



Bank Polski

iPKO biznes – Formáty
importu dat – CSV, MT103,
XML ISO20022

Květen 2019

OBSAH

STRUKTURA SOUBORU CSV (MEZINÁRODNÍ).....	3
Popis formátu souboru.....	3
Struktura souboru CSV.....	3
Příklad Zahraniční převod	5
MT103 STRUKTURA SOUBORU.....	6
Popis formát souboru	6
Struktura souboru MT103.....	6
Příklad Zahraniční převod	9
XML ISO20022 STRUKTURA SOUBORU	10
Notace.....	10
Struktura zprávy	11
Formát – Informace o platbě.....	13
Formát – Informace o transakci	14
Příklad SEPA převod	17

Struktura souboru CSV (Mezinárodní)

Struktura souboru a název souboru musí splňovat tyto požadavky:

- Soubor může mít libovolný název.
- Kódová stránka musí být v souladu s těmi, jež nyní spravuje iPKO byznys (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Soubor nemá záhlaví ani zápatí,
- Linky jsou odděleny oddělovačem <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10),
- Žádná linka se nesmí skládat z mezer nebo pouze <CR> a <LF>,
- Každá linka, která není prázdná, obsahuje jednu transakci,
- Jednotlivá pole na lince jsou oddělena dvojtečkou,
- Povolené znakové sady: a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { } CR LF Space
- Je povoleno dávat textová pole do uvozovek,
- Znaky s diakritickými znaménky budou konvertovány na znaky bez diakritiky.

Popis formátu souboru

Popis formátu:

X – alfanumerický znak

N – číslo

F – stálá délka

V – plovoucí desetinná čárka

Například, X(3) označuje alfanumerické pole s konstantní délkou tří znaků

Obsah sloupců v popisu formátu

M / O = field type

M = mandatory

O = optional

Struktura souboru CSV

ČÍSLO POLE	POLE	POPIS POLE	M/O	FORMÁT
1	Datum	Pole může mít tyto hodnoty: YYYY-MM-DD, YYYYMMDD, YYMMDD. kde: Y,M,D jsou číslice (Y – číslice roku, M – číslice měsíce, D – číslice dne)	M	X(10)
2	Částka	Desetinný oddělovač: čárka nebo tečka. Použití oddělovače je povoleno. V tom případě se má za to, že nebyla uvedena část za desetinnou čárkou.	M	N(15)
3	Měna	Kód měny ISO (tříznakový). Povolena jsou pouze velká písmena.	M	X(3) F
4	Číslo účtu iniciátora	Tuzemský převod Účet odesilatele ve formě: Místní – plné (s pomlčkou a bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - zkrácené	M	X(34) V

		200001198 nebo IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM Zahraniční převod IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM Pokud se objeví jakékoli mezery, budou automaticky odstraněny.		
--	--	--	--	--

5	Kód banky příjemce SWIFT/ABA	8 nebo 11 znaků označujících kód banky příjemce nebo pro tuzemské transakce čtyřčíselný bankovní kód	M	X(11) V
---	------------------------------	--	---	---------

6	Stát banky příjemce	Kód státu ISO	O	X(2) F
---	---------------------	---------------	---	--------

7	Číslo účtu obchodního partnera	Tuzemský převod Účet odesílatele ve formě: Místní - plné (s pomlčkou a bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - zkrácené 200001198 nebo IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM Zahraniční převod IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM Úplné číslo účtu obchodního partnera. Pokud se objeví jakékoli mezery, budou automaticky odstraněny.	M	X(34) V
---	--------------------------------	---	---	---------

8	Údaje beneficianta	Název a adresa obchodního partnera. Pole jsou oddělena znakem " ". Pokud nejsou použity žádné oddělovače a pod podmínkou, že jejich hodnota nepřekračuje 105 znaků, během importu bude pole zmapované do 35 písmenných polí názvu a adresy beneficianta.	M	3*X(35) V
---	--------------------	--	---	-----------

9	Reference iniciátora	Pole nesmí obsahovat diakritická znaménka. Pokud je import s odkazem SEPA a v poli jsou uvedeny specifické symboly (ve správném formátu *) zapisují se údaje do příslušných polí: - VS - SS - KS *V české pobočce, údaje KS/SS/VS se uvádějí ve 35 znakovém poli vlastních referencí. Každé z polí má max. 10 číselných znaků. Je vhodné držet se zásady spočívající v použití jednoho písmena, po kterém se zadá až 10 číslic. Další	O	X(35) V
---	----------------------	--	---	---------

		<p>pole je odděleno lomítkem. V tomto uspořádání je maximální počet znaků 35.</p> <p>Příklad: V0123456789/S0123456789/K0123456789</p> <p>Pokud není odkaz SEPA, anebo nejsou údaje v poli v příslušném formátu *, zapisují se údaje jako vlastní reference (references).</p>		
10	Stát příjemce	ISO kód státu	O	X(2) V
11	Konto poplatků	<p>Pro Tuzemský převod: Účet poplatků (náklady), ale hodnota se ignoruje.</p> <p>Pro Zahraniční převod: Účet poplatků (náklady)</p>	M M	X(34) V
12	Instrukce týkající se poplatků	<p>Povolené hodnoty (synonyma): 0 = "0" = BN1 = SHA=SLEV Poplatky vybírané bankou iniciující jednotky hradí plátce, jiné náklady hradí beneficiant platby 1 = "1" = BN2 = bankovní poplatky BEN k tíži obchodního partnera 2 = "2" = OUR = OUR všechny náklady hradí iniciátor</p>	M	X(4) V
13	Podrobnosti platby	Pole jsou oddělena znakem " ". Pokud se nepoužijí žádné oddělovače a pod podmínkou, že jejich hodnota nepřekročí 140 znaků, během importu bude pole uspořádáno do 35 znakových polí podrobností platby. V případě tuzemských plateb nemusí být pole vyplněno.	M	4*X(35) V

Příklad Zahraniční převod

2019-05-15;100;EUR;CZ95306000000000000000;BPKODEFF;DE;DE000000000100000000;Testklienta|test|Berlin; Vlastni referenci;DE;CZ95306000000000000000;SHA;Platba|Invoice1234|Prodobnosti o platbe|Prodobnosti o platbe2

Příklad Jednorázový převod

2015-10-15;32.40;CZK;000000-0200001198;3060;CZ;0000000200000013;Klientestowy|Test;V0123456789/S0123456789/K0123456789;CZ;;2;Tytul transakci | Tytul 2

MT103 Struktura souboru

Struktura souboru I jeho název musí splňovat tyto požadavky:

- Soubor může mít libovolný název
- Žádný jednotlivý soubor nesmí mít více než 5000 rekordů
- Soubor obsahuje záhlaví a informace o jednotlivých pokynech
- Linky jsou odděleny znaky pro rozdělení linek <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10)
- Žádná linka se nesmí skládat z mezer nebo jen z <CR> <LF>
- Žádná linka nesmí začínat znakem "-" (pomlčka), pokud před ní není mezer.
- Kódová stránka musí být v souladu s těmi, jež nyní spravuje iPKO byznys (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Povolené sady znaků: a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { } CR LF Space
- V textu zprávy lze používat složené závorky pouze jako oddělovače bloků zprávy
- Objeví-li se ve zprávě nepovolený znak (jiný než výše uvedený), bude ze zprávy odstraněn.
- Znaky s diakritickými znaménky budou konvertovány na znaky bez diakritiky.

Popis formát souboru

Popis formátu:

X – alfanumerický znak

N – číslo

F – stálá délka

V – plovoucí desetinná čárka

Například, X(3) označuje alfanumerické pole s konstantní délkou tří znaků

Obsah sloupců v popisu formátu

M / O = povinné / nepovinné

M = povinné

O = nepovinné

Struktura souboru MT103

POLE	POLE		
ČÍSLO	POPIS	M/O	FORMÁT
:1:	Reference iniciátora	M	X(16) V
:2:	Součet částek zadání obsažených v souboru (bez ohledu na měnu). Částka s desetinným číslem (dvě číslice), oddělená "," (čárka).	M	N(17) V
:3:	Počet platebních příkazů	M	N(5) V
:4:	SWIFT kód banky iniciátora	M	X(11) V
:5:	Jméno a adresa iniciátora Údaje mohou být zapsány na několika řádcích. Každá linka musí být oddělena znakem pro rozdělení řádku <CR> <LF>. Údaje mohou být zapsány v několika řádcích. Každá linka musí být oddělena znakem pro rozdělení řádku <CR> <LF>.	M	4*X(35) V
:7:	Název souboru	M	X(12) V

POLE ČÍSLO	POLE POPIS	M/O	FORMÁT
:1:F01	1:F01xxxxxxxxxxxxbbbt xxxxxxxxxxxx SWIFT kód banky iniciátora (číslo jednotky ve formátu KIR X (8) + konstantní hodnota "XXXX") Sériové číslo zprávy bbbb (automaticky generované z rozsahu 0001 - 9999) ttttt sériové číslo zadání ve zprávě (generované automaticky z rozsahu 000001 - 999999)	M	{1:F01 xxxxxxxxxxxxbbbt tt}
2:1100	2:1100xxxxxxxxxy xxxxxxxxxxxx SWIFT kód banky obchodního partnera typ platby – konstantní hodnota N	M	{2:1100xxxxxxxxaxx xY 1}
4:	Počátek podrobností zadání	M	{4:
:20:	Reference iniciátora	O	X(16) V
:32A:	Datum měny (YYMMDD), Kód měny (ISO), Částka (desetinné číslo (2 číslice), oddělené pomocí "," (čárka)) Částka může být uvedena bez části za desetinnou čárkou, povolený formát NN nebo NN,nn	M	N(6) F X(3) F N(15) V
:50:	Jméno a příjmení iniciátora (Linky obsahující max. 35 znaků oddělené <CR> <LF>)	M	4*35(X) V
:52D:	Doplňkové údaje o platbě: účet iniciátora, účet poplatku, kód opačné měny, statistický kód (14 číslic), kód státu obchodního partnera, kód banky obchodního partnera IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM nebo Účet iniciátora <CR> <LF> Účet může být zapsán v místní podobě: - plné (s pomlčkou i bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - zkrácené 200001198	M	X(34) V or X (17) V
Sub-field 1:	Účet poplatků (za náklady) <CR> <LF>	O	X(34) V or X (17) V
Sub-field 2:	Kód základní měny v základním kódu ISO (PLN)	I	X(3) F N(15) V
Sub-field 3:	Částka v základní měně (desetinné číslo (2 číslice) oddělené ",", (čárka))	I	N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F
Sub-field 4:			
:57A:	SWIFT kód banky obchodního partnera nebo identifikátor banky obchodního partnera nebo u tuzemských plateb čtyřciferný bankovní kód	M	X(11) V nebo 4n pro kód českých bank
:57D:	Název a adresa banky obchodního partnera. Zadání bude realizováno pouze na základě hodnoty pole 57A, pole 57D bude ignorováno.	O	4*X(35) V
:59:	Číslo účtu obchodního partnera, název a adresa "/" (Slash)	M	X(1) F
Sub-field 1:			

	<p>Číslo účtu obchodního partnera. IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM</p> <p>U tuzemských transakcí se připouští účet v místní podobě: - plné (s pomlčkou i bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - zkrácené 200001198</p> <p>Sub-field 2:</p> <p>Sub-field 3: Mezery budou odstraněny.</p>	M	X(34) V
:70:	<p>Podrobnosti platby (maximálně 44 řádků po 35 znaků, řádky jsou odděleny <CR> <LF>) U tuzemských transakcí může zůstat pole nevyplněné.</p>	M	4*X(35) V
:71A:	<p>Vyúčtování nákladů</p> <p>BN1: Poplatky vybírané bankou jednotky, která platbu iniciovala, ostatní náklady hradí příjemce platby</p> <p>BN2: bankovní poplatky k tíži obchodního partnera</p> <p>OUR: 2 všechny náklady nese iniciátor.</p> <p>K rozpoznání vyúčtování nákladů bude použito toto mapování: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR=OUR</p>	M	X(3) F
:72:	<p>Pokyn k platbě (6 linií) Linky jsou odděleny pomocí <CR> <LF>. Směry (max. čtyři dvojčíferně oddělené mezerou (ASCII 32)) druhé dvojčíferný pár určit režim realizace)</p> <p>01 Platba pouze pro obchodního partnera, 02 Platba pouze šekem, 04 Platba pouze po identifikaci, 06 Informování banky obchodního partnera po telefonu, 07 Informujte banku obchodního partnera faxem, 09 Informujte obchodního partnera po telefonu, 10 Informujte obchodního partnera faxem.</p> <p>Sub-field 1:</p> <p>Sub-field 2: Tuzemský převod ve spěšném režimu po dodání [EXPRESS]</p> <p>Sub-field 3-6 : Doplňující informace znovu. pole: 52D: (maximálně čtyři Linky odděleny <CR> <LF>).</p>	M	4*N(2) F
-}	Podrobnosti ukončení platby	M	-}

Příklad Zahraniční převod

:01:12345678
:02:74,30
:03:2
:04: BPKOCZPP
:05: NAZEV A ADRESA ODESILATELE
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:PRZELEWY.TXT
{1:F010205561XXXX0002000001}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:TEST KLIENTA
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
:52D: CZ363060000000000000000000
CZ363060000000000000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKODEFF
:59:/DE00000000001000000000
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY1
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY2
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY3
:70: PODROBNOSTI O PLATBE 1
PODROBNOSTI O PLATBE 2
PODROBNOSTI O PLATBE 3
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}{1:F010205561XXXX0002000002}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50: NAZEV A ADRESA PROTISTRANY1
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY2
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY3
:52D: CZ363060000000000000000000
CZ363060000000000000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKODEFF
:59:/DE00000000001000000000
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY1
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY2
NAZEV A ADRESA PROTISTRANY3
:70: PODROBNOSTI O PLATBE 1
PODROBNOSTI O PLATBE 2
PODROBNOSTI O PLATBE 3
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/OSTATNÍ
-}

XML ISO20022 Struktura souboru

Formát XML ISO20022 (pain.001.001.07 a pain.001.001.03) slouží k provádění těchto příkazů k převodu:

- Tuzemský převod,
- Převod SEPA,
- Mezinárodní převod provedený jiným způsobem než SEPA.

Znaky s diakritickými znaménky budou konvertovány na znaky bez diakritiky.

Notace

NÁZEV PRVKU	POPIS
Prvek XML	Definuje název prvku XML. Používají se názvy etiket z normy ISO20022. Sockety jsou označeny znakem +
Obsah sloupců	M = povinně O = nepovinně C = podmíněně
Formát pole	n - povolené jsou pouze číslice (0-9) a - povolená jsou pouze velká písmena (A-Z) x - libovolný znak c - povolená jsou pouze velká písmena (A-Z) a čísla (0-9) d - desetinné číslo ! - opravená délka [] - nepovinná hodnota
Formát data	ISO Datum YYYY-MM-DD ISO Datum a čas YYYY-MM-DDTh:mm:ss
Povolené znaky	V textu zadání jsou povoleny tyto znaky: - malá a velká písmena, - číslice, - zvláštní znaky: - Polská diakritika / -? : () , "+ Prostor
Neidentifikovaná pole	Neidentifikovaná pole budou zamítnuta
Pole figurující ve dvou úrovních	Pokud pole figuruje na úrovni platby a jednotlivých zadání, stačí vyplnit jedno pole. Hodnota uvedená v individuálním pořadí bude mít přednost.
Bloková zpráva?	Informace o jednotlivých transakcích se seskupují do bloků, které musí splňovat tyto podmínky: - každý blok se skládá ze záhlaví a alespoň jednoho rekordu, - každý blok obdrží unikátní identifikátor, který se objeví v záhlaví každého bloku v poli "Message identification".

Struktura zprávy

NÁZEV PRVKU	CHARAKTERISTIKA
Seskupování	povinný blok vyskytuje se pouze jednou obsahuje záhlaví zprávy tvořené datem a unikátním identifikátorem.
Informace o platbě	povinný blok může se vyskytovat opakovaně obsahuje transakci jako část platby z jednoho zdroje (zatíženého) účtu obsahuje datum realizace společné pro všechny transfery v bloku může obsahovat účet pro zúčtování poplatků za všechny převody v bloku může určit stranu, která ponese náklady všech převodů v bloku může obsahovat kód SEPA pro všechny převody v bloku
Informace o transakci	povinný blok může se vyskytovat opakovaně v jednom bloku typu Informace o platbě. obsahuje údaje obchodního partnera jednotlivé transakce může obsahovat účet za účelem zúčtování poplatků za jednotlivou transakci (má přednost před popisem v informaci o platbě) může určit stranu, která nese náklady na jednotlivou transakci (má přednost před označením v informaci o platbách) může obsahovat kód SEPA pro jednotlivou transakci (má přednost před označením v informaci o platbě)

Rozpoznávání typu transakce

ELEMENT NAME	CHARACTERISTICS
Tuzemská transakce	Český kód banky v jednom z polí: +PmtInf ++CdTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI Nebo kód české banky v poli: +PmtInf ++CdTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++Mmbld Měna: CZK.
Mezinárodní transakce	Vyžaduje se zahraniční kód banky (páté a šesté písmeno jsou jiné než CZ) v poli: +PmtInf ++CdTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI nebo český BIC (jiný než PKO) v poli: +PmtInf ++CdTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI nebo 9 číselný doplňující kód / ABA kód v poli:

	<p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld ++++++Mmbld</p> <p>A jiná měna než CZK</p>
--	---

SEPA Transfer	<p>Pokud to není uvedeno na obrazovce importu, vyžaduje se konstantní hodnota „SEPA“ v kódu</p> <p>+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd (pokud se kód použije na všechny převody v bloku)</p> <p>nebo</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd (pokud se kód použije na jednotlivou transakci)</p> <p>Vyžaduje se bankovní účet ve tvaru IBAN:</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++IBAN</p> <p>Vyžadovaná měna EUR:</p> <p>'+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt</p> <p>Vyžadovaná doložka týkající se SHAR:</p> <p>+PmtInf ++ChrgBr (pokud se kód týká všech převodů v bloku)</p> <p>nebo</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr (pokud se kód použije na jednotlivou transakci)</p>
---------------	---

Formát souboru - seskupování

NÁZEV	XML NÁZEV ELEMENTU	Formát	M/O/C	ADDITIONAL INFORMATION
Unikátní identifikátor zprávy GroupHeader /Message Identification	+GrpHdr ++MsgId	35x	M	Ignorovaná hodnota. Tag se vyžaduje, avšak může být vyplněný libovolnou hodnotou, nemůže zůstat prázdný.
Tvoření bloku Datum a čas GroupHeader / CreationDateTime	+GrpHdr ++CreDtTm	ISO DateTime	M	Tag se vyžaduje, nemůže zůstat prázdný.
Počet transakcí GroupHeader/NumberOfTransactions	+GrpHdr ++NbOfTxs	15d	M	Tag se vyžaduje. Validace souvislosti uvedeného čísla a čísla

				transferů v souboru.
Identifikátor dodavatele GroupHeader/InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification/Other/Identification nebo GroupHeader/InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/Identification	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId +++++Othr +++++Id or +GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr +++++Id	8n	M	Ignorovaná hodnota. Tag se vyžaduje, avšak může být vyplněný libovolnou hodnotou, nemůže zůstat prázdný

Formát – Informace o platbě

NÁZEV POLE	NÁZEV PRVKU XML	Formát	M/O/C	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE
Unikátní identifikátor platby PaymentInformation/PaymentInformationIdentification	+PmtInf ++PmtInfId	35x	M	Ignorovaná hodnota. Tag se vyžaduje, avšak může být vyplněný libovolnou hodnotou, nemůže zůstat prázdný
Typ platby PaymentInformation/PaymentMethod	+PmtInf ++PmtMtd	3!a	M	Vyžaduje se konstantní hodnota: TRF
SEPA kód transakce PaymentInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	4c	C	SEPA value. Pole figuruje na úrovni platby nebo individuální úrovně transferu. Pokud jsou vyplněna všechna pole, má přednost hodnota vztahující se k převodu.
Datum realizace PaymentInformation/RequestedExecutionDate	+PmtInf ++ReqdExctnDt	ISO Date	M	Datum realizace všech zadaných transakcí v rámci jedné platby.
Jméno příkazce PaymentInformation/Debtor/Name	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	70x	M	Ignorovaná hodnota. Tag se vyžaduje, avšak může zůstat prázdný nebo být vyplněn libovolnou hodnotou.
Číslo účtu iniciátora ve tvaru IBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/IBAN	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	28x	C	Vyžaduje se jeden ze dvou typů účtů: IBAN nebo BBAN. Pokud jsou určeny oba, IBAN je základní.
Číslo účtu odesílatele ve tvaru BBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	26!n Doplňková validace na BBAN Český 17x	C	Vyžaduje se jeden ze dvou typů účtů: IBAN nebo BBAN. Pokud jsou určeny oba, IBAN je základní. Doplňková obsluha účtů ve formátu Certis, Plná a zkrácená forma Příklad: Plná - 123456-1234567890 Zkrácená - 1234567890
Banka iniciátora BIC	+PmtInf	4!a2!a2!c!3!c	C	Vyžaduje se jeden ze dvou identifikátorů:

DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI]		BIC nebo zúčtovací číslo. BICFI=BIC
Zúčtovací číslo iniciátora DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++DbtrAgt +++ClrSysMmblId ++++MmblId	8!n	C	Vyžaduje se jeden ze dvou identifikátorů: BIC nebo zúčtovací číslo.
Doložka nákladů PaymentInformation/ChargeBearer	+PmtInf ++ChrgBr	4!a	C	Pole figuruje na úrovni platby lub individuální úrovni transferu. Pokud jsou vyplněna všechna pole, má přednost hodnota vztahující se k převodu Možná hodnota: DLUH - iniciátor hradí náklady iniciující banky a externích bank (OUR) CRED - příjemce hradí náklady iniciující banky a banky třetí strany (BEN) SHAR - iniciátor hradí náklady iniciující banky, a příjemce hradí náklady banky třetí strany (SHA) SLEV - přípustná hodnota, pro režim SEPA, označuje předání transakce s doložkou SHAR. Pokud je zadán převod SEPA, pole nemusí být vůbec v souboru, v tom případě bude předána doložka SHAR. Není-li transakce označena jako SEPA, pole se nadále vyžaduje.
Účet poplatky a provize ve formátu IBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/IBAN	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++IBAN	28x	O	Pokud není pole vyplněno číslem formátu IBAN nebo BBAM, bude zatížen zdrojový účet převodu. Pokud jsou určeny oba, je základní IBAN.
Účet poplatky a provize ve formátu BBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++Othr +++++Id	26!n	O	Pokud není pole vyplněno číslem formátu IBAN nebo BBAM, bude zatížen zdrojový účet převodu. Pokud jsou určeny oba, je základní IBAN. Doplňková obsluha účtů ve formátu Certis, Plná a zkrácená forma Příklad: Plná - 123456-1234567890 Zkrácená - 1234567890

Formát - Informace o transakci

NÁZEV POLE	XML NÁZEV	Formát	M/O/C	DOPLŇKOVÉ INFORMACE
Identifikátor End-To-End (Vlastní reference iniciátora) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentIdentification/EndToEndIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	35x	M	Pokud nebude uveden, zadejte do pole "NOT PROVIDED". Bez diakritiky. Pokud je import s označením SEPA, a v poli jsou uvedeny specifické symboly (v příslušném formátu*) zapisují se údaje do jim určených polí: - VS - SS

				<p>- KS</p> <p>*V pobočce CZ, údaje KS/SS/VS se uvádějí v 35 znakovém poli vlastních referencí. Každé z polí má max. 10 numerických znaků. Doporučuje se používat zásadu spočívající v použití jednoho písmene, po kterém následuje až 10 číslic. Další pole je odděleno lomítkem. V tomto uspořádání je maximální počet znaků 35.</p> <p>Příklad: V0123456789/S0123456789/K0123456789</p> <p>Pokud není označení SEPA nebo údaje v poli nejsou ve správném formátu* zapisují se údaje jako vlastní reference (references).</p>
<p>Označení transakce SEPA</p> <p>PaymentInformación/CreditTransferTransactionInformación/PaymentTypeInformación/ServiceLevel/Code</p>	<p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTplnf ++++SvcLvl +++++Cd</p>	4!n	C	<p>Hodnota: SEPA.</p> <p>Pole figuruje na úrovni platby jednotlivého převodu. Pokud jsou uvedeny oba, má přednost hodnota vedle převodu.</p>
<p>Kategorie transakce</p> <p>PaymentInformación/CreditTransferTransactionInformación/PaymentTypeInformación/CategoryPurpose/Code</p>	<p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTplnf ++++CtgyPurp +++++Cd</p>	4!a	C	
<p>Částka a měna transakce</p> <p>PaymentInformación/CreditTransferTransactionInformación/Amount/InstructedAmount</p>	<p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt</p>	18d 3!a	M M	<p>Částka převzatá z CCy.</p> <p>Potvrzení částky:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vyšší než nula, - Desetinná část je oddělena tečkou. <p>Nemůže překročit 999,999,999,999.99</p> <p>Validace měny:</p> <ul style="list-style-type: none"> - V souladu s ISO4217. - V případě převodů SEPA požadováno EUR,
<p>Negotiable Transaction Marker?</p> <p>PaymentInformación/CreditTransferTransactionInformación/ExchangeRateInformación/ContractIdentification</p>	<p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId</p>	35x	C	<p>Pokud je pole prázdné, transakce se označuje jako nepodléhající jednání. Pokud pole není prázdné (libovolná hodnota), je transakce označena jako transakce k jednání.</p>
<p>Doložka nákladů</p> <p>PaymentInformación/CreditTransferTransactionInformación/ChargeBearer</p>	<p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr</p>	4!a	C	<p>Pole existuje na úrovni platby nebo individuální úrovni transakce. Pokud jsou vyplněna všechna pole, má přednost hodnota vztahující se na převod.</p> <p>Možná hodnota:</p> <ul style="list-style-type: none"> DEBT - iniciátor hradí náklady iniciující banky a externích bank (OUR) CRED - příjemce hradí náklady iniciující banky a banky třetí strany (BEN) SHAR - iniciátor hradí náklady iniciující banky a příjemce náklady bank třetí strany (SHA) SLEV - přípustná hodnota, pro režim SEPA, označuje předání transakce s doložkou SHAR. <p>Pokud se zadává převod SEPA, nemusí být pole v souboru vůbec přítomno, anebo může být prázdné. V tom případě bude</p>

				předána doložka SHAR. Není-li transakce označena jako SEPA, pole se nadále vyžaduje.
BIC banky obchodního partnera PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt ++++FinInstnId +++++BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	C	Jeden ze dvou identifikátorů se vyžaduje v případě mezinárodních převodů (kromě SEPA): BIC nebo zúčtovací číslo. BICFI = BIC
Zúčtovací číslo banky obchodního partnera PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	4a	C	Jeden ze dvou identifikátorů se vyžaduje v případě mezinárodních převodů (kromě SEPA): BIC nebo zúčtovací číslo.
Název obchodního partnera PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/Creditor/Name	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	70x	M	
Adresa obchodního partnera PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/Creditor/PostalAddress/AddressLine	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine	35x	O	
Stát obchodního partnera PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/Creditor/CountryOfResidence	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	ISO 3166, Alpha-2 code	O	Vyžaduje se u mezinárodních převodů a převodů SEPA.
Číslo účtu obchodního partnera PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/CreditorAccount/Identification/IBAN nebo PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/CreditorAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++IBAN lub +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++Othr +++++Id	28x 34x	M	Číslo IBAN se vyžaduje pro převody SEPA. V případě jiných převodů je to IBAN, BBAN nebo, v případě mezinárodních převodů, libovolný formát. Pokud se uvádí IBAN a jiný formát, bude mít IBAN přednost. Doplňková obsluha účtů ve formátu Certis, Plná a zkrácená forma Příklad: Plná - 123456-1234567890 Zkrácená - 1234567890
Nestrukturovaný název transakce PaymentInformáció/CreditTransferTransactionInformáció/RemittanceInformáció/Unstructured	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	140x	C	V případě tuzemských a mezinárodních převodů, maximálně 140 znaků.

Příklad SEPA převod

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07
pain.001.001.07.xsd">
  <CstmrCdtTrfInItn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>IPB2016101900000005</MsgId>
      <CreDtTm>2016-06-29T11:40:10.0836665+01:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>36826030</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>1081093130</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-06-29</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Name</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ000000000000000000000000</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BPKOCZPP</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>123456</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">26</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BOFAGB22XXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
      </CdtTrfTxInf>
      <Cdtr>
        <Nm>Name</Nm>
      </Cdtr>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInItn>
</Document>
```

<PstlAdr>
<AdrLine>Address</AdrLine>
</PstlAdr>
<CtryOfRes>GB</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>GB00000000000000000000</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>Title</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfIntrn>
</Document>