+++Prvtld	1:1	PersonIdentification5	Musí být zvolen element „Othr“.
++++Othr	1:1	GenericPerson Identification1	Identifikace a název schématu.
+++++ld	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 BranchAndFinancialInstituti onIdentification4	Použito ke specifikaci instituce vedoucí účet plátce. K identifikaci musí být použit BIC kód.
+FinInstnld	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 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 ke 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 externím 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)	<b>BIC</b> (Bank Identifier Code) nebo <b>BEI</b> (Business Entity Identifier) Bankovní identifikační kód nebo Mezinárodní kód entity. Kód přiřazený finančním institucím registračním úřadem. BEI má totožný formát jako BIC kód (8 až 11 znaků). Je popsán v poslední verzi normy ISO 9362 (Bankovníctví – Bankovní telekomunikační zprávy, Bankovní identifikační kódy, BIC).
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	IBEI Identifier (max. 10 characters)	<b>IBEI</b> (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.
+SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
++Prtry	1:1	Max35Text	Musí být vyplněna hodnota „IBEI“.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	EANGLN Identifier (13 characters)	<b>EANGLN</b> (Global Location Number) Referenční číslo pro identifikaci dle pravidel European Association for Numbering (EAN).
+SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	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	CHIPS Universal Identifier (6 characters)	<b>CHIPS Universal ID</b> (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.
+SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
++Prtry	1:1	Max35Text	Musí být vyplněna hodnota „CHIPS“.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	DUNS Identifier (9 characters)	<b>DUNS</b> (Data Universal Numbering System) Jedinečné identifikační číslo organizace přidělené společností Dun & Bradstreet.
+SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.

Název elementů	Výskyt	Formát	Komentář
++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	<b>Bankovní číslo společnosti</b> (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 identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	Max35Text	<b>Daňové identifikační číslo.</b> 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	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
++Id	1:1	Max35Text	<b>Vlastní identifikace organizace</b> Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	Max35Text	<b>Jiná identifikace organizace</b> Jedinečná a nezaměnitelná identifikace organizace přidělená institucí.
+Issr	0:1	Max35Text	Název subjektu, který přiděluje identifikace.

**DENTIFIKACE FYZICKÉ OSOBY – ELEMENTY**

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace organizace přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	Max35Text	<b>Číslo řidičského průkazu</b> Číslo řidičského průkazu přidělené státním úřadem.
+SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
++Cd	1:1	ExternalPersonIdentification1Code	<b>Musí být vyplněna hodnota „DRLC“.</b>
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	Max35Text	<b>Zákaznické číslo</b> 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	<b>Číslo sociálního zabezpečení</b> 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	<b>ID cizího státního příslušníka</b> 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	<b>Číslo pasu</b> Číslo pasu přidělené státním úřadem.

Název elementu	Výskyt	Formát	Komentář
+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	<b>Daňové identifikační číslo</b> Číslo přidělené daňovým úřadem.
+SchmeNm	1:1	OrganisationIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
++Cd	1:1	ExternalOrganisationIdentification1Code	Musí být vyplněna hodnota „TXID“.
Othr	0:1	Complex element GenericOrganisationIdentification1	Jedinečná identifikace osoby přiřazená institucí. Využívá identifikační schéma.
+Id	1:1	Max35Text	<b>Číslo průkazu totožnosti:</b> Číslo přidělené státním úřadem (např. v ČR číslo občanského průkazu).
+SchmeNm	1:1	PersonIdentificationSchemeName1Choice	Název identifikačního schématu.
++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	<b>ID zaměstnavatele</b> 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	<b>Datum a místo narození:</b> Datum a místo narození osoby.
+BirthDt	1:1	ISO Date (YYYY-MM-DD)	<b>Datum narození:</b> Datum narození osoby.
+PrvcOfBirth	0:1	Max35Text	<b>Kraj:</b> Kraj, kde se osoba narodila.
+CityOfBirth	1:1	Max35Text	<b>Město:</b> Město, kde se osoba narodila.
+CtryOfBirth	1:1	Country code (2 characters)	<b>Země:</b> Země, kde se osoba narodila.
Othr	0:1	Complex element GenericPersonIdentification1	<b>Jiná identifikace osoby</b> 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.