

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

MULTICASH

SEPA PLATBA (PAIN.001.001.03) POPIS IMPORTNÍHO FORMÁTU

Červen 2017

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.



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 APLIKACE MULTICASH | 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 MULTICASH – SEPA PLATBY | 11 |
| Základ: | 11 |
| Skupinová hlavička | 11 |
| Platební informace | 12 |
| Transakční informace o platebním souboru | 13 |
| 11. MULTICASH - INSTRUKCE PRO VYPLNĚNÍ ÚDAJŮ | 15 |
| Identifikace organizace - elementy | 18 |
| Identifikace fyzické osoby - elementy | 19 |

1. 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 SEPA platby (SEPA Credit Transfer). Berte prosím na vědomí, že pro import SEPA plateb je třeba mít nainstalován SEPA platební modul (MC SPAWIN).

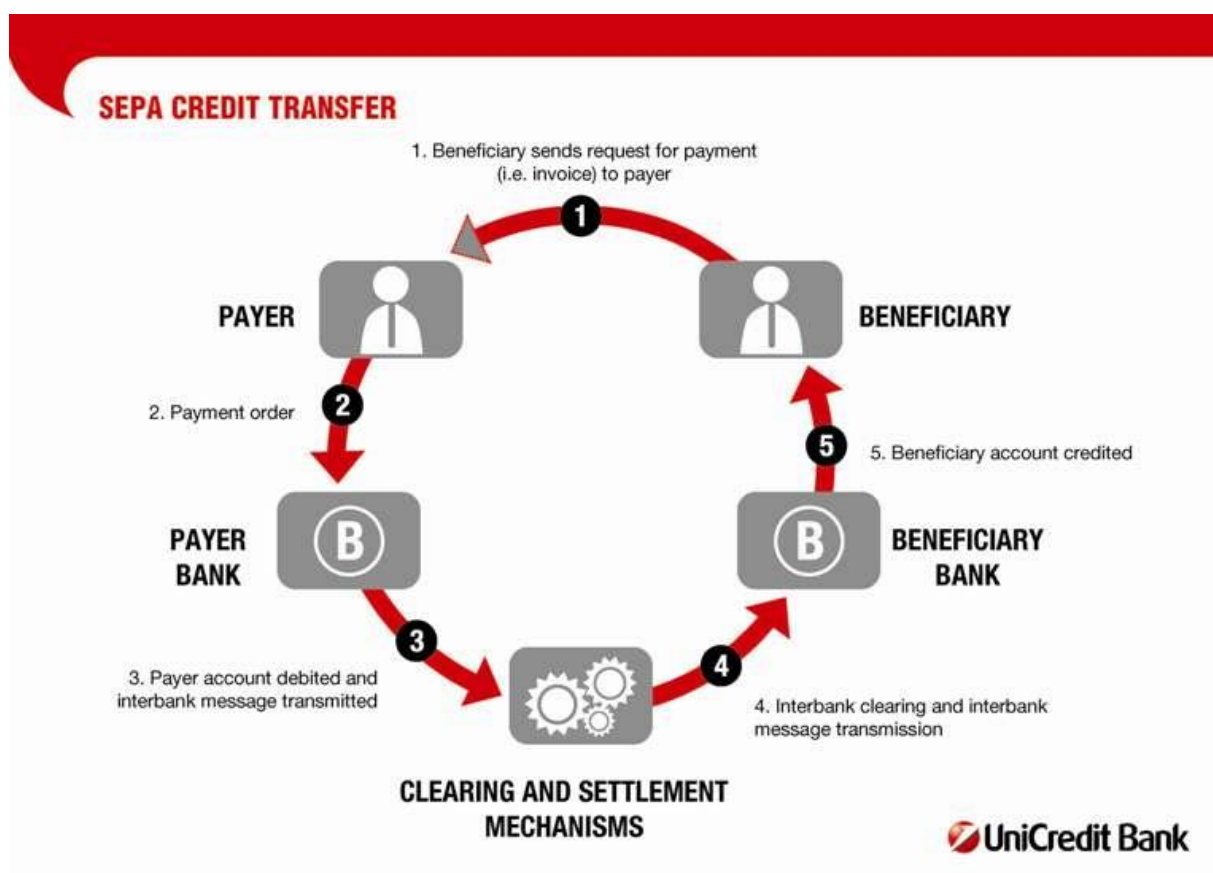
V případě jakýchkoliv dotazů je Vám k dispozici každý pracovní den od 7:00 do 18:00 hod. naše technická podpora na telefonní lince 221 210 011, či na e-mailu elbn@unicreditgroup.cz.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

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.

Od spuštění 28. 1. 2008 se připojilo už více než 4 577 bank ze 32 zemí, což představuje přes 95 % objemu platebních transakcí v zemích SEPA. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., patřila mezi ty banky, které v České republice nabídly svým klientům SEPA platby jako první



3. 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 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
- nový datový formát plateb XML umožňuje přenášení více dat

5. Jak naimportovat SEPA platbu 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, *.cct, *.ccu nebo *.txt. MultiCash akceptuje také jakoukoliv příponu a soubor bez přípony.

6. Povolená znaková sada

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

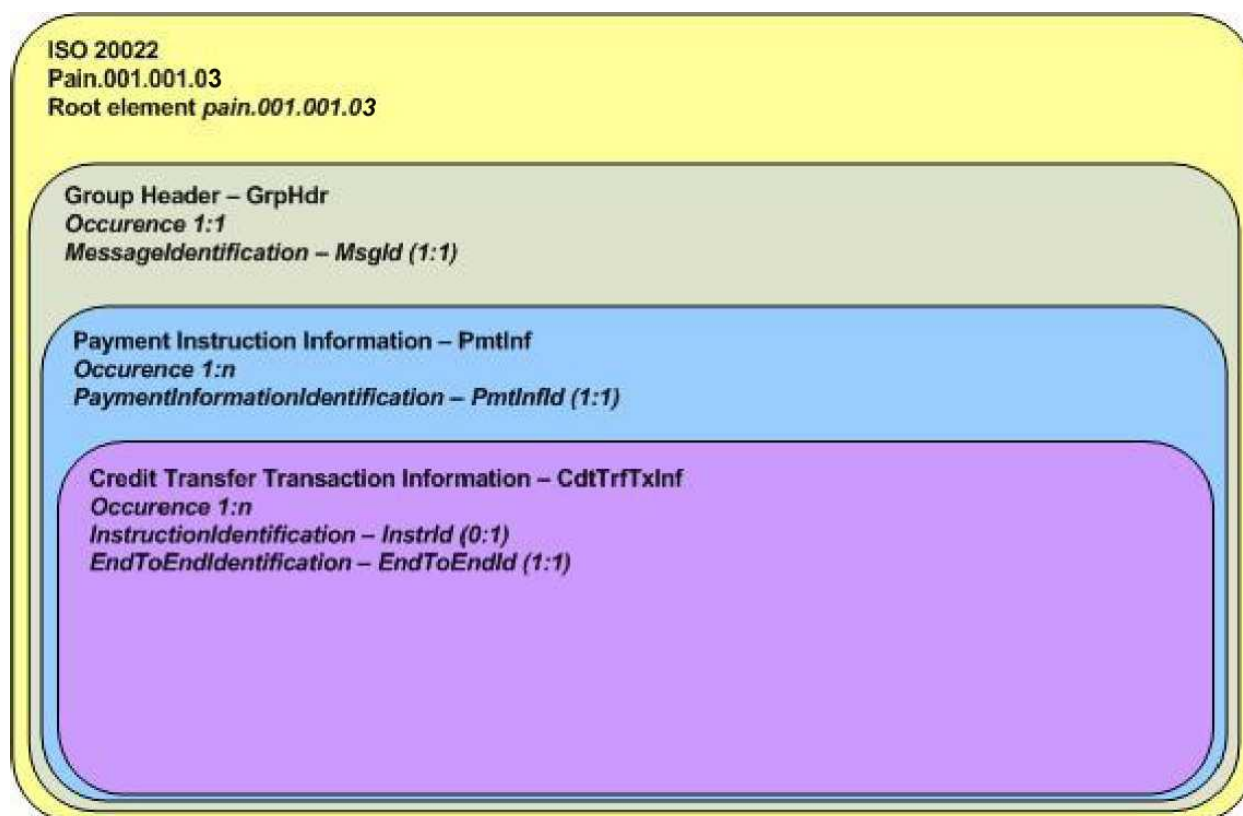
| Povolené znaky | Znak | Hex kód |
|----------------|--------|--------------|
| Císelné znaky | 0 až 9 | X'30' -X'39' |
| velká písmena | A až Z | X'41' -X'5A' |
| malá písmena | a až z | X'61' -X'7A' |
| apostrof | "'" | X'27' |
| dvojtečka | "." | X'3A' |
| otazník | "?" | X'3F' |
| čárka | "." | 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 příkazcem a další stranou v řetězci.
- Datum vytvoření (Creation Date Time) <CreDtTm>, povinné (1:1):
Datum a čas ve který byla zpráva vytvořena.
- Počet transakcí <NbOfTx>, povinné (1:1):
Počet jednotlivých transakcí obsažených v této zprávě / souboru.
- Kontrolní součet (Control Sum) <CtrlSum>, volitelné (0:1):
Obsahuje celkový počet všech jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě bez ohledu na měnu jednotlivých transakcí.
- Příkazce (Initiating Party) <InitgPty>, povinné (1:1):
Příkazce 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.
POZNÁMKA: V aplikaci MultiCash dochází k specifickému zpracování - hodnota je vyplněna aplikací MultiCash během generace výstupního souboru (tento soubor je posléze posílán do banky).
- Platební metoda (Payment Method) <PmtMtd>, povinné (1:1):
Použito pro další specifikaci typu transakce. Aplikace MultiCash 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 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.
 - 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 MultiCash v případě SEPA plateb podporuje kód "SEPA" nebo "URGP". V případě, že bude použit kód URG, bude SEPA platba provedena jako expresní platba (pokud bude doručena do banky do 13:00 hod. dne splatnosti, bude zpracována týž pracovní den). Tzn., že platba bude připsána bance příjemce a následně příjemci tentýž pracovní den.

- 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 MultiCash akceptuje číslo účtu pouze ve tvaru IBAN.
- Banka příkazce (Debtor Agent) <DbtrAgt>, mandatory (1:1):
Skupina elementů, které specifikují instituci vedoucí účet. Aplikace MultiCash 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 MultiCash akceptuje identifikaci "SLEV".

Informace o příkazu k úhradě

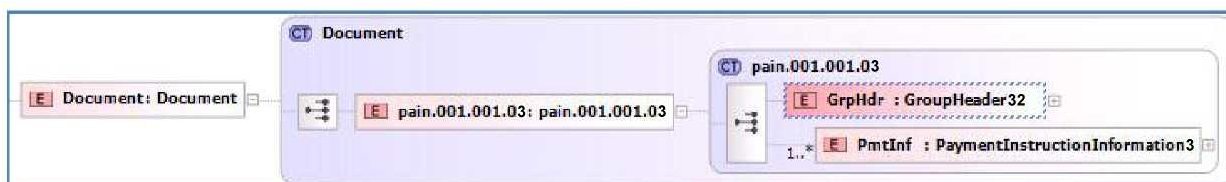
Informace o příkazu k úhradě <CdtTrfTxInf> popisují jednotlivé transakce v rámci bloku platebních informací (blok PmtInf). Teoretické číslo výskytu je neomezené (1:n), ale vzhledem k některým technickým potížím přijímající instituce může být číslo výskytu v bloku PmtInf omezené. Je doporučeno importovat 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. 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. Aplikace MultiCash využívá tzv. nestrukturovanou formu účelu platby.

10. Implementace pain.001.001.03 pro MultiCash – SEPA platby

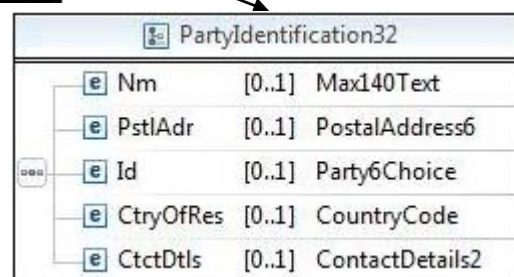
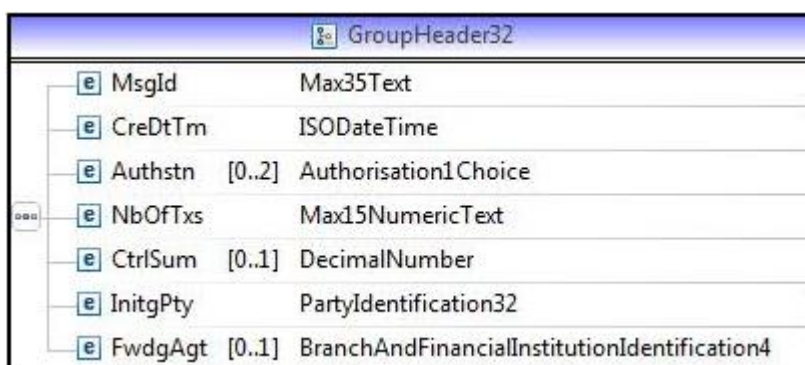
Základ:



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 |
| 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 MultiCash 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. V aplikaci MultiCash dochází k specifickému zpracování – hodnota je vyplněna aplikací MultiCash během generace výstupního souboru (tento soubor je posléze poslán do banky). |
| 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" či "URGP" (urgentní priorita platby v rámci konkrétního bloku PmtInf). 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 vyžadován BIC formát. |
| ChrgBr | 1:1 | ChargeBearerType1 Code | Povolen 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 | Bude definováno v úrovni PmtInf |
| Amt | 1:1 | Complex element AmountType3Choice | Požadovaná částka (vždy v měně EUR) |
| XchgRateInf | 0:1 | Complex element ExchangeRateInformation1 | Není podporováno |
| ChrgBr | 0:1 | ChargeBearerType1 Code | Bude definováno v úrovni PmtInf |
| 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 |

| Název elementu | Výskyt | Formát | Komentář |
|-----------------|--------|---|--|
| 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 | 1:1 | Complex element BranchAndFinancial InstitutionIdentification4 | Finanční instituce obsluhující účet příjemce. Pro SEPA platbu je vyžadován BIC formát. |
| 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 | Není podporováno |
| 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. MultiCash - instrukce pro vyplnění údajů

| Název elementu | Výskyt | Formát | Komentář |
|----------------|------------|---|---|
| PmtInf | 1:1 | Complex element PaymentInstructionInformation3 | Platební informace |
| PmtInfId | 1:1 | Max35Text | Hodnota je automaticky vyplněna / přepsána aplikací MultiCash během generace výstupního souboru. |
| PmtMtd | 1:1 | PaymentMethod3Code | Je povoleno pouze použití kódu 'TRF'. |
| PmtTpInf | 0:1 | Complex element PaymentTypeInformation19 | V této oblasti může být zadán typ služby (Service Level) "SEPA" či "URGP" (urgentní priorita platby v rámci celého dokumentu). Může zde být také vydefinována priorita plateb (Instruction Priority) v rámci celého dokumentu – kód 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 | Typ služby (Service Level) Povinné pro SEPA platbu v případě, že je použit tag PmtTpInf. |
| ++Cd | 1:1 | ExternalServiceLevel1Code | Povoleno je pouze použití kódu "SEPA" či "URGP" (při použití kódu URGP bude SEPA platba provedena jako expresní platba - pokud bude doručena do banky do 13:00 hod. dne splatnosti, bude zpracována týž pracovní den). Tzn., že platba bude připsána bance příjemce a následně příjemci tentýž pracovní den. |
| 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 MultiCash 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 MultiCash využije prvních 35 znaků z prvního elementu Adrline jako Ulici a z druhého elementu Adrline využije prvních 35 znaků jako město. |
| +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 OrgId či PrvtId. |
| ++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“. |

| 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 MultiCash 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. |
| +Amt | 1:1 | Complex element AmountType3Choice | Obsahuje požadovanou částku. |
| ++InstAmt | 1:1 | ActiveOrHistoricCurrencyCode | Měna a částka Požadovaná částka. Musí být uvedena jako částka s měnou EUR. Částka musí být 0.01 nebo větší. Maximální hodnota je 99999999.99. Tento datový typ musí být uveden s následujícím XML atributem: měna (Currency)(CCy) který je vyplněný s ActiveOrHistoricCurrency kódem. |
| +CdtrAgt | 1:1 | Complex element BranchAndFinancialInstitution Identification4 | Použito k specifikaci instituce vedoucí účet příjemce. K identifikaci musí být použit BIC kód. |
| ++FinInstnId | 1:1 | Complex element FinancialInstitutionIdentification7 | Specifikuje detaily banky příjemce. |
| +++BIC | 1:1 | BICIdentifier | SWIFT adresa Musí být uveden BIC identifikátor. |
| +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 MultiCash 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 MultiCash využije prvních 35 znaků z prvního elementu Adrline jako Ulici a z druhého elementu Adrline využije prvních 35 znaků jako město. |
| ++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. |
| +++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“. |

| Název elementu | Výskyt | Formát | Komentář |
|----------------|------------|---|--|
| +++PvtId | 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 PvtId, 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). |
| 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. |

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

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**