

# **Import platebních příkazů SEPA CT ve formátu XML**

**SBERBANK CZ**

## Obsah

1. Úvod .....	3
2. Struktura XML.....	3
3. Popis XML .....	4
3.1. Hlavička .....	5
3.2. Platební příkaz .....	5

## 1. Úvod

Dokument obsahuje popis a specifiky XML přenosového formátu pain.001.001.003 pro zpracování SEPA plateb prostřednictvím importu dávkové platby v aplikacích Gemini Homebanking a MultiCash ve Sberbank CZ.

Zpracování dávkových XML souborů odpovídá standardu, který je definovaný v následující specifikaci:

SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines Version 8.0

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-credit-transfer-scheme-customer-to-bank-implementation-guidelines-version-8/>

Pro validaci je dostupné XSD schéma pain.001.001.03:

[https://www.iso20022.org/documents/messages/1\\_0\\_version/pain/schemas/pain.001.001.03.zip](https://www.iso20022.org/documents/messages/1_0_version/pain/schemas/pain.001.001.03.zip)

## 2. Struktura XML

### Hlavička souboru (Group Header)

Tento blok je povinný a vyskytuje se jenom jednou. Jeho úlohou je identifikace XML souboru.

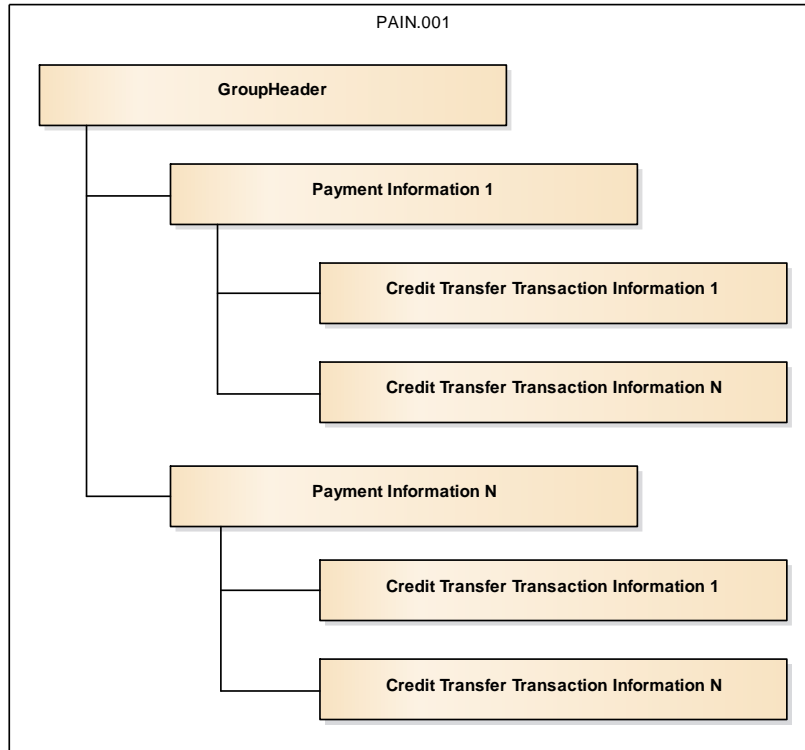
### Blok informací o platbě/skupině plateb (Payment Information)

Tento blok je povinný a může se vyskytnout v rámci jednoho XML souboru opakovaně. Obsahuje informace společné pro celou skupinu transakcí.

### Blok informací o transakcích (Credit Transfer Transaction Information)

Tento blok je povinný a může se vyskytnout v rámci jednoho XML dokumentu opakovaně. Jsou v něm uvedeny jednotlivé transakce.

Obrázek znázorňuje strukturu XML souboru:



### 3. Popis XML

Elementy, které jsou obsažené v dokumentu SEPA CREDIT TRANSFER SCHEME CUSTOMER-TO-BANK IMPLEMENTATION GUIDELINES a nejsou součástí tohoto dokumentu, Sberbank CZ nepodporuje.

#### Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

ID – Identifikátor elementu podle dokumentace SEPA.

Mult. – Specifikuje povinný nebo volitelný stav elementu a jeho násobnost.

Element – Název elementu.

XML Tag – Název XML tagu.

### 3.1. Hlavička

ID	Mult.	Element	XML Tag	Popis
1.0	[1..1]	+Group Header	GrpHdr	
1.1	[1..1]	++Message Identification	MsgId	Identifikace zprávy.
1.2	[1..1]	++Creation Date Time	CreDtTm	Datum a čas vytvoření.
1.4	[1..1]	++Number Of Transactions	NbOfTx	Počet transakcí v dávce.
1.5	[0..1]	++Control Sum	CtrlSum	Kontrolní součet transakcí v dávce.
1.6	[1..1]	+++Initiating Party	InitgPty	Iniciující strana. Sberbank CZ nepřebírá.

### 3.2. Platební příkaz

ID	Mult.	Element	XML Tag	Popis
2.0	[1..n]	+Payment Information	PmtInf	Informace o platbě. Pod tímto elementem jsou uvedeny jednotlivé platby, které mají společného plátce.
2.1	[1..1]	++Payment Information Identification	PmtInfId	Identifikace dávky plateb, které mají být zpracovány.
2.2	[1..1]	++Payment Method	PmtMtd	Hodnota „TRF“
2.3	[0..1]	++Batch Booking	BtchBookg	Sberbank CZ nepřebírá.
2.4	[0..1]	++Number Of Transactions	NbOfTx	Na této úrovni ignorován.
2.5	[0..1]	++Control Sum	CtrlSum	Na této úrovni ignorován.
2.6	[0..1]	++Payment Type Information	PmtTpInf	
2.7	[0..1]	+++Instruction Priority	InstrPrty	Sberbank CZ nepřebírá.
2.8	[0..1]	+++Service Level	SvcLvl	
2.9	[1..1]	++++Code	Cd	Hodnota „SEPA“.
2.11		+++Local Instrument	LclInstrm	
2.12	Buď	++++Code	Cd	Zapsán do bankovního systému.
2.13	Anebo	++++Proprietary	Prtry	Zapsán do bankovního systému.
2.14		+++Category Purpose	CtgyPurp	
	Buď	++++Code	Cd	Zapsán do bankovního systému.
	Anebo	++++Proprietary	Prtry	Zapsán do bankovního systému.
2.15	[1..1]	++Requested Execution Date	ReqdExctnDt	Požadované datum provedení.
2.17	[1..1]	++Debtor	Dbtr	Sberbank CZ údaje nepřebírá, ale používá údaje z bankovního systému.
2.18	[0..1]	+++Name	Nm	Název plátce.
2.19	[0..1]	+++PostalAddress	PstlAdr	Adresa plátce.
2.28	[0..1]	++++Country	Ctry	Kód země plátce podle normy ISO 3166.
2.29	[0..7]	++++Addressline	AdrLine	Řádek adresy plátce. Povoleny jsou maximálně 2 výskyty tohoto elementu.
2.30	[0..1]	+++ Identification	Id	Identifikace plátce.
2.31	Buď	++++Organisation Identification	OrgId	Zapsán do bankovního systému.
2.32	Anebo	++++Private Identification	PrvtId	Zapsán do bankovního systému.
2.35	[1..1]	++Debtor Account	DbtrAcct	Element reprezentuje účet plátce.
2.36	[1..1]	+++Identification	Id	Musí obsahovat potomka Iban v kterém je uveden IBAN čísla účtu plátce.
2.38	[0..1]	+++Currency	Ccy	Sberbank CZ nepřebírá. Používá se měna účtu plátce.
2.40	[1..1]	++Debtor Agent	DbtrAgt	

2.41	[1..1]	+++Financial Institution Identification	FinInstnId	Banka plátce.
2.42	[1..1]	++++BIC	Bic	BIC kód banky plátce. Hodnota „VBOECZ2X“.
2.52	[0..1]	++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	Element reprezentuje účet původního plátce.
2.53	[0..1]	+++Name	Nm	Jméno koncového plátce.
2.55	[0..1]	+++Identification	Id	
2.56	Buď	++++Organisation Identification	OrgId	Zapsán do bankovního systému.
2.57	Anebo	++++Private Identification	PrvtId	Zapsán do bankovního systému.
2.60	[0..1]	++ChargeBearer	ChrgBr	V případě, že je uveden, obsahuje hodnotu “SLEV”.
2.63	[1..n]	++Credit Transfer Transaction Information	CdtTrfTxInf	Element obsahuje jednotlivé platební příkazy.
2.64	[1..1]	+++Payment Identification	PmtId	Identifikace platby.
2.65	[0..1]	++++Instruction Identification	InstrId	
2.66	[1..1]	++++End To End Identification	EndToEndId	Reference plátce.
2.67	[0..1]	+++Payment Type Information	PmtTplnf	Element má prioritu před elementem na vyšší úrovni.
2.69	[0..1]	++++Service Level	SvcLvl	
2.70	[1..1]	++++Code	Cd	Hodnota “SEPA”.
2.72		++++Local Instrument	LclInstrm	
2.73	Buď	++++Code	Cd	Zapsán do bankovního systému.
2.74	Anebo	++++Proprietary	Prtry	Zapsán do bankovního systému.
2.75		++++Category Purpose	CtgyPurp	
	Buď	++++Code	Cd	Zapsán do bankovního systému.
	Anebo	++++Proprietary	Prtry	Zapsán do bankovního systému.
2.76	[1..1]	+++Amount	Amt	Element reprezentuje sumu platebního příkazu.
2.77	[1..1]	++++Instructed Amount	InstdAmt	Element má povinný atribut ‘Ccy’, jehož hodnota musí být ,EUR’. Hodnotou elementu je suma v EUR.
2.80	[0..1]	+++Charge Bearer	ChrgBr	V případě, že je uveden, obsahuje hodnotu “SLEV”.
2.82	[0..1]	+++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	Element má prioritu před stejným výše uvedeným elementem.
2.83	[0..1]	++++Name	Nm	Jméno koncového plátce.
2.85	[0..1]	++++Identification	Id	Identifikace koncového plátce.
2.86	Buď	++++Organisation Identification	OrgId	Zapsán do bankovního systému.
2.87	Anebo	++++Private Identification	PrvtId	Zapsán do bankovního systému.
2.96	[0..1]	+++Creditor Agent	CdtrAgt	
	[1..1]	+++Financial Institution Identification	FinInstnId	Banka příjemce.
	[1..1]	++++BIC	Bic	BIC kód banky příjemce.
2.98	[1..1]	+++Creditor	Cdtr	Element s údaji o příjemci platby.
2.99	[1..1]	+++Name	Nm	Název/jméno příjemce.
2.100	[0..1]	+++Postal Address	PstlAdr	Adresa příjemce.
2.109	[0..1]	++++Country	Ctry	Kód země příjemce podle normy ISO 3166.
2.110	[0..7]	++++Address line	AdrLine	Řádek adresy příjemce. Povoleny jsou maximálně 2 výskyty tohoto elementu.
2.111	[0..1]	+++Identification	Id	Identifikace příjemce.
2.112	Buď	++++Organisation Identification	OrgId	Zapsán do bankovního systému.
2.113	Anebo	++++Private Identification	PrvtId	Zapsán do bankovního systému.
2.116	[1..1]	+++Creditor Account	CdtrAcct	Element reprezentuje účet příjemce.
	[1..1]	+++Identification	Id	Musí obsahovat potomka Iban v kterém je uveden IBAN čísla účtu plátce.
2.117	[0..1]	+++Ultimate Creditor	UltmtCdtr	Element reprezentuje účet původního příjemce.
2.118	[0..1]	+++Name	Nm	Název/Jméno koncového příjemce.
2.120	[0..1]	+++Identification	Id	Identifikace koncového příjemce.
2.121	Buď	++++Organisation Identification	OrgId	Zapsán do bankovního systému.

2.122	Anebo	++++Private Identification	PrvtId	Zapsán do bankovního systému.
2.127	[0..1]	+++Purpose	Purp	Účel platby.
2.133	[0..1]	+++Remittance Information	RmtInf	
2.134	[0..1]	++++Unstructured	Ustrd	Zpráva pro příjemce.