

# Mezinárodní bankovníctví



## Modul MultiCash SEPA

Specifikace datového formátu  
MultiCash SEPA-Data-Format pro  
ČR

Verze Klient-0.6 / září 2007

Omikron Systemhaus  
Von-Hünefeld-Str. 55  
D-50829 Köln

Tel.: +49 (0)221 -59 56 99 -0  
Fax: +49 (0)221 -59 56 99 -7

[omikron@omikron.de](mailto:omikron@omikron.de)  
[www.omikron.de](http://www.omikron.de)

**omikron**   
*Systemhaus*

# Obsah

1	Varianta MultiCash SEPA-Data .....	3
1.1	Speciální Informace: .....	3
1.1.1	Soubor znaků .....	3
1.1.2	Odkazování .....	4
1.1.3	Varianty seskupování .....	4
1.1.4	První a opakující se přímé inkaso .....	4
1.1.5	Použité pole jména .....	5
1.2	Bezhotovostní úhrada – pain 001.001.02 .....	6
1.2.1	Dokument .....	6
1.2.2	Pain.001.001.02 .....	9
1.2.2.1	Skupinové záhlaví .....	10
1.2.2.2	Příkazce .....	12
1.2.2.3	Informace o platebním příkazu .....	14
1.2.2.4	Příkazce .....	19
1.2.2.5	Identifikace příkazce .....	20
1.2.2.5.1	Identifikace organizace .....	20
1.2.2.5.2	Soukromá identifikace .....	21
1.2.2.6	Informace o bezhotovostní úhradě .....	23
1.2.2.7	Příjemce .....	27
1.2.2.8	Identifikace příjemce .....	28
1.2.2.8.1	Identifikace organizace .....	29
1.2.2.8.2	Soukromá identifikace .....	29
1.3	Jednoduché typy .....	30
1.3.1	Formát čísel .....	34
1.3.2	Datové typy .....	34

**Zastoupení pro Českou republiku:**

**Management Data Praha spol. s r. o.**

Bělehradská ul. 54

120 00 Praha 2

Tel: (+420) 251 021 383

E-mail: [info@mdpraha.cz](mailto:info@mdpraha.cz)

Technické dotazy k popisu: [helpdesk@mdpraha.cz](mailto:helpdesk@mdpraha.cz)

[www.mdpraha.cz](http://www.mdpraha.cz)

## 1 Varianta MultiCash SEPA-Data

Norma ISO 20022 je základem datových formátů používaných zákazníky v případě bezhotovostních úhrad a přímého inkasa v rámci SEPA (Jednotná oblast pro platby v eurech). Pro zajištění efektivního používání zásad SEPA (země EU, Island, Lichtenštejnsko, Norsko a Švýcarsko) schválila Evropská rada pro platební styk (EPC), rozhodovací orgán, který zastřešuje evropský bankovní sektor v oblasti platebního styku, v prosinci 2006 určitá omezení.

Varianta MultiCash SEPA-Data podporuje bezhotovostní úhrady a přímé inkaso v rámci SEPA v závislosti na doporučeních EPC pro tyto typy zpráv:

Bezhotovostní úhrady SEPA: pain.001.001.02

Přímé inkaso SEPA: pain.008.001.01

### 1.1 Speciální Informace:

#### 1.1.1 Soubor znaků

Pro vytvoření zpráv v rámci SEPA, tj. referenčních dat, jsou v souladu s kódováním UTF-8 a/nebo ISO-8859 povoleny tyto znaky<sup>1</sup>.

Povolený znakový kód	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 mínus	"_"	X'2D'
prázdný znak	" "	X'20'
levá závorka	"("	X'28'
znaménko plus	"+"	X'2B'
tečka	" . "	X'2E'
pravá závorka	")"	X'29'
lomítko	" / "	X'2F'

<sup>1</sup> Znaky zde povolené jsou v rozsahu hodnot od 0 do 127 (X'00' až X'7F' hexadecimální). Znaky v hodnotovém rozsahu 0 až 127 jsou v zásadě identické se znaky v tabulkách ISO 646 (7-bitové kódování / US-ASCII), ISO 8859 a UTF-8. Kódování znaků ISO 8859 i znaků Unicode (UTF-8) s hodnotami mezi 0 a 127 používá jeden byte stejné hodnoty. Oktetové kódování normy ISO 8859 a UTF-8 vyžaduje, aby bitová hodnota 0 byla vložena před sedm bitů kódování ISO 646. Kromě toho se povolené znaky neliší od znaků na německé kódové stránce ISO 646 DE / DIN 66003 (Vydání červen 1974), Kódovací tabulka 2, Německá referenční verze.

Finanční ústav má právo nahradit nesprávné znaky, například prázdnými nebo podobnými znaky, které jsou obsaženy ve vymezeném souboru znaků, nebo celý soubor odmítnout<sup>2</sup>.

### **1.1.2 Odkazování**

Pro referenční hlášení, bloky zpráv a platební příkazy jsou k dispozici tyto datové prvky:

#### **Identifikace zpráv**

identifikuje celou zprávu (soubor). Je umístěn ve skupinovém záhlaví. Na straně banky se tento odkaz zobrazí v protokolu zákazníků EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard), s distribuovaným elektronickým podpisem a případně ve výpisu z účtu. Kromě toho ho lze nalézt v potvrzení o směrování souborů.

#### **Identifikace informací o platbách**

identifikuje blok informací o platbách (tzv. collector??). Je-li tento odkaz uveden, zobrazí se na straně banky v protokolu zákazníků EBICS (Electronic Banking Internet Communication Standard), s distribuovaným elektronickým podpisem a případně ve výpisu z účtu. Kromě toho ho lze nalézt v potvrzení o směrování souborů.

#### **EndtoEnd identifikace**

Tento prvek identifikuje jednu transakci. Prochází celým řetězem procesu a umožňuje též zpětné vratky. Použití jednoznačného přidělení má tyto výhody pro klienta:

Jednoznačná charakteristika při komunikaci s příjemcem / příkazce

Jednoznačný odkaz, když chce klient podat stížnost na svoji banku

Kritérium přidělení pro vratky

Proto by měli klienti jednoznačně identifikovat platbu v průběžné identifikaci.

### **1.1.3 Varianty seskupování**

Lze použít všechny tři varianty seskupení „skupinová“, „smíšená“ a „jediná“ podle Prováděcích pokynů SEPA (Verze 2.2) / ISO 20022 (Vydání září 2006). Proto lze příkazy z různých účtů nebo s různým datem zpracování zadávat v jedné zprávě (souboru).

### **1.1.4 První a opakující se přímé inkaso**

Datový prvek Typ řazení pro přímé inkaso (možné hodnoty jsou FRST = první inkaso, RCUR = opakující se inkaso, OOFF = jednorázové inkaso, FNAL = konečné inkaso) musí být přidělen buď v bloku informací o platbách nebo na úrovni transakce.

Specifikace typu řazení na úrovni transakce (informace o přímém inkasu) umožňuje zadat různé typy inkasa (první inkaso, opakující se inkaso, jednorázové inkaso, poslední inkaso) k určitému dni splatnosti v

<sup>2</sup> Znaky mimo výše uvedený soubor znaků blokuje zpracování v bankách a kontroly (požadované například zákonem proti praní špinavých peněz).

jednom bloku informací o platbách. To značně snižuje množství souborů, které mají být kompilovány, zaslány a zaúčtovány.

V zásadě doporučujeme přidělování bezhotovostních úhrad do bloku informací o platbách, neboť to snižuje objem dat.

### **1.1.5 Použité pole jména**

Následující tabulka uvádí přehled polí jmen XML použitých pro zprávy.

<b>Typ příkazu</b>	<b>Obchodní transakce</b>	<b>Pole jména formátů</b>
CCT	Bezhotovostní úhrada SEPA	urn:multicash:cz:sepa:pain.001.001.02
CDD	Spuštění přímého inkasa SEPA	urn:multicash:cz:sepa:pain.008.001.01

## 1.2 Bezhotovostní úhrada – pain 001.001.02

Zpráva se používá pro přenos zákazníka do informací banky o bezhotovostních úhradách a zasílá ji původce zprávy své bance.

### Typ příkazu

Zpráva o bezhotovostní úhradě SEPA se přenáší pomocí typu příkazu CCT.

#### 1.2.1 Dokument

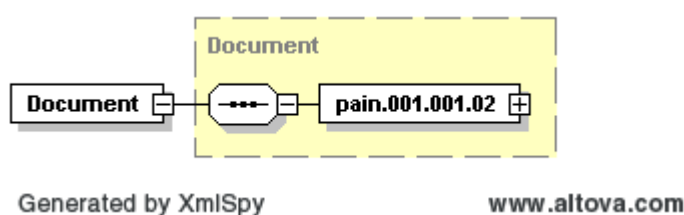


Diagram 1: pain.001.001.02, Dokument

### Definice

Zpráva UNIFI (ISO 20022) XML: režim bezhotovostní úhrady SEPA. Jde o prvek zprávy pain.001.001.02 nejvyšší úrovně.

### Příznak XML

<Dokument>

### Výskyt

[1..1]

### Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Bezhotovostní úhrada zákazníka	<pain.001.001.02>	[1..1]	Viz 1.2.2		urn:multicash:cz:sepa:pain.001.001.02

## Příklad

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:multicash:cz:sepa:pain.001.001.02">
<pain.001.001.02>
  <GrpHdr>
    <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
    <CreDtTm>2007-05-11T09:30:47.000Z</CreDtTm>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    <CtrlSum>6543.14</CtrlSum>
    <Grpg>MIXD</Grpg>
    <InitgPty>
      <Nm>Initiator Name</Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2007-05-25</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Debtor Name</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
        <AdrLine>60325 Debtor City</AdrLine>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
      <Id>
        <OrgId>
          <BIC>CEKOCZPP</BIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
      </Amt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>Creditor Name</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
          <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
          <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <BIC>CEKOCZPP</BIC>
          </OrgId>
        </Id>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>DE21500500009876543210a</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
</Document>

```

```

        </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Other Creditor Name</Nm>
            <PstlAdr>
                <AdrLine>Other Creditor Street</AdrLine>
                <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
                <Ctry>DE</Ctry>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2007-05-25</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
        <Nm>Debtor Name</Nm>
        <PstlAdr>
            <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
            <AdrLine>60325 Debtor City</AdrLine>
            <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE10200500009876540321</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>OriginatorID1236</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">12345.67</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>

```



```

<Nm>Another Creditor Name</Nm>
<PstlAdr>
  <AdrLine>Another Creditor Street</AdrLine>
  <AdrLine>22047 Creditor City</AdrLine>
  <Ctry>DE</Ctry>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE76500500001234567780</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</pain.001.001.02>
</Document>

```

## 1.2.2 Pain.001.001.02

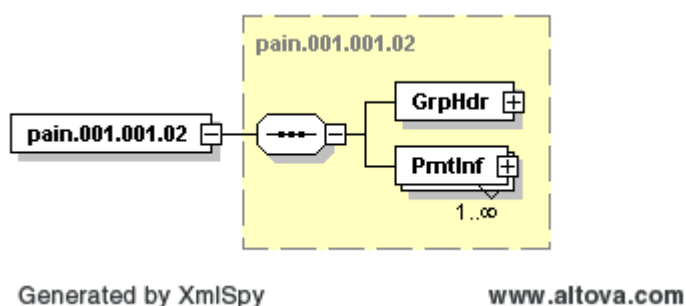


Diagram 2: pain.001.001.02, pain.001.001.02

### Definice

Spuštění bezhotovostní úhrady zákazníka.

### Příznak XML

<pain.001.001.02>

### Výskyt

[1..1]

### Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Skupinové záhlaví	<GrpHdr>	[1..1]	Viz 1.2.2.1		-
Informace o platebním příkazu	<PmtInf>	[1..∞]	Viz 1.2.2.3		-

### 1.2.2.1 Skupinové záhlaví

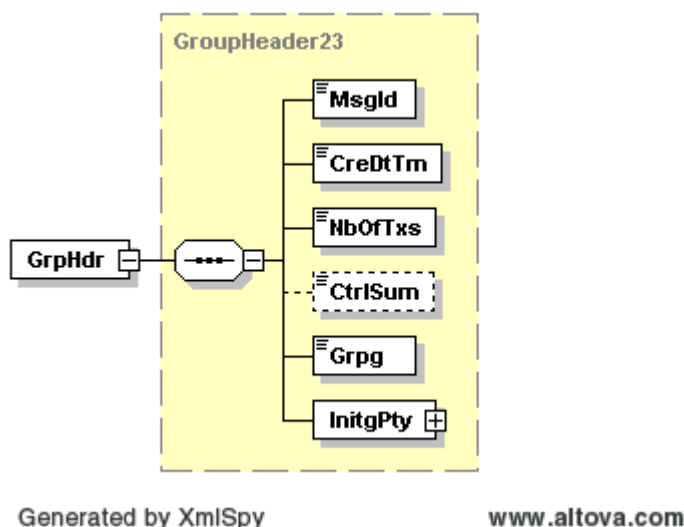


Diagram 3: pain.001.001.02, Skupinové záhlaví

#### Definice

Soubor charakteristik sdílený všemi jednotlivými transakcemi obsaženými ve zprávě.

#### Příznak XML

<GrpHdr>

#### Výskyt

[1..1]

#### Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Typ příkazu (zprávy)	<MsgId>	[1..1]	Přímý odkaz přiřazený příkazcem a zaslaný druhé straně v řetězci pro jednoznačnou identifikaci zprávy.	Max35Text	-
Datum a čas vytvoření	<CreDtTm>	[1..1]	Datum a čas, kdy příkazce vytvořil platební příkaz (skupinu platebních příkazů).	ISODatetime	-

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Počet příkazů	<NbOfTx>	[1..1]	Počet jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě.	Max15NumericText	-
Kontrolní součet	<CtrlSum>	[0..1]	Celkový počet všech jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě bez ohledu na měnu.	DecimalNumber	Není součástí základního podsouboru SEPA podle Prováděcích pokynů EPC  Doporučujeme však dohodnout se s přijímajícím finančním ústavem na vyplnění tohoto pole.
Informace o složení souboru	<Grpg>	[1..1]	Uvádí, zda jsou obecné účetní informace v transakci uvedeny jednou pro všechny transakce nebo opakovaně pro každou transakci zvlášť.	GroupingCode	GRPD pouze pro jeden blok <PmtInf> s jednou nebo více jednotlivými transakcemi.  MIXD pro několik bloků <PmtInf> s jednou nebo více jednotlivými transakcemi.  SINGL pro několik bloků <PmtInf> pro každou jednu transakci zvlášť.
Příkazce	<InitgPty>	[1..1]	Viz 1.2.2.2		-

**Příklad**

```

<GrpHdr>
  <MsgId>Message-ID-4711</MsgId>
  <CreDtTm>2007-05-11T09:30:47.0Z</CreDtTm>
  <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
  <CtrlSum>6543.14</CtrlSum>
  <Grpg>MIXD</Grpg>
  <InitgPty>
    <Nm>Initiator Name</Nm>
  </InitgPty>
</GrpHdr>

```

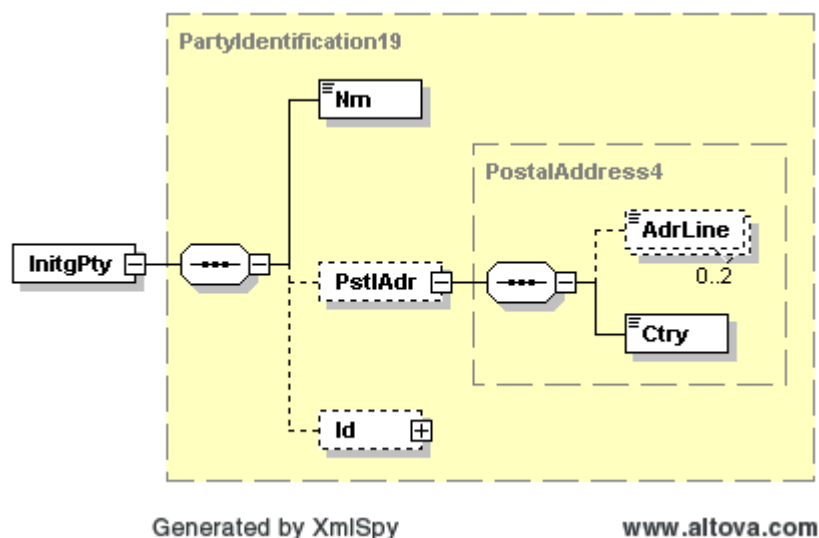
**1.2.2.2 Příkazce**

Diagram 4: pain.001.001.02, Příkazce

**Definice**

Příkazce platby. V souvislosti s platbou to může být buď dlužník nebo strana-příkazce platby jménem dlužníka.

**Příznak XML**

<InitgPty>

**Výskyt**

[1..1]

**Pravidla**

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Jméno	<Nm>	[1..1]	Jméno, pod nímž je určitá strana známá a které se obvykle používá pro identifikaci této strany.	Max70Text	Musí být uvedeno jméno.
Poštovní adresa	<PstlAdr>	[0..1]	Informace, která lokalizuje a identifikuje konkrétní adresu uvedenou	PostalAddress4	Doporučujeme ponechat tuto skupinu datových prvků bez

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
			podle pravidel stanovených poštovní službou.		přirazení.
Adresa	<AdrLine>	[0..2]	Informace, která lokalizuje a identifikuje konkrétní adresu uvedenou podle pravidel stanovených poštovní službou a ve volném formátu.	Max70Text	-
Země	<Ctry>	[1..1]	Národ s vlastní vládou.	CountryCode	Kód země (podle ISO 3166) skládající se ze 2 velkých písmen, např. DE pro Německo

**Příklad**

```
<InitgPty>
  <Nm>Initiator Name</Nm>
</InitgPty>
```

### 1.2.2.3 Informace o platebním příkazu

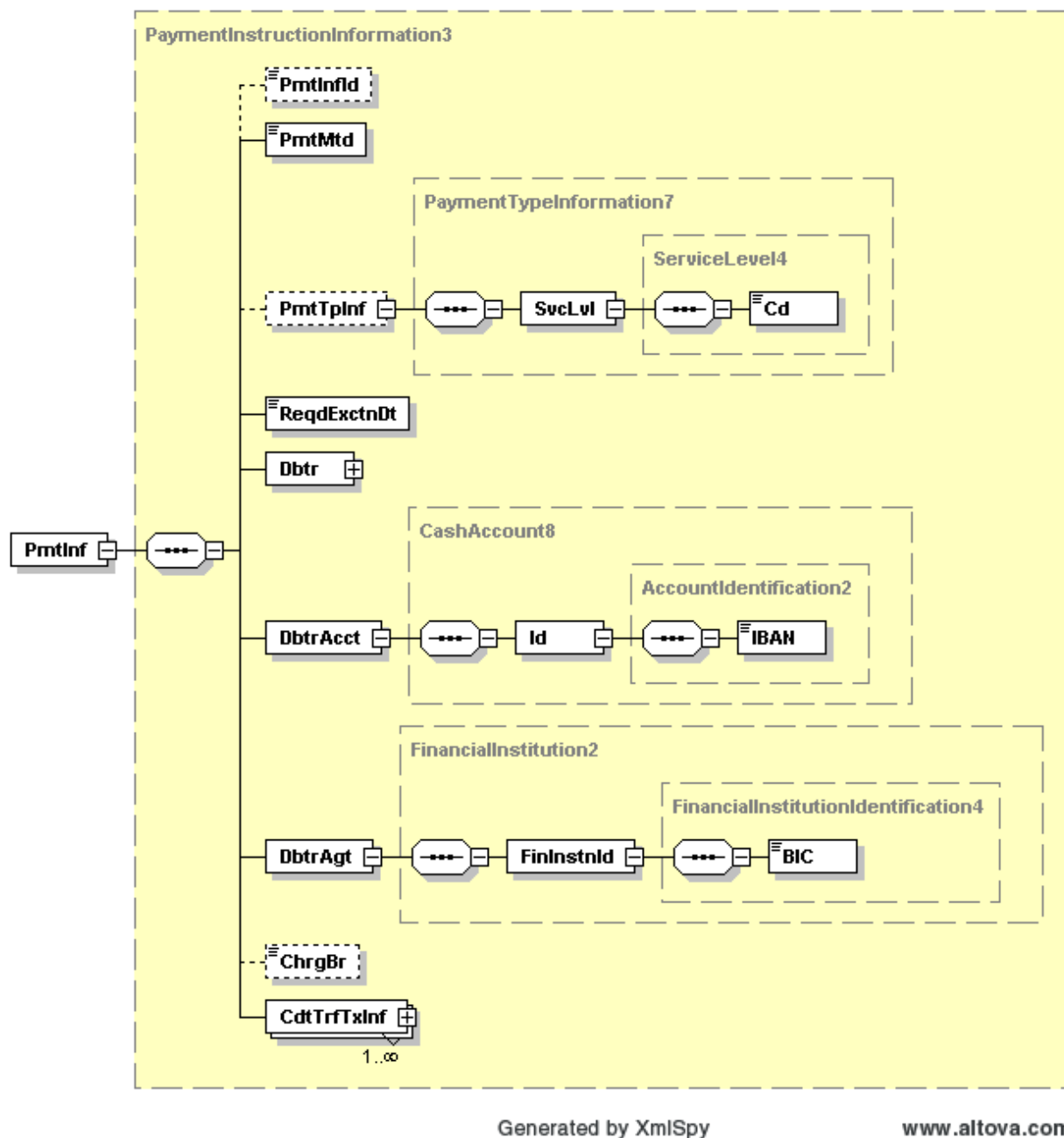


Diagram 5: pain.001.001.02, Informace o platebním příkazu

#### Definice

Soubor charakteristik týkajících se strany dlužníka (Má dáti??) platební transakce obsažené v příkazu k bezhotovostní úhradě.

#### Příznak XML

<PmtInf>

#### Výskyt

[1..∞]

Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Identifikace příkazu	<PmtInflId>	[0..1]	Odkaz přiřazený odesílající stranou pro jednoznačnou identifikaci bloku informací o platbách v rámci zprávy.	Max35Text	Není součástí základního podsouboru SEPA podle Prováděcích pokynů EPC.  Doporučujeme použít tohoto odkazu jako identifikační charakteristiky při použití varianty seskupení Mixed (smíšená)
Typ příkazu	<PmtMtd>	[1..1]	Specifikuje způsob platby, který bude použit pro přesun uvedené částky peněz.	PaymentMethod5Code	Povoleno je pouze TRF.
Typ příkazu další informace	<PmtTpInf>	[0..1]	Soubor prvků, který dále specifikuje uvedený typ transakce.	PaymentTypeInformation7	Za předpokladu přiřazení této skupiny datových prvků, nesmí být tato skupina přiřazena pod <CdtTrfTxInf> /<PaymentTypeInformation>  Doporučujeme přiřadit tuto skupinu datových prvků zde.
Typ služby	<SvcLvl>	[1..1]	Dohoda nebo pravidla, podle nichž by tato transakce měla být zpracována.	ServiceLevel4	-
Kód	<Cd>	[1..1]	Identifikace předem dohodnuté úrovně služeb mezi stranami v kódované podobě.	ServiceLevel3Code	Povolena je pouze SEPA.
Datum splatnosti	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Datum, kdy příkazce požaduje od zúčtovacího subjektu, aby platbu zpracoval. V případě platby šekem datum, kdy musí banka šek vygenerovat.	ISODate	-
Příkazce	<Dbtr>	[1..1]	Viz 0		-
Účet příkazce	<DbtrAcct>	[1..1]	Jednoznačná identifikace účtu dlužníka, na jehož	CashAccount8	-

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
			účet bude proveden debetní zápis v důsledku dané transakce.		
Identifikace	<Id>	[1..1]	Jedinečná a jednoznačná identifikace účtu mezi vlastníkem účtu a subjektem obsluhujícím účet.	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	Mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN) – identifikátor používaný na mezinárodní úrovni finančními institucemi pro jedinečnou identifikaci účtu zákazníka. Další specifikaci formátu a obsahu IBAN lze nalézt v normě ISO 13616 "Bankovní a související finanční služby - Mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN)" verze 1997-10-01, nebo pozdější verze.	IBANIdentifier	Je třeba přiřadit s platným IBAN (Mezinárodní číslo bankovního účtu)  To může mít maximálně 34 číslic.
Banka příkazce	<;DbtrAgt>	[1..1]	Finanční instituce obsluhující účet dlužníka.	FinancialInstitution2	-
Identifikace banky příkazce	<FinInstnId>	[1..1]	Jedinečný a jednoznačný identifikátor finanční instituce přiřazený v rámci mezinárodně uznávaného režimu nebo režimu identifikace vlastníka.	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bankovní identifikační kód. Kód přiřazený finančním institucím registračním úřadem na základě mezinárodního identifikačního režimu popsaného v poslední verzi normy ISO 9362 Bankovníctví.	BICIdentifier	Musí být přiřazen s použitím platného BIC  Ten může mít buď 8 nebo 11 znaků.
Poplatky	<ChrgBr>	[0..1]	Specifikuje stranu/ strany, které nesou poplatky spojené se zpracováním platební transakce.	ChargeBearerType2Code	Za předpokladu přiřazení této skupiny datových prvků, nesmí být tato skupina



Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
					přiřazena pod CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer.  Povoleno je pouze SLEV.  Doporučujeme přiřadit tento datový prvek zde.
Příkaz k úhradě	<CdtTrfTxInf>	[1.. ∞]	Viz 1.2.2.5		-

## Příklad

```

<PmtInf>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2007-05-25</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Debtor Name</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
      <AdrLine>60325 Debtor City</AdrLine>
      <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE87200500001234567890</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BANKDEFFXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Creditor Name</Nm>
      <PstlAdr>
        <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
        <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>DE21500500009876543210a</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

```

        </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>OriginatorID1235</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">112.72</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Other Creditor Name</Nm>
        <PstlAdr>
            <AdrLine>Other Creditor Street</AdrLine>
            <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
            <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE21500500001234567897</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

## 1.2.2.4 Příkazce

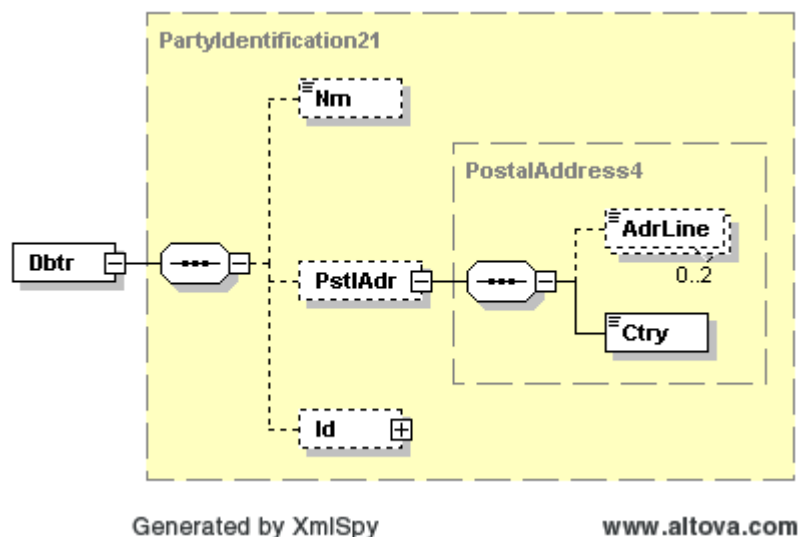


Diagram 6: pain.001.001.02, Dlužník

**Definice**

Strana, která dluží určitou částku peněz (konečnému) příjemci.

**Příznak XML**

<Dbtr>

**Výskyt**

[1..1]

**Pravidla**

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Jméno	<Nm>	[0..1]	Jméno, pod nímž je určitá strana známá a které se obvykle používá pro identifikaci této strany.	Max70Text	Mělo by být uvedeno jméno. Není-li uvedeno, použije se jméno uvedené finanční instituce provádějící transakci.
Poštovní adresa	<PstlAdr>	[0..1]	Informace, která lokalizuje a identifikuje konkrétní adresu uvedenou podle pravidel stanovených poštovní službou.	PostalAddress4	-
Adresa	<AdrLine>	[0..2]	Informace, která lokalizuje a identifikuje konkrétní adresu uvedenou podle pravidel stanovených poštovní	Max70Text	-

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
			službou a ve volném formátu.		
Země	<Ctry>	[1..1]	Národ s vlastní vládou.	CountryCode	-
Identifikace	<Id>	[0..1]	Viz 1.2.2.5		

## Příklad

```

<Dbtr>
  <Nm>Debtor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Debtor Street</AdrLine>
    <AdrLine>60325 Debtor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>
    </OrgId>
  </Id>
</Dbtr>

```

### 1.2.2.5 Identifikace příkazce

#### Definice

Hodnota uvádí identifikační číslo strany, která dluží určitou částku (konečnému) příjemce.

#### Příznak XML

<Id>

#### Výskyt

[1..1]

#### Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Identifikace organizace	<OrgId>	[0..1]	{Nebo Viz 1.2.2.5.1		
Soukromá identifikace	<PrvtId>	[0..1]	Nebo} Viz 1.2.2.5.2		

### 1.2.2.5.1 Identifikace organizace

#### Definice

Hodnota uvádí soukromé identifikační číslo strany, která dluží určitou částku (konečnému) příjemce.

## Příznak XML

<OrgId>

## Výskyt

[1..1]

## Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
BIC	<BIC>	[0..1]		BICIdentifier	
IBEI	<IBEI>	[0..1]		IBEIIdentifier	
BEI	<BEI>	[0..1]		BEIIdentifier	
	<EANGLN>	[0..1]		EANGLNIdentifier	
	<USCHU>	[0..1]		CHIPSUniversalIdentifier	
	<DUNS>	[0..1]		DunsIdentifier	
Identifikace banky	<BkPtyId>	[0..1]		Max35Text	
Daňové identifikační číslo	<TaxIdNb>	[0..1]		Max35Text	
Soukromá identifikace	<PrtryId>	[0..1]		GenericIdentification3	

### 1.2.2.5.2 Soukromá identifikace

## Definice

Hodnota uvádí soukromé identifikační číslo strany, která dluží určitou částku (konečnému) příjemci.

## Příznak XML

<PrvtId>

## Výskyt

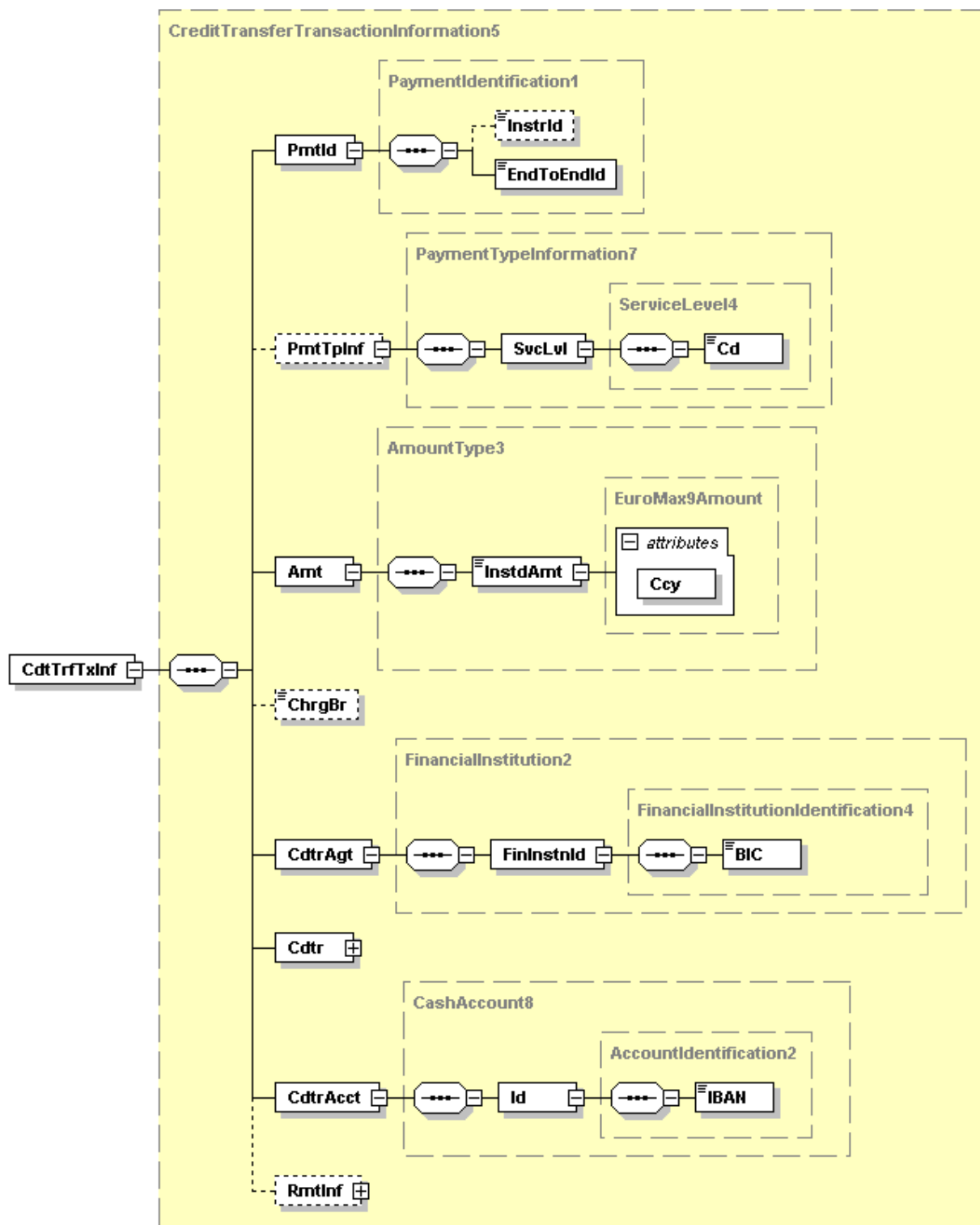
[1..1]

## Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Číslo řidičského průkazu	<DrvrsLicNb>	[0..1]		Max35Text	
Klientské číslo (číslo zákazníka)	<CstmrNb>	[0..1]		Max35Text	
Číslo sociálního pojištění	<SciSctyN>	[0..1]		Max35Text	
Registrační číslo	<	[0..1]		Max35Text	

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
cizince (cizinecké registrační číslo)	AlnRegnNb >				
Číslo pasu	<PsptNb>	[0..1]		Max35Text	
Daňové identifikační číslo (DIČ)	<TaxIdNb>	[0..1]		Max35Text	
Číslo občanského průkazu	< IdntyCardNb >	[0..1]		Max35Text	
Identifikační číslo zaměstnavatele	<MplyrIdNb >	[0..1]		Max35Text	
Místo a datum narození	<DtAndPlcOf fBirth >	[0..1]		DateAndPla ceOfBirth	
Další identifikace	<OthrId>	[0..1]		GenericIden tification4	

### 1.2.2.6 Informace o bezhotovostní úhradě



Generated by XmlSpy

www.altova.com

Diagram 7: pain.001.001.02, Informace o bezhotovostní úhradě

## Definice

Soubor prvků poskytujících konkrétní informace o jednotlivých transakcích obsažených ve zprávě.

### Příznak XML

<CdtTrfTxInf>

### Výskyt

[1.. ∞]

### Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Typ příkazu	<PmtId>	[1..1]	Soubor prvků odkazujících na určitý platební příkaz.	PaymentIdentification1	-
Identifikace příkazu	<InstrId>	[0..1]	Jedinečná identifikace přiřazená příkazem příjemci příkazu pro jednoznačnou identifikaci příkazu.	Max35Text	-
EndToEnd reference	<EndToEndId>	[1..1]	Jedinečná identifikace přiřazená příkazem pro jednoznačnou identifikaci transakce. Tato identifikace je předávána v neměnné podobě průběžně celým řetězcem transakce.	Max35Text	Doporučujeme přidělit každé bezhotovostní úhradě jednoznačný odkaz.  Není-li uveden žádný odkaz, je povoleno pouze NOTPROVIDED.
Informace o typu příkazu	<PmtTpInf>	[0..1]	Soubor prvků, který dále specifikuje uvedený typ transakce.	PaymentTypeInformation7	Lze zde přidělit pouze tehdy, není-li přidělena skupina datových prvků PaymentInformation/ PaymentTypeInformation  Pokud není PaymentInformation/ PaymentTypeInformation přidělena, pak je zde přidělení povinné.
Typ služby	<SvcLvl>	[1..1]	Dohoda nebo pravidla, podle nichž by tato transakce měla být zpracována.	ServiceLevel4	-



Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Kód	<Cd>	[1..1]	Identifikace předem dohodnuté úrovně služeb mezi stranami v kódované podobě.	ServiceLevel3Code	Je povoleno pouze SEPA.
Částka	<Amt>	[1..1]	Částka peněz, která má být převedena mezi příkazcem a příjemcem, před odečtením poplatků vyjádřených v měně určené příkazcem.	AmountType3	-
Přesná částka	<InstdAmt>	[1..1]	Částka peněz, která má být převedena mezi příkazcem a příjemcem, před odečtením poplatků vyjádřených v měně určené příkazcem.	EuroMax9Amount	Atribut měny (Ccy) se použije k vytištění měny currency ID EUR??.  Povoleno je pouze EUR.  Částka musí být 0.01 nebo větší a 999999999.99 nebo menší.  Zlomková část má maximálně dvě číslice.
Poplatky	<ChrgBr>	[0..1]	Specifikuje, která strana /strany ponesou poplatky spojené se zpracováním platební transakce.	ChargeBearerType2Code	Lze zde přidělit pouze tehdy, pokud není přidělen datový prvek PaymentInformation/ChargeBearer.  Je povoleno pouze SLEV.
Banka příkazce	<CdtrAgt>	[1..1]	Finanční instituce obsluhující účet pro příjemce.	FinancialInstitution2	-
Identifikace banky příkazce	<FinInstnId>	[1..1]	Jedinečný a jednoznačný identifikátor finanční instituce přiřazený v rámci mezinárodně uznávaného režimu nebo režimu identifikace vlastníka.	FinancialInstitutionIdentification4	-
BIC	<BIC>	[1..1]	Bankovní identifikační kód. Kód přiřazený finančním institucím registračním úřadem na základě mezinárodního identifikačního režimu	BICIdentifier	-

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
			popsaného v poslední verzi normy ISO 9362 Bankovníctví.		
Příjemce	<Cdtr>	[1..1]	Viz 1.2.2.7		Povinné pole pro údaje o příjemci
Účet příjemce	<CdtrAcct>	[1..1]	Jednoznačná identifikace účtu příjemce, na jehož účet bude připsána určitá částka v důsledku dané platební transakce.	CashAccount8	-
Identifikace	<Id>	[1..1]	Jedinečná a jednoznačná identifikace účtu mezi vlastníkem účtu a subjektem obsluhujícím účet.	AccountIdentification2	-
IBAN	<IBAN>	[1..1]	Mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN) – identifikátor používaný na mezinárodní úrovni finančními institucemi pro jedinečnou identifikaci účtu zákazníka. Další specifikaci formátu a obsahu IBAN lze nalézt v normě ISO 13616 "Bankovní a související finanční služby - Mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN)" verze 1997-10-01, nebo pozdější verze.	IBANIdentifier	-
Ostatní informace	<RmtInf>	[0..1]	Informace umožňující porovnání zápisu s položkami, které mají být převodem uhrazeny, např. obchodní faktury v systému pohledávek v nestrukturované podobě.		Použije se Unstructured.

## Příklad

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>OriginatorID1234</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">6543.14</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SPUEDE2UXXX</BIC>
    
```

```

</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE21500500009876543210a</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Unstructured Remittance Information</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

### 1.2.2.7 Příjemce

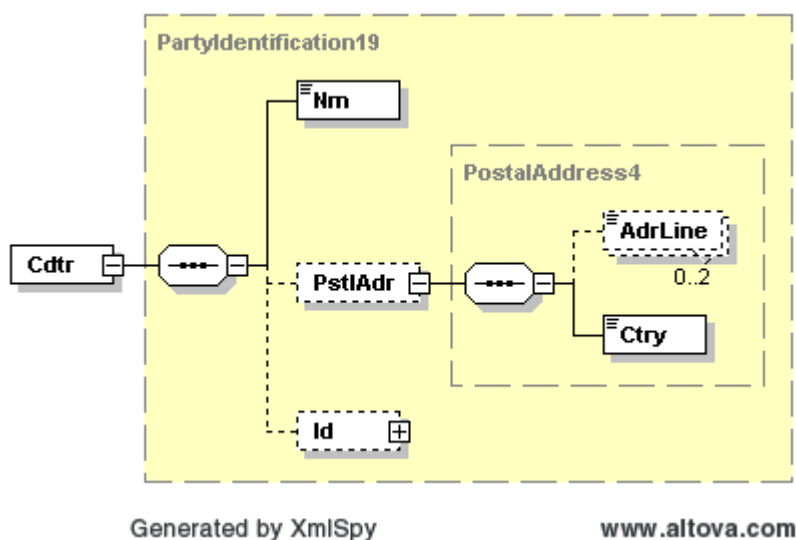


Diagram 8: pain.001.001.02, Příjemce

#### Definice

Strana, v jejíž prospěch je splatná určitá částka.

#### Příznak XML

<Cdtr>

#### Výskyt

[1..1]

#### Pravidla

Povinné pole pro údaje o příjemci

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Jméno	<Nm>	[1..1]	Jméno, pod nímž je určitá strana známá a které se obvykle	Max70Text	-

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
			používá pro identifikaci této strany.		
Poštovní adresa	<PstlAdr>	[0..1]	Informace, která lokalizuje a identifikuje konkrétní adresu uvedenou podle pravidel stanovených poštovní službou.	PostalAddress4	-
Adresa	<AdrLine>	[0..2]	Informace, která lokalizuje a identifikuje konkrétní adresu uvedenou podle pravidel stanovených poštovní službou a ve volném formátu.	Max70Text	-
Země	<Ctry>	[1..1]	Národ s vlastní vládou.	CountryCode	Kód země (podle ISO 3166) skládající se ze 2 velkých písmen, např. DE pro Německo
Identifikace	<Id>	[0..1]	Viz 1.2.2.8		

#### Příklad

```

<Cdtr>
  <Nm>Creditor Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Creditor Street</AdrLine>
    <AdrLine>22301 Creditor City</AdrLine>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <BIC>CEKOCZPP</BIC>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>

```

### 1.2.2.8 Identifikace příjemce

#### Definice

Hodnota uvádí soukromé identifikační číslo strany, která dluží určitou částku (konečnému) příjemci.

#### Příznak XML

<Id>

#### Výskyt

[1..1]

## Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Identifikace organizace	<OrgId>	[0..1]	{Nebo Viz 1.2.2.8.1		
Soukromá identifikace	<PrvtId>	[0..1]	Nebo} Viz 1.2.2.8.2		

### 1.2.2.8.1 Identifikace organizace

#### Definice

Hodnota uvádí soukromé identifikační číslo strany, která dluží určitou částku (konečnému) příjemci.

#### Příznak XML

<OrgId>

#### Výskyt

[1..1]

#### Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
BIC	<BIC>	[0..1]		BICIdentifier	
IBEI	<IBEI>	[0..1]		IBEIIdentifier	
BEI	<BEI>	[0..1]		BEIIdentifier	
	<EANGLN>	[0..1]		EANGLNIdentifier	
	<USCHU>	[0..1]		CHIPSUniversalIdentifier	
	<DUNS>	[0..1]		DunsIdentifier	
Identifikace banky	<BkPtyId>	[0..1]		Max35Text	
Daňové identifikační číslo	<TaxIdNb>	[0..1]		Max35Text	
Soukromá identifikace	<PrtryId>	[0..1]		GenericIdentification3	

### 1.2.2.8.2 Soukromá identifikace

#### Definice

Hodnota uvádí soukromé identifikační číslo strany, která dluží určitou částku (konečnému) příjemci.

#### Příznak XML

<PrvtId>

## Výskyt

[1..1]

## Pravidla

Jméno	Příznak XML	Výskyt	Definice	Typ	Pravidla
Číslo řidičského průkazu	<DrvrsLicNb>	[0..1]		Max35Text	
Klientské číslo (číslo zákazníka)	<CstmrNb>	[0..1]		Max35Text	
Číslo sociálního pojištění	<SclSctyNb>	[0..1]		Max35Text	
Registrační číslo cizince (cizinecké registrační číslo)	<AlnRegnNb>	[0..1]		Max35Text	
Číslo pasu	<PsptNb>	[0..1]		Max35Text	
Daňové identifikační číslo (DIČ)	<TaxIdNb>	[0..1]		Max35Text	
Číslo občanského průkazu	<IdntyCardNb>	[0..1]		Max35Text	
Identifikační číslo zaměstnavatele	<MplyrIdNb>	[0..1]		Max35Text	
Místo a datum narození	<DtAndPlcOfBirth>	[0..1]		DateAndPlaceOfBirth	
Další identifikace	<OthrId>	[0..1]		GenericIdentification4	

## 1.3 Jednoduché typy

### Typy řetězců

Jméno	Minimální délka	Maximální délka	Pattern Value??
AddressType2Code	4	4	ADDR, PBOX, HOME, BIZZ, MLTO, DLVY
BEIIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
BICIdentifier	8	11	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
ChargeBearerType2Code	4	4	SLEV
CHIPSUniversalIdentifier	6	6	CH[0-9]{6,6}
CountryCode	2	2	[A-Z]{2,2}
DecimalTime	9	9	[0-9]{9,9}
DocumentType2Code	4	4	MSIN, CNFA, DNFA, CINV, CREN, DEBN, HIRI, SBIN, CMCN, SOAC, DISP

Jméno	Minimální délka	Maximální délka	Pattern Value??
DocumentType3Code	4	4	RADM, RPIN, FXDR, DISP, PUOR, SCOR
DunsIdentifier	9	9	[0-9]{9,9}
EANGLNIdentifier	13	13	[0-9]{13,13}
Grouping1Code	n.a.	n.a.	GRPD, MIXD, SNGL
Grouping2Code	n.a.	n.a.	GRPD
IBANIdentifier	5	34	[a-zA-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}
IBELIdentifier	10	10	[A-Z]{2,2}[B-DF-HJ-NP-TV-XZ0-9]{7,7}[0-9]{1,1}
Max1025Text	1	1025	
Max105Text	1	105	
Max140Text	1	140	
Max15NumericText	1	15	[0-9]{1,15}
Max16Text	1	16	
Max22Text	1	22	
Max35Text	1	35	
Max70Text	1	70	
PaymentMethod2Code	2	3	DD
PaymentMethod5Code	3	3	TRF
RestrictedRR01CodeText	4	4	RR01
RestrictedSEPACodeText	4	4	SEPA
RestrictedSMNDACodeText	5	5	SMNDA
SequenceType1Code	4	4	FRST, RCUR, FNAL, OOFF
ServiceLevel3Code	4	4	SEPA
TransactionGroupStatus2Code	4	4	PART, RJCT
TransactionIndividualStatus2Code	4	4	RJCT
TransactionRejectReason5Code	4	4	AC01, AC04, AC06, AG01, AG02, AM01, AM02, AM03, AM04, AM05, AM06, AM07, AM09, AM10, BE01, BE04, BE05, BE06, BE07, DT01, ED01, ED03, ED05, MD01, MD02, MD03, MD04, MD06, MD07, MS02, MS03, NARR, RC01, RF01 TM01

Význam kódů pro typy řetězců, které jsou definovány v kompletním seznamu, jsou uvedeny dále.

#### AddressType2Code

Hodnota	Popis
ADDR	Adresa je úplná poštovní adresa.
PBOX	Adresa je poštovní příhrádka.
HOME	Adresa je soukromá adresa.
BIZZ	Adresa je služební adresa.

Hodnota	Popis
MLTO	Adresa je adresa, kam se posílá pošta.
DLVY	Adresa je doručovací adresa.

**ChargeBearerType2Code**

Hodnota	Popis
SLEV	Poplatky je třeba uplatňovat podle pravidel dohodnutých v rámci úrovně služeb a/nebo schématu.

**DocumentType2Code**

Hodnota	Popis
MSIN	Dokument je faktura na platbu za dodávky např. plynu nebo elektřiny podle odečtu na měřicích přístrojích.
CNFA	Dokument je dobropis na konečnou částku na vyrovnání obchodní transakce.
DNFA	Dokument je dluhopis na konečnou částku na vyrovnání obchodní transakce.
CINV	Dokument je faktura.
CREN	Dokument je dobropis.
DEBN	Dokument je dluhopis.
HIRI	Dokument je faktura za kontrahování lidských zdrojů, pronájem zboží nebo zařízení.
SBIN	Dokument je faktura vydaná dlužníkem.
CMCN	Dokument je smlouva mezi stranami, která stanoví podmínky dodávky zboží nebo služeb.
SOAC	Dokument je výpis transakce účtované na dlužníkův účet u dodavatele.
DISP	Dokument je expediční avízo

**DocumentType3Code**

Hodnota	Popis
RADM	Dokument je avízo o provedené platbě zaslané odděleně od běžné transakce.
RPIN	Dokument je platební příkaz související s běžným platebním příkazem, například v rámci režimu placení.
FXDR	Dokument je předem dohodnutá nebo předem zařízená transakce v zahraniční měně, k níž se platební transakce vztahuje.
PUOR	Dokument je nákupní příkaz.
SCOR	Dokument je odkaz na strukturované sdělení od příjemce pro identifikaci odkazované transakce.



### Grouping1Code

Hodnota	Popis
GRPD	Uvádí, že existuje pouze jeden výskyt bloku informací o platbě a několik výskytů bloku o platebních transakcích.
MIXD	Uvádí, že existuje jeden nebo více výskytů bloku informací o platbě, kdy každý výskyt může obsahovat jeden nebo více bloků o platebních transakcích.
SNGL	Uvádí, že u každého výskytu bloku informací o platbě je přesně jeden výskyt bloku o platebních transakcích.

### SequenceType1Code

Hodnota	Popis
FRST	První shromáždění řady příkazů k přímému inkasu.
RCUR	Příkaz k přímému inkasu v případě, kdy se dlužníkovo zmocnění používá pro pravidelné transakce přímého inkasa věřitelem.
FNAL	Konečné shromáždění řady příkazů k přímému inkasu.
OOFF	Příkaz k přímému inkasu v případě, kdy se dlužníkovo zmocnění používá pro provedení jediné transakce přímého inkasa.

### TransactionGroupStatus2Code

Hodnota	Popis
PART	Určitý počet transakcí byl akceptován a určitý počet transakcí ještě nezískal status „akceptováno“
RJCT	Provedení platby nebo některé transakce v rámci provedení platby bylo odmítnuto

### TransactionRejectReason5Code

Hodnota	Popis
AC01	Identifikátor účtu nesprávný (například neplatné IBAN)
AC04	Účet uzavřen
AC06	Účet blokován
AG01	Přímé inkaso z tohoto účtu zakázáno ze zákona
AG02	Kód operace/ transakce nesprávný.
AM01	Částka uvedená ve zprávě se rovná nule.
AM02	Částka uvedená v transakci/ zprávě je vyšší než povolené maximum.
AM03	Částka ve zprávě je uvedena v nezpracovatelné měně mimo stávající dohodu.
AM04	Nedostatek finančních prostředků
AM05	Duplicitní inkaso
AM06	Částka uvedená v transakci je nižší než dohodnuté minimum.
AM07	Částka uvedená ve zprávě byla zablokována zákonnými orgány.

Hodnota	Popis
AM09	Přijatá částka není v dohodnuté nebo očekávané výši.
AM10	Součet částek v příkazech se nerovná kontrolnímu součtu.
BE01	Identifikace koncového spotřebitele neodpovídá přidruženého číslu účtu. (dříve CreditorConsistency)
BE04	Adresa věřitele vyžadovaná pro platbu chybí /je nesprávná (dříve IncorrectCreditorAddress).
BE05	Koncový spotřebitel nezná stranu, která zaslala zprávu.
BE06	Uvedený koncový spotřebitel není znám v přidruženém třídícím kódu/ kódu národní banky nebo již neexistuje v účetních knihách.
BE07	Adresa dlužníka vyžadovaná pro platbu chybí /je nesprávná.
DT01	Neplatné datum (například špatné datum úhrady).
ED01	Korespondenční banka není možná.
ED03	Jsou požadovány doplňující informace o platební bilanci.
ED05	Úhrada transakce byla neúspěšná.
MD01	Neplatná plná moc
MD02	Údaje o plné moci chybí nebo jsou nesprávná
MD03	Neplatný formát souboru
MD04	Formát souboru nesprávný z hlediska indikátoru seskupení.
MD05	Věřitel nebo jeho zprostředkovatel neměl provést přímé inkaso.
MD06	Vrácení finančních prostředků na žádost koncového spotřebitele.
MD07	Dlužník zemřel
MS02	Účet dlužníkem zablokován pro přímé inkaso
MS03	Důvod neuveden
NARR	Důvod vysvětlen v dodatečném zdůvodnění.
RC01	Identifikátor banky nesprávný (tj. neplatný BIC)
RF01	Odkaz na transakci není v rámci zprávy jedinečný.
TM01	Přidružená zpráva byla obdržena po schváleném ukončení zpracování.

### 1.3.1 Formát čísel

Jméno	Max. celkový počet číslic	Max. počet zlomkových číslic	Minimální hodnota	Maximální hodnota
CurrencyAndAmount	18	5	0	-
DecimalNumber	18	17	-	-
EuroMax9Amount	11	2	0.01	999999999.99

### 1.3.2 Datové typy

Jméno	Popis
ISODate	xs:date according to

<b>Jméno</b>	<b>Popis</b>
	<a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#date</a>
ISODatetime	xs:dateTime according to <a href="http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime">http://www.w3.org/TR/xmlschema-2/#dateTime</a>