

# Prenosový formát pain.001.001.03 v štruktúre XML

Dokument obsahuje popis prenosového formátu pain.001.001.03 pre spracovanie SEPA príkazov na úhradu v aplikácii Internet banking prostredníctvom importu dávkovej platby.

## Obsah

Úvod .....	1
Notácie, poznámky.....	2
Základné elementy v koreňovom elemente CstmrCdtTrfIntr .....	2
1.1. Element 1.0 GroupHeader .....	2
1.2. Element 2.0 PaymentInformation.....	3

## Úvod

Spracovanie dávkových súborov v štruktúre prenosového formátu **pain.001.001.03**, ktorý je definovaný v nasledovnom dokumente:

### **SEPA CREDIT TRANSFER SCHEME CUSTOMER-TO-BANK IMPLEMENTATION GUIDELINES**

[https://www.iso20022.org/message\\_archive.page](https://www.iso20022.org/message_archive.page)

Tento dokument popisuje primárne **špecifiká** pre spracovanie SEPA platobných príkazov v aplikácii **Internet banking Tatra banky**.

## Notácie, poznámky

XML štruktúra je popísaná v tabuľkách s nasledovnými stĺpcami:

**ISO index** – číslo elementu v podľa ISO 20022 Message Definition Report, PDF version

**Message Item Element** – názov elementu

**XML tag** – názov XML tagu

**Mult.** – násobnosť použitia elementu v štruktúre

**Type** – dátový typ

**Rule** – pravidlo používania

Pre **kódovanie znakov (diakritika)** v textovom súbore je použitá kódová stránka uvedená v hlavičke súboru. Pokiaľ nie je uvedená, použije sa UTF-8.

Elementy, ktoré sú obsiahnuté v dokumente **SEPA CREDIT TRANSFER SCHEME CUSTOMER-TO-BANK IMPLEMENTATION GUIDELINES** a nie sú súčasťou tohto dokumentu import dávkovej platby aplikácia Internet banking Tatra banky nepodporuje.

## Základné elementy v koreňovom elemente CstmrCdtTrfIntr

Správa pain.001.001.03 pozostáva z 2 základných blokov/elementov:

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.
1.0	GroupHeader	GrpHdr	[1..1]
2.0	PaymentInformation	PmtInf	[1..1]

### 1.1. Element 1.0 GroupHeader

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.	Type	Rule
1.0	GroupHeader	GrpHdr	[1..1]		
1.1	+MessageIdentification	MsgId	[0..1]	Max35text	Nepovinné.
1.2	+CreationDateTime	CreDtTm	[0..1]	DateTime	Nepovinné.
1.3	+Authorisation	Authstn	[0..2]		Nepovinné.
1.5	++Proprietary	Prtry	[0..1]	Max3text or pattern [0-9]{3,3}/ [0-9]{3,3}/ [a-zA-Z0-9]{1,10}	Nepovinné.
1.6	+NumberOfTransactions	NbOfTx	[0..1]		Nepovinné.
1.7	+ControlSum	CtrlSum	[0..1]		Nepovinné.
1.8	+InitiatingParty	InitgPty	[0..1]	Party Identification32	Nepovinné.
1.8	++Name	Nm	[0..1]	Text, pattern: [A-Za-z0-9]{1,10}/[A-Z]{2}	Nepovinné.

## 1.2. Element 2.0 PaymentInformation

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.	Type	Rule
2.0	PaymentInformation	PmtInf	[1..500]		Max. 500 transakcií v súbore
2.1	+PaymentInformation Identification	PmtInfId	[0..1]	Max35text	Nepovinné.
2.2	+PaymentMethod	PmtMtd	[1..1]		Musí byť "TRF".
2.6	+PaymentTypeInformation	PmtTplnf	[1..1]		
2.7	++InstructionPriority	InstrPrty	[0..1]		Musí byť "NORM"
2.8	++ServiceLevel	SvcLvl	[0..1]		Nepovinné
2.9	+++Code	Cd	[1..1]		Musí byť "SEPA"
2.11	++LocalInstrument	LclInstrm	[0..1]		Nepovinné
2.13	+++Proprietary	Prtry	[0..1]	Max35text	Nepovinné. Nesmie byť NO FNDS CHK
2.14	++Category Purpose	CtgyPurp	[0..1]		
2.14	+++Code	Cd	[0..1]	Max4text	Nepovinné.
2.17	+RequestedExecution Date	ReqdExctnDt	[1..1]	DateTime	Povinné. Dátum musí byť rovnaký pre všetky platby. Nesmie byť spätný dátum a dopredný dátum viac ako 31 dní.
2.19	+Debtor	Dbtr	[1..1]	Party Identification32	
2.19	++Name	Nm	[1..1]	Max70text	Povinné. Musí byť max. 70 znakov.
2.19	++PostalAddress	PstlAdr	[0..1]	Postal Address6	
2.19	+++AddressLine	AdrLine	[1..2]	Max70text	Povinné. Musí byť max. 70 znakov.
2.19	+++Country	Ctry	[0..1]	Country Code	Kód krajiny podľa normy ISO3166
2.19	++Identification	Id	[0..1]		Musí byť BIC kód alebo BEI kód alebo jeden výskyt hodnoty "Other".  Ak nie je pole vyplnené podľa SEPA, bude ignorované.

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.	Type	Rule
2.19	+++Organisation Identification	Orgld	{or		Musí byť BIC kód alebo BEI kód alebo jeden výskyt hodnoty „Other“.
2.19	+++Private Identification	Prvtld	or}		Povolená hodnota je Dátum a miesto narodenia alebo jeden výskyt hodnoty “Other”.
2.20	+Debtor Account	DbtrAcct	[1..1]		
2.20	++Identification	ld	[1..1]		
2.20	+++IBAN	IBAN	[1..1]	IBAN2007 Identifier	Platný IBAN debetného účtu transakcie. Povinné.
2.21	+DebtorAgent	DbtrAgt	[1..1]		
2.21	++FinancialInstitution Identification	FinInstnld	[0..1]		Nepovinné.
2.21	+++BIC	BIC	{or		Musí byť iba “TATRSKBX”
2.21	+++Other	Othr	or}		Nepovinné.
2.21	++++Identification	ld			Nepovinné.
2.23	+UltimateDebtor	UltmtDbtr	[0..1]		
2.23	++Name	Nm	[1..1]	Max70text	Povinné. Musí byť max. 70 znakov.
2.23	++Identification	ld	[0..1]		Nadbytočné elementy budú odstránené.
2.23	+++Organisation Identification	Orgld	{or		Musí byť BIC kód alebo BEI kód alebo jeden výskyt hodnoty „Other“.
2.23	+++Private Identification	Prvtld	or}		Povolená hodnota je Dátum a miesto narodenia alebo jeden výskyt hodnoty “Other”.
2.24	+ ChargeBearer	ChrgBr	[0..1]	ChargeBearerType1Code	Musí byť “SLEV”
2.27	+CreditTransfer TransactionInformation	CdtTrfTxInf	[1..n]		
2.28	++PaymentIdentification	Pmtld	[1..1]		
2.29	+++InstructionIdentification	Instrld	[0..1]	Max35text	Nepovinné.
2.30	+++EndToEndIdentification	EndToEndId	[1..1]		

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.	Type	Rule
2.31	++PaymentTypeInformation	PmtTplnf	[0..1]		Detto ako element 2.6.  Vyplnený môže byť element 2.6 (vrátane zhodných vnorených elementov) alebo element 2.31 pre každú transakciu, nie oba elementy súčasne.
2.36	+++LocalInstrument	LclInstrm	[0..1]		
2.37	+++Proprietary	Prtry	[1..1]	Max35text	
2.39	+++CategoryPurpose	CtgyPurp	[0..1]		
2.40	++++Code	Cd	[1..1]	Max4text	
2.42	++Amount	Amt	[1..1]		Povinné
2.43	+++InstructedAmount	InstdAmt	[1..1]		Povinné.  Hodnota je použitá s atribútom "currency", ktorý musí mať hodnotu "EUR"
2.70	+UltimateDebtor	UltmtDbtr	[0..1]		
2.70	++Name		[1..1]	Max70text	Povinné. Musí byť max. 70 znakov.
2.70	++Identification	Id	[0..1]		Nadbytočné elementy budú odstránené.
2.70	+++Organisation Identification	Orgld	{or		Musí byť BIC kód alebo BEI kód alebo jeden výskyt hodnoty „Other“.
2.70	+++Private Identification	Prvtld	or}		Povolená hodnota je Dátum a miesto narodenia alebo jeden výskyt hodnoty "Other"
2.77	++CreditorAgent	CdtrAgt	[1..1]	BranchAndFinancialInstitutionIdentification4	
2.77	++FinancialInstitution Identification	FinInstnld	[1..1]		
2.77	+++BIC	BIC	[1..1]		Ak je zadaný platný IBAN kreditného účtu a IBAN patrí účtu banky zo SEPA priestoru, nie je potrebné

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.	Type	Rule
					<p>BIC kód uvádzať, t.z., že element <i>Document/CstmrCdtTrfInit/PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt</i> môže byť vynechaný.</p> <p>AK BIC kód, ktorý bol špecifikovaný z platného IBANu nepatrí do SEPA priestoru, platba bude zamietnutá.</p> <p>Ak je špecifikovaný BIC kód, bude kontrolovaný voči vypočítanému BIC kódu z IBANu. Prvých 6 znakov pôvodného a vypočítaného BIC kódu musí byť zhodných.</p>
2.79	++Creditor	Cdtr	[0..1]		
2.79	+++Name	Nm	[0..1]	Max70text	<p>Ak element nie je vyplnený a kreditný účet je účtom z Tatra banky, element bude v spracovaní na strane banky naplnený podľa tohto kreditného účtu</p> <p>kreditný účet nie je účtom z Tatra Banky, element bude naplnený hodnotou <b>"NOTPROVIDED"</b></p> <p>Musí byť max. 70 znakov.</p>
2.79	+++PostalAddress	PstlAdr	[0..1]	Postal Address6	
2.79	++++AddressLine	AdrLine	[1..2]	Max70text	Na spracovanie budú poslané iba prvé dva riadky, ostatné budú ignorované.
2.79	++++ Country	Ctry	[0..1]	Country Code	Kód krajiny podľa normy ISO 3166, Alpha-2 code.
2.79	+++Identification	Id	[0..1]		Nadbytočné elementy budú odstránené.
2.79	++++Organisation Identification	OrgId	{or		Musí byť BIC kód alebo BEI kód alebo jeden výskyt hodnoty "Other" „Other“
2.79	++++Private Identification	PrvtId	or}		Povolená hodnota je Dátum a miesto narodenia alebo jeden výskyt hodnoty "Other".
2.80	++CreditorAccount	CdtrAcct	[1..1]		Povinné.

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.	Type	Rule
2.80	+++Identification	Id	[1..1]		
2.80	++++IBAN	IBAN	[1..1]	IBAN2007 Identifier	Platný IBAN kreditného účtu transakcie.  Ak je IBAN kreditného účtu zo slovenskej banky, kontrola je vykonávaná aj na časť BBAN z čísla IBANu (t.z. posledných 10 miest čísla IBAN musí vyhovovať algoritmu modulo11)
2.81	++Ultimate Creditor	UltmtCdtr	[0..1]		
2.81	+++Name	Nm	[0..1]		Musí byť max. 70 znakov.
2.81	+++Identification	Id	[0..1]		Nadbytočné elementy budú odstránené.
2.81	++++Organisation Identification	OrgId	{or		Musí byť BIC kód alebo BEI kód alebo jeden výskyt hodnoty "Other".
2.81	++++Private Identification	PrvtId	or}		Povolená hodnota je Dátum a miesto narodenia alebo jeden výskyt hodnoty "Other".
2.86	++Purpose	Purp	[0..1]		
2.87	+++Code	Cd	[1..1]	Max4text	
2.89	++Regulatory Reporting	RgltryRptg	[0..1]		
2.89	+++Details	Dtls	[1..1]		
2.89	++++Code	Cd	[1..1]	Numeric text3	"Platobný titul" – ak je uvedený musí byť platnou hodnotou z číselníka platobných titulov. Defaultna hodnota je <b>000</b> pre platby do 50.000 EUR, <b>120</b> pre platby nad 50.000 EUR.
2.98	++Remittance Information	RmtInf	[0..1]		Vyplnený je element <i>Ustrd</i> alebo <i>Strd</i> .
2.99	+++Unstructured	Ustrd	{or	Max140 Text	'Unstructured' môže obsahovať štruktúrovanú doplňujúcu informáciu, aká bola dohodnutá medzi platiteľom a príjemcom platby. Povolená je iba jedna inštancia <i>Ustrd</i> . Nadbytočné elementy budú odstránené.
2.100	+++Structured	Strd	or}		Môže sa použiť ak nepresahuje 140 znakov.

ISO index	Message Item Element	XML tag	Mult.	Type	Rule
2.120	++++Creditor Reference Information	CdtrRefInf	[0..1]		
2.120	+++++Type	Tp	[0..1]		
2.122	++++++Code or Proprietary	CdOrPrtry	[1..1]		
2.123	+++++++Code	Cd	[1..1]	Max4text	Musí byt' <b>'SCOR'</b> .
2.125	+++++++Issuer	Issr	[0..1]	Max35Text	
2.126	+++++Reference	Ref	[0..1]	Max35Text	