



Bank Polski

PKO Bank Polski S.A.
pobočka zahraničnej
banky - Data import format
SEPA Direct Debit
(pain.008.001.02)

Júl 2020

Obsah

TYP IMPORTOVANÉHO FORMÁTU PRÍKAZOV SDD PKO BANK POLSKI S.A. POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY3

IMPORT PRÍKAZOV SDD PAIN.008.001.02 ORDERS - POPIS A ŠTRUKTÚRA FORMÁTU.....	3
Hlavička správy	4
Informácie týkajúce sa platobného balíka (PaymentInformation)	4
Informácie pre jednorazovú platbu	6
Príklad č. 1 štandardný rozsah polí pain.008.001.02.xml	9
Príklad č. 2 štandardný rozsah polí pain.008.001.02.xml	11
Príklad č. 3 štandardný rozsah polí pain.008.001.02.xml	13

Typ importovaného formátu príkazov SDD PKO Bank Polski S.A. pobočka zahraničnej banky

Nižšie uvedený typ je v súlade s odporúčaním EPC založeným na formáte XML ISO20022. Podrobný popis formátu je k dispozícii na <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>

Nasledujúce tabuľky obsahujú štruktúry pain.008.001.02. Na konci dokumentu boli predložené dve vzorky spisov. Vzorka č. 1 obsahuje štandardný, najčastejšie používaný rozsah poľa, zatiaľ čo vzorka č. 2 predstavuje údaje, v ktorých sa používajú nepovinné aj povinné polia.

Import príkazov SDD pain.008.001.02 orders - popis a štruktúra formátu

Použité označenie:

Formát poľa:

n = povolené sú iba čísla (0-9)

a = povolené sú iba veľké písmená (A-Z)

x = povolený znak

c = povolené sú iba veľké písmená a čísla

d = desatinné číslo

! = pevná dĺžka

{Or...Or} – súbor môže obsahovať iba jeden z uvedených prvkov

ISODate = YYYY-MM-DD

ISODateTime = YYYY-MM-DDThh:mm:ss

Prípustná sada znakov:

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

/ - : () . , + space

Stav poľa (povinné):

M = povinné pole

O = voliteľné pole

C = podmienené pole

- = pole nie je povolené

V prípade voliteľných polí sa predpokladá, že značky môžu byť v súbore vynechané, ale prázdne hodnoty pre tieto značky sa nemôžu zobrazit.

Súbor XML by mal byť uložený v kóde UTF-8

Súbor XML by mal začínať týmto vyhlásením:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
```

Hlavička správy

No.	Field name	ISO Reference	Or	XML tag	Message component	Level (Top)	Required ?	Description pain.008.001.02
1.	Základná správa			CstmrDrctDbtInitn	Message root	Top	M	
2.	Hlavička správy	1		GrpHdr	+Group Header	Top	M	
3.	Identifikátor správy	1.1		MsgId	++Message Identification	1	M 35x	Unikátny identifikátor správy Polia overené z hľadiska duplikátu súboru.
4.	Dátum a čas vytvorenia	1.2		CreDtTm	++Creation Date Time	1	M ISODate Time	Dátum a čas vytvorenia správy Príklad 2015-03-20T12:00:00
5.	Počet príkazov	1.6		NbOfTx	++Number of Transactions	1	M 15n	Počet príkazov vo správe. Overené pole.
6.	Kontrolná suma	1.7		CtrlSum	++Control Sum	1	M 18nd	Celková suma, hodnota všetkých príkazov (napr. 125,35), ktoré nezohľadňujú menu. Overené pole.
7.	Iniciujúca strana	1.8		InitgPty	++Initiating Party	1	M	
8.	Názov	1.8		Nm	+++Name	2	O 70x	Názov iniciujúcej strany Jeden riadok 70 znakov

Informácie týkajúce sa platobného balíka (PaymentInformation)

No.	Field name	ISO Reference	Or	XML tag	Message component	Level (Top)	Required according to SEPA	Description pain.008.001.02
9.	Informácie o platbe	2		PmtInf	+Payment Information	Top	M	
10.	Identifikačné informácie o platbe	2.1		PmtInfId	++Payment Information Identification	1	M 35x	Identifikátor balíka, ktorý obsahuje všetky príkazy pre rovnaké číslo účtu príjemcu a dátum platby.
11.	Spôsob platby:	2.2		PmtMtd	++Payment Method	1	M 2!a	Kód „DD“ (inkaso), pevná hodnota, overené pole
12.	Hromadná rezervácia	2.3		BtchBooking	++Batch Booking	1	O	Povolená je iba hodnota „False“ - jedna rezervácia.
13.	Počet príkazov v balení	2.4		NbOfTx	++Number of Transactions	1	M 15n	Počet príkazov v jednom balení (v rámci značky PmtInf), overené pole
14.	Kontrolná suma balení	2.5		CtrlSum	++Control Sum	1	M 18nd	Súčet, hodnota príkazov v jednom balení (v rámci značky PmtInf) bez ohľadu na menu. Overené pole.
15.	Informácie o type platby	2.6		PmtTpInf	++Payment Type Information	1	M	
16.	Úroveň služieb	2.8		SvcLvl	+++Service Level	2	M	
17.	Kód	2.9		Cd	++++Code	3	M 4!a	Kód „SEPA“, pevná hodnota, overené pole
18.	Lokálny nástroj	2.11		LclInstrm	+++Local Instrument	2	M	
19.	Kód	2.12		Cd	++++Code	3	M 4c	Kód schémy Jedna povolená hodnota - „KÓD“, „B2B“, overené pole
20.	Typ platby	2.14		SeqTp	+++Sequence Type	2	M 4!a	Spôsob platby Jedna hodnota je povolená „OOF“ - jednorazová platba, „FRST“ - prvá z mnohých platieb, „RCUR“ - opakujúce sa platby mnohých platieb, „FNAL“ - konečná platba mnohých platieb.
21.	Účtovacia kategória poplatkov	2.15		CtgyPurp	+++Category Purpose	2	O	
22.	Kód	2.16		Cd	++++Code	3	O 4!c	Kód kategórie účelových poplatkov, povolený iba súbor ISO 20022 zo

								súpravy ExternalCategoryPurpose1Code.
23.	Dátum platby	2.18		ReqdColltnDt	++Requested Collection Date	1	M ISOData	Dátum platby vo formáte RRRR-MM-DD (YYYY-MM-DD). Vztahuje sa na všetky transakcie s platbami.
24.	Prijemca platby	2.19		Cdtr	++Creditor	1	M	
25.	Meno príjemcu	2.19		Nm	+++Name	2	M 70x	Meno príjemcu, hodnota je vyplnená na základe mena vlastníka účtu, jeden riadok 70 znakov.
26.	Poštová adresa	2.19		PstlAdr	+++Postal Address	2	O	
27.	Krajina	2.19		Ctry	++++Country	3	O 2!a	Dvojpísmenový kód krajiny príjemcu v súlade s ISO 3166-1 alfa 2, napr. DE.
28.	Adresa príjemcu	2.19		AdrLine	++++Address Line	3	O 70x	Adresa príjemcu, iba dve opakovania. Hodnota je vyplnená na základe adresy majiteľa účtu. Dva riadky, každý 35 znakov.
29.	Účet príjemcu	2.2		CdtrAcct	++Creditor Account	1	M	
30.	identifikátor	2.2		Id	+++Identification	2	M	
31.	Číslo účtu príjemcu	2.2		IBAN	++++IBAN	3	M 34c	Číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN
32.	Mena	2.2		Ccy	+++Currency	2	O 3!a	Mena, v ktorej je vedený účet príjemcu. Nepotvrdené pole, hodnota poskytnutá iba na informačné účely.
33.	Zástupca (banka) príjemcu	2.21		CdtrAgt	++Creditor Agent	1	M	
34.	Identifikátor finančnej inštitúcie	2.21		FinInstnl d	+++Financial Institution Identification	2	M	
35.	BIC banky príjemcu	2.21		BIC	++++BIC	3	O BIC 11c	BIC banky príjemcu, ignorovaná hodnota.
36.	Konečný príjemca	2.23		UltmtCdt r	++Ultimate Creditor	1	O	
37.	Názov	2.23		Nm	+++Name	2	O 70x	Meno koncového príjemcu - pridružená strana, v prospech ktorej je platba uskutočnená, jeden riadok 70 znakov.
38.	Identifikátor	2.23		Id	+++Identification	2	O	
39.	Individuálny identifikátor	2.23		PrvtId	++++Private Identification	3	O	
40.	Dátum a miesto narodenia	2.23	{ O r	DtAndPl cOfBirth	+++++DateAndPl aceOfBirth	4	O	
41.	Dátum narodenia	2.23		BirthDt	+++++BirthDate	5	O ISODate 10	Konečný príjemca Dátum narodenia RRRR-MM-DD
43.	Miesto narodenia	2.23		CityOfBir th	+++++CityOfBirt h	5	O 35x	Konečný príjemca Miesto narodenia
44.	Krajina narodenia	2.23		CtryOfBi rth	+++++CountryO fBirth	5	O 2!a	Dvojpísmenový kód krajiny konečného príjemcu v súlade s ISO 3166-1 alfa 2, napr. DE.
45.	Ostatné	2.23	Or }	Othr	+++++Other	4	O	
46.	Identifikátor	2.23		Id	+++++Identifica tion	5	O 35x	Jedinečný a jasný identifikátor konečného príjemcu.
47.	Zúčtovanie platieb	2.24		ChrgBr	++Charge Bearer	1	O 4!a	Platby zúčtované podľa dojednaní s bankou. Povolená je iba hodnota „SLEV“. Pole bolo potvrdené, ak sa vyskytlo.
48.	Identifikácia systému príjemcu	2.27		CdtrSch meld	++Creditor Scheme Identification	1	M	
49.	Identifikátor	2.27		Id	+++Identification	2	M	

50.	Súkromný identifikátor	2.27		PrvtId	++++Private Identification	3	M	
51.	Ostatné	2.27		Othr	+++++Other	4	M	
52.	Identifikátor	2.27		Id	+++++Identifica tion	5	M 35x	Identifikovaný príjemca pridelený príslušnou právnickou osobou.
	Názov systému	2.27		SchmeN m	+++++SchemeN ame	5	O	
	Vyhradené informácie	2.27		Prtry	+++++Propriet ary	6	O 4!a	Pevná hodnota podporovaného poľa „SEPA“ (validácia).

Informácie pre jednorazovú platbu

53.	Informácie pre jednorazovú platbu	2.28		DrctDbtT xInf	++Direct Debit Transaction Information	1	M	
54.	Identifikátor platby	2.29		PmtId	+++Payment Identification	2	M	
55.	Identifikátor príkazu	2.3		InstrId	++++Instruction Identification	3	O 35x	Identifikátor príkazu, ktorý sa používa na identifikáciu medzi klientom a bankou, musí byť jedinečný na úrovni kontextu. Používa sa na zrušenie transakcií.
56.	Koncový identifikátor	2.31		EndToEn dId	++++End to End Identification	3	M 35x	Vlastné referencie zákazníka poskytnuté príjemcom. V rámci importu SEPA DD pain.008 v značke E2E ID <EndToEndId> av iných formátoch v poli vlastných odkazov platiteľa (vrátane cezhraničného O / SK a O / CZ) platiteľa vlastné referencie alebo konkrétne symboly v štruktúre "/ VS [n10] / SS [n10] / KS [n4] ", kde sa hodnoty prenášajú ako samostatné polia, napísané jedným reťazcom znakov, ktorému predchádza označenie vo forme: / VS [n10] - variabilný symbol, / SS [n10] - špecifický symbol, / KS [n4] - konštantný symbol, v prípade nedokončenia ktoréhokoľvek zo symbolov je poskytnutý symbol označenia, napr. "/ VS012345 / SS / KS0308 ". Ak chýba, zadajte hodnotu „NOTPROVIDED“.
	Informácie o type platby	2.6		PmtTpInf	++Payment Type Information	3	M	
57.	Suma príkazu	2.44		InstdAmt	+++Instructed Amount	2	M 12nd	Suma poplatku v EUR Užívateľ, ktorý zavádza sumu do 12 číselných znakov vrátane dvoch desatinných miest a oddeľovača (bodka). Suma musí byť väčšia ako 0 a menšia / rovná 999999999,99. <InstAmt Ccy="EUR">suma </InstAmt>
58.	Zúčtovanie platieb	2.45		ChrgBr	+++Charge Bearer	2	O 4!a	Pevná hodnota „SLEV“ - platby zúčtované podľa dojednaní s bankou. Pole bolo potvrdené, ak sa vyskytlo.
59.	Inkaso	2.46		DrctDbtT x	+++Direct Debit Transaction	2	M	
60.	Informácie týkajúce sa súhlasu	2.47		MndtRltd Inf	++++Mandate Related Information	3	M	
61.	Identifikátor súhlasu	2.48		MndtId	++++Mandate Identification	4	M 35x	Jedinečný odkaz na súhlas.
62.	Dátum podpisu	2.49		DtOfSgn tr	++++Date of Signature	4	M ISODate	Dátum podpisania súhlasu. RRRR-MM-DD
63.	Indikátor zmien súhlasu	2.5		Amdmnt nd	++++Amendme nt Indicator	4	C	Prípustná hodnota: „True“ alebo „False“. Ak bol súhlas zmenený, uveďte „True“.

64.	Podrobné informácie o úprave súhlasu	2.51		AmdmntnfDtls	++++Amendment Information Details	4	C	Pole je povinné, ak bolo v značke AmdmntInd uvedené „true“. Ak bolo označené „false“, pole sa v štruktúre nemôže vyskytnúť.
65.	Pôvodná identifikácia súhlasu	2.52		OrgnlMndtId	++++Original Mandate Identification	5	C 35x	Počiatkové originálne referencie na súhlas. Pole je povinné v prípade zmien v poli (Identifikácia mandátu). V ostatných prípadoch sme to nevyužívali.
66.	Pôvodná identifikácia systému prijemcu	2.53		OrgnlCdrSchmelId	++++Original Creditor Scheme Identification	5	C	
67.	Počiatkové meno prijemcu	2.53		Nm	++++Name	6	C 70x	Počiatkové meno prijemcu. Pole je povinné v prípade zmien v poli (Meno veriteľa). V ostatných prípadoch sme to nevyužívali. Jeden riadok 70 znakov
68.	Identifikátor	2.53		Id	++++Identification	6	C	
69.	Súkromný identifikátor	2.53		PrvtId	++++Private Identification	7	C	
70.	Ostatné	2.53		Othr	++++Other	8	C	
71.	Identifikátor	2.53		Id	++++Identification	9	C 35x	Počiatkový, originálny identifikátor prijemcu. Pole je povinné v prípade zmien v poli (Identifikácia schémy veriteľa). V ostatných prípadoch sme to nevyužívali.
	Názov systému	2.53		SchmeNm	++++SchemeName	9	O	
	Vyhradené informácie	2.53		Prtry	++++Proprietary	10	O 4!a	Pevná hodnota podporovaného poľa „SEPA“ (validácia).
72.	Pôvodný účet príkazcu	2.57		OrgnlDbtrAcct	++++Original Debtor Account	5	C	
73.	Identifikátor	2.57		Id	++++Identification	6	C	
74.	Číslo účtu platiteľa	2.57	{Or	IBAN	++++IBAN	7	C 34x	Počiatkové číslo pôvodného bankového účtu platiteľa vo formáte IBAN sa vyplní, ak je v tej istej banke vedený nový účet príkazcu. Pole je povinné v prípade zmien v poli (Účet dlžníka). V ostatných prípadoch sme to nevyužívali.
75.	Ostatné	2.57	Or }	Othr	++++Other	7	C	
76.	Identifikátor	2.57		Id	++++Identification	8	C	Kód „SMNDA“ (Rovnaký mandát pre nového dlžníka). Pole je povinné v prípade zmeny banky spravujúcej účet kvôli zmenám v poli (Účet dlžníka). V ostatných prípadoch sme to nevyužívali.
77.	Pôvodný agent (banka) príkazcu	2.58		OrgnlDbtrAgt	++++Original Debtor Agent	5	C	
78.	Identifikátor finančnej inštitúcie	2.58		FinInstnlId	++++Financial Institution Identification	6	C	
79.	BIC banky príkazcu	2.21		BIC	++++BIC	7	O BIC 11c	BIC banky príkazcu pre počiatkové číslo bankového účtu platiteľa Nevypĺňajte, ak bolo pole pôvodného dlžníka vyplnené hodnotou „SMNDA“.
	Elektronický podpis	2.62		ElctrcSgntr	++++Electronic Signature	4	O 1025	Obsahuje informácie o údajoch z elektronického podpisu, typ súhlasu - elektronický a odkaz na potvrdenie vykonané dlžníckou bankou. Pole sa nepoužije v prípade súhlasu v tlačenej podobe. Pole nie je podporované, hodnota v poli je ignorovaná.

	Identifikácia systému príjemcu	2.27		CdtrSchmeld	++Creditor Scheme Identification	3	M	
	Konečný príjemca	2.23		UltmtCdr	++Ultimate Creditor	2	O	
80.	Zástupca (banka) príkazcu	2.7		DbtrAgt	+++Debtor Agent	2	M	
81.	Identifikátor finančnej inštitúcie	2.7		FinInstnl d	++++Financial Institution Identification	3	M	
82.	BIC banky príkazcu	2.7		BIC	+++++BIC	4	O BIC 11c	BIC banky príkazcu, ignorovaná hodnota
83.	Príkazca	2.72		Dbtr	+++Debtor	2	M	
84.	Meno príkazcu	2.72		Nm	++++Name	3	M 70x	Meno príkazcu, jeden riadok 70 znakov
85.	Poštová adresa	2.72		PstlAdr	++++Postal Address	3	O	
86.	Krajina	2.72		Ctry	+++++Country	4	O 2!a	Dvojpísmenový kód krajiny príkazcu v súlade s ISO 3166-1 alfa -2, napr. DE.
87.	Adresa príkazcu	2.72		AdrLine	+++++Address Line	4	O 70x	Je povolená adresa príkazcu, dva výskyty, dva riadky a každý 35 znakov.
88.	Identifikačný kód príkazcu	2.72		Id	++++Identification	3	O	
89.	Identifikácia organizácie	2.72		Orgld	+++++Organisation Identification	4	O	
90.	Ostatné	2.72		Othr	+++++Other	5	O	
91.	Identifikátor	2.72		Id	+++++Identification	6	O 35x	Identifikátor príkazcu.
92.	Účet príkazcu	2.73		DbtrAcct	+++Debtor Account	2	M	
93.	Identifikátor	2.73		Id	++++Identification	3	M	
94.	Číslo účtu príkazcu	2.73		IBAN	+++++IBAN	4	M 34c	Číslo účtu príkazcu vo formáte IBAN
95.	Konečný dlžník	2.74		UltmtDbr	+++Ultimate Debtor	2	O	
96.	Názov	2.74		Nm	++++Name	3	O 70x	Názov strany pridruženej k príkazcovi (názov referenčnej strany dlžníka). Jeden riadok 70 znakov
97.	Identifikátor	2.74		Id	++++Identification	3	O	
98.	Individuálny identifikátor	2.74		PrvtId	+++++Private Identification	4	O	
99.	Dátum a miesto narodenia	2.74	{ Or	DtAndPl cOfBirth	+++++DateAndPlaceOfBirth	5	O	
100.	Dátum narodenia	2.74		BirthDt	+++++BirthDate	6	O ISODate	Dátum narodenia strany pridruženej k príkazcovi RRRR-MM-DD
102.	Mesto narodenia	2.74		CityOfBir th	+++++CityOfBirth	6	O 35x	Dátum narodenia strany pridruženej k príkazcovi
103.	Krajina narodenia	2.74		CtryOfBi rth	+++++CountryOfBirth	6	O 2!a	Dvojpísmenový kód krajiny strany pridruženej k príkazcovi v súlade s ISO 3166-1 alfa -2, napr. DE.
104.	Ostatné	2.74	Or }	Othr	+++++Other	5	O	
105.	identifikátor	2.74		Id	+++++Identification	6	O 35x	Jedinečný a jasný identifikátor koncovej strany pridruženej k príkazcovi
106.	Účel poplatkov	2.76		Purp	+++Purpose	2	O	
107.	Kód	2.77		Cd	++++Code	3	O 4!c	Kód poplatkov, povolený iba súbor ISO 20022 zo súpravy ExternalPurpose1Code.
108.	Ďalšie informácie	2.88		RmtInf	+++Remittance Information	2	M	
109.	Neštruktúrované informácie	2.89		Ustrd	++++Unstructured	3	O 140x	Doplňujúce informácie od príjemcu príkazcu. Podporované sú iba neštruktúrované.

Príklad č. 1 štandardný rozsah polí pain.008.001.02.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<ns1:Document xmlns:ns1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
  <ns1:CstmrDrctObtlnitn>
    <ns1:GrpHdr>
      <ns1:MsgId>34567746565545</ns1:MsgId>
      <ns1:CreDtTm>2019-09-18T19:42:55.300</ns1:CreDtTm>
      <ns1:NbOfTx>2</ns1:NbOfTx>
      <ns1:CtrlSum>246.07</ns1:CtrlSum>
      <ns1:InitgPty>
        <ns1:Nm>FIRMA SLOVAK</ns1:Nm>
      </ns1:InitgPty>
    </ns1:GrpHdr>
    <ns1:PmtInf>
      <ns1:PmtInflId>355565677rr34</ns1:PmtInflId>
      <ns1:PmtMtd>DD</ns1:PmtMtd>
      <ns1:BtchBookg>true</ns1:BtchBookg>
      <ns1:NbOfTx>2</ns1:NbOfTx>
      <ns1:CtrlSum>246.07</ns1:CtrlSum>
      <ns1:PmtTpInf>
        <ns1:SvcLvl>
          <ns1:Cd>SEPA</ns1:Cd>
        </ns1:SvcLvl>
        <ns1:LclInstrm>
          <ns1:Cd>CORE</ns1:Cd>
        </ns1:LclInstrm>
        <ns1:SeqTp>RCUR</ns1:SeqTp>
      </ns1:PmtTpInf>
      <ns1:ReqdColltnDt>2019-09-06</ns1:ReqdColltnDt>
      <ns1:Cdtr>
        <ns1:Nm>Słowacja</ns1:Nm>
        <ns1:PstlAdr>
          <ns1:Ctry>SK</ns1:Ctry>
          <ns1:AdrLine>address street</ns1:AdrLine>
        </ns1:PstlAdr>
      </ns1:Cdtr>
      <ns1:CdtrAcct>
        <ns1:Id>
          <ns1:IBAN>SK218450000000200000111</ns1:IBAN>
        </ns1:Id>
      </ns1:CdtrAcct>
      <ns1:CdtrAgt>
        <ns1:FinInstnId>
          <ns1:BIC>BPKOSKBOXXX</ns1:BIC>
        </ns1:FinInstnId>
      </ns1:CdtrAgt>
      <ns1:ChrgBr>SLEV</ns1:ChrgBr>
      <ns1:CdtrSchmeld>
        <ns1:Id>
```

```

        <ns1:PrvtId>
            <ns1:Othr>
                <ns1:Id>SK04ZZZ7000000001</ns1:Id>
                <ns1:SchmeNm>
                    <ns1:Prtry>SEPA</ns1:Prtry>
                </ns1:SchmeNm>
            </ns1:Othr>
        </ns1:PrvtId>
    </ns1:Id>
</ns1:CdtrSchmeld>
<ns1:DrctDbtTxInf>
    <ns1:PmtId>
        <ns1:InstrId>sepa d-ct debit ds. 1.1</ns1:InstrId>
        <ns1:EndToEndId>/VS012345/SS789/KS8450</ns1:EndToEndId>
    </ns1:PmtId>
    <ns1:InstdAmt Ccy="EUR">121.05</ns1:InstdAmt>
    <ns1:DrctDbtTx>
        <ns1:MndtRltdInf>
            <ns1:MndtId>ZEW.TEST.NOSTRO.C5</ns1:MndtId>
            <ns1:DtOfSgnt>2019-01-20</ns1:DtOfSgnt>
        </ns1:MndtRltdInf>
    </ns1:DrctDbtTx>
    <ns1:DbtrAgt>
        <ns1:FinInstnId/>
    </ns1:DbtrAgt>
    <ns1:Dbtr>
        <ns1:Nm>PLATNIKCOMMERZ</ns1:Nm>
        <ns1:PstlAdr>
            <ns1:Ctry>DE</ns1:Ctry>
            <ns1:AdrLine>WARSZAWA123</ns1:AdrLine>
        </ns1:PstlAdr>
    </ns1:Dbtr>
    <ns1:DbtrAcct>
        <ns1:Id>
            <ns1:IBAN>DE0450080000062222222</ns1:IBAN>
        </ns1:Id>
    </ns1:DbtrAcct>
    <ns1:RmtInf>
        <ns1:Ustrd>sepa DD 1211-26-SLOWAK-1</ns1:Ustrd>
    </ns1:RmtInf>
</ns1:DrctDbtTxInf>
<ns1:DrctDbtTxInf>
    <ns1:PmtId>
        <ns1:InstrId>sepa d-ct debit ds. 1.2</ns1:InstrId>
        <ns1:EndToEndId>/VS01/SS/KS030978</ns1:EndToEndId>
    </ns1:PmtId>
    <ns1:InstdAmt Ccy="EUR">125.02</ns1:InstdAmt>
    <ns1:DrctDbtTx>
        <ns1:MndtRltdInf>
            <ns1:MndtId>ZEW.TEST.NOSTRO.C6</ns1:MndtId>
            <ns1:DtOfSgnt>2019-01-20</ns1:DtOfSgnt>

```

```

        </ns1:MndtRltdInf>
    </ns1:DrctDbtTx>
    <ns1:DbtrAgt>
        <ns1:FinInstnId/>
    </ns1:DbtrAgt>
    <ns1:Dbtr>
        <ns1:Nm>PLATNIKCOMMERZ</ns1:Nm>
        <ns1:PstlAdr>
            <ns1:Ctry>DE</ns1:Ctry>
            <ns1:AdrLine>WARSZAWA123</ns1:AdrLine>
        </ns1:PstlAdr>
    </ns1:Dbtr>
    <ns1:DbtrAcct>
        <ns1:Id>
            <ns1:IBAN>DE04500800000622222222</ns1:IBAN>
        </ns1:Id>
    </ns1:DbtrAcct>
    <ns1:RmtInf>
        <ns1:Ustrd>sepa DD 1211-26-SLOWAK-2</ns1:Ustrd>
    </ns1:RmtInf>
</ns1:DrctDbtTxInf>
</ns1:PmtInf>
</ns1:CstmrDrctDbtInittn>
</ns1:Document>

```

Príklad č. 2 štandardný rozsah polí pain.008.001.02.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<ns1:Document xmlns:ns1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
    <ns1:CstmrDrctDbtInittn>
        <ns1:GrpHdr>
            <ns1:MsgId>MessageID.12t-1.1</ns1:MsgId>
            <ns1:CreDtTm>2017-06-16T09:07:14.340</ns1:CreDtTm>
            <ns1:NbOfTxs>2</ns1:NbOfTxs>
            <ns1:CtrlSum>245</ns1:CtrlSum>
            <ns1:InitgPty/>
        </ns1:GrpHdr>
        <ns1:PmtInf>
            <ns1:PmtInfId>Payment Information Identification</ns1:PmtInfId>
            <ns1:PmtMtd>DD</ns1:PmtMtd>
            <ns1:PmtTpInf>
                <ns1:SvcLvl>
                    <ns1:Cd>SEPA</ns1:Cd>
                </ns1:SvcLvl>
                <ns1:LclInstm>
                    <ns1:Cd>CORE</ns1:Cd>
                </ns1:LclInstm>
                <ns1:SeqTp>RCUR</ns1:SeqTp>
            </ns1:PmtTpInf>
            <ns1:ReqdColltnDt>2017-06-20</ns1:ReqdColltnDt>
            <ns1:Cdtr>

```

```

        <ns1:Nm>Creditor Name</ns1:Nm>
    </ns1:Cdtr>
    <ns1:CdtrAcct>
        <ns1:Id>
            <ns1:IBAN> SK21845000000020000111</ns1:IBAN>
        </ns1:Id>
    </ns1:CdtrAcct>
    <ns1:CdtrAgt>
        <ns1:FinInstnId/>
    </ns1:CdtrAgt>
    <ns1:CdtrSchmld>
        <ns1:Id>
            <ns1:PrvtId>
                <ns1:Othr>
                    <ns1:Id>SK06ZZZ45678901234</ns1:Id>
                </ns1:Othr>
            </ns1:PrvtId>
        </ns1:Id>
    </ns1:CdtrSchmld>
    <ns1:DrctDbtTxInf>
        <ns1:PmtId>
            <ns1:InstrId>Instruction Id 1</ns1:InstrId>
            <ns1:EndToEndId>End to End Identification 1</ns1:EndToEndId>
        </ns1:PmtId>
        <ns1:InstdAmt Ccy="EUR">120</ns1:InstdAmt>
        <ns1:DrctDbtTx>
            <ns1:MndtRltdInf>
                <ns1:MndtId>Mandate Reference 1</ns1:MndtId>
                <ns1:DtOfSgnt>2017-01-20</ns1:DtOfSgnt>
            </ns1:MndtRltdInf>
        </ns1:DrctDbtTx>
        <ns1:DbtrAgt>
            <ns1:FinInstnId/>
        </ns1:DbtrAgt>
        <ns1:Dbtr>
            <ns1:Nm>Debtor Name 1</ns1:Nm>
            <ns1:PstlAdr>
                <ns1:Ctry>DE</ns1:Ctry>
                <ns1:AdrLine>Debtor Address</ns1:AdrLine>
                <ns1:AdrLine>Debtor Address line 2</ns1:AdrLine>
            </ns1:PstlAdr>
        </ns1:Dbtr>
        <ns1:DbtrAcct>
            <ns1:Id>
                <ns1:IBAN>DE63501270000200002592</ns1:IBAN>
            </ns1:Id>
        </ns1:DbtrAcct>
        <ns1:RmtInf>
            <ns1:Ustrd>Remittance Information</ns1:Ustrd>
        </ns1:RmtInf>
    </ns1:DrctDbtTxInf>

```

```

<ns1:DrctDbtTxInf>
  <ns1:PmtId>
    <ns1:InstrId>Instruction Id 2</ns1:InstrId>
    <ns1:EndToEndId>End to End Identification 2</ns1:EndToEndId>
  </ns1:PmtId>
  <ns1:InstdAmt Ccy="EUR">125</ns1:InstdAmt>
  <ns1:DrctDbtTx>
    <ns1:MndtRltdInf>
      <ns1:MndtId>Mandate Reference 2</ns1:MndtId>
      <ns1:DtOfSgnt>2017-03-23</ns1:DtOfSgnt>
    </ns1:MndtRltdInf>
  </ns1:DrctDbtTx>
  <ns1:DbtrAgt>
    <ns1:FinInstnId/>
  </ns1:DbtrAgt>
  <ns1:Dbtr>
    <ns1:Nm>Debtor Name 2</ns1:Nm>
    <ns1:PstlAdr>
      <ns1:AdrLine>Debtor Address</ns1:AdrLine>
    </ns1:PstlAdr>
  </ns1:Dbtr>
  <ns1:DbtrAcct>
    <ns1:Id>
      <ns1:IBAN>DE96501270000200000737</ns1:IBAN>
    </ns1:Id>
  </ns1:DbtrAcct>
  <ns1:RmtInf/>
</ns1:DrctDbtTxInf>
</ns1:PmtInf>
</ns1:CstmrDrctDbtInittn>
</ns1:Document>

```

Príklad č. 3 štandardný rozsah polí pain.008.001.02.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<ns1:Document xmlns:ns1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
  <ns1:CstmrDrctDbtInittn>
    <ns1:GrpHdr>
      <ns1:MsgId>MessageID.12t-1.2</ns1:MsgId>
      <ns1:CreDtTm>2017-06-16T09:07:14.340</ns1:CreDtTm>
      <ns1:NbOfTx>2</ns1:NbOfTx>
      <ns1:CtrlSum>245</ns1:CtrlSum>
      <ns1:InitgPty>
        <ns1:Nm>Initiating Party Name</ns1:Nm>
      </ns1:InitgPty>
    </ns1:GrpHdr>
    <ns1:PmtInf>
      <ns1:PmtInfId>Payment Information Identification</ns1:PmtInfId>
      <ns1:PmtMtd>DD</ns1:PmtMtd>
      <ns1:BtchBookg>false</ns1:BtchBookg>
      <ns1:NbOfTx>2</ns1:NbOfTx>
    </ns1:PmtInf>
  </ns1:CstmrDrctDbtInittn>
</ns1:Document>

```

```

<ns1:CtrlSum>245</ns1:CtrlSum>
<ns1:PmtTpInf>
  <ns1:SvcLvl>
    <ns1:Cd>SEPA</ns1:Cd>
  </ns1:SvcLvl>
  <ns1:LclInstrm>
    <ns1:Cd>CORE</ns1:Cd>
  </ns1:LclInstrm>
  <ns1:SeqTp>RCUR</ns1:SeqTp>
  <ns1:CtgyPurp>
    <ns1:Cd>EPAY</ns1:Cd>
  </ns1:CtgyPurp>
</ns1:PmtTpInf>
<ns1:ReqdColltnDt>2017-06-20</ns1:ReqdColltnDt>
<ns1:Cdtr>
  <ns1:Nm>Creditor Name</ns1:Nm>
  <ns1:PstlAdr>
    <ns1:Ctry>DE</ns1:Ctry>
    <ns1:AdrLine>Creditor Address</ns1:AdrLine>
    <ns1:AdrLine>Creditor Address line 2</ns1:AdrLine>
  </ns1:PstlAdr>
</ns1:Cdtr>
<ns1:CdtrAcct>
  <ns1:Id>
    <ns1:IBAN> SK218450000000200000111</ns1:IBAN>
  </ns1:Id>
  <ns1:Ccy>EUR</ns1:Ccy>
</ns1:CdtrAcct>
<ns1:CdtrAgt>
  <ns1:FinInstnId>
    <ns1:BIC> BPKOSKB0XXX </ns1:BIC>
  </ns1:FinInstnId>
</ns1:CdtrAgt>
<ns1:UltmtCdtr>
  <ns1:Nm>Creditor Reference Party Name</ns1:Nm>
  <ns1:Id>
    <ns1:PrvtId>
      <ns1:Othr>
        <ns1:Id>Creditor Reference Party Id</ns1:Id>
      </ns1:Othr>
    </ns1:PrvtId>
  </ns1:Id>
</ns1:UltmtCdtr>
<ns1:ChrgBr>SLEV</ns1:ChrgBr>
<ns1:CdtrSchmeld>
  <ns1:Id>
    <ns1:PrvtId>
      <ns1:Othr>
        <ns1:Id>SK06ZZZ45678901234</ns1:Id>
      </ns1:Othr>
    </ns1:PrvtId>
  </ns1:Id>

```

```

        </ns1:Id>
    </ns1:CdtrSchmeld>
    <ns1:DrctDbtTxInf>
        <ns1:PmtId>
            <ns1:InstrId>Instruction Id 1</ns1:InstrId>
            <ns1:EndToEndId>End to End Identification 1</ns1:EndToEndId>
        </ns1:PmtId>
        <ns1:InstdAmt Ccy="EUR">120</ns1:InstdAmt>
        <ns1:ChrgBr>SLEV</ns1:ChrgBr>
        <ns1:DrctDbtTx>
            <ns1:MndtRltdInf>
                <ns1:MndtId>Mandate Reference 1</ns1:MndtId>
                <ns1:DtOfSgnt>2017-01-20</ns1:DtOfSgnt>
                <ns1:AmdmntInd>true</ns1:AmdmntInd>
                <ns1:AmdmntInfDtls>
                    <ns1:OrgnlMndtId>Origin Mandate Ref</ns1:OrgnlMndtId>
                    <ns1:OrgnlCdtrSchmeld>
                        <ns1:Nm>Original Creditor Name</ns1:Nm>
                        <ns1:Id>
                            <ns1:PrvtId>
                                <ns1:Othr>
                                    </ns1:Othr>
                                </ns1:PrvtId>
                            </ns1:Id>
                        </ns1:OrgnlCdtrSchmeld>
                    </ns1:AmdmntInfDtls>
                </ns1:MndtRltdInf>
            </ns1:DrctDbtTx>
            <ns1:DbtrAgt>
                <ns1:FinInstnId>
                    <ns1:BIC>BPKODEFF</ns1:BIC>
                </ns1:FinInstnId>
            </ns1:DbtrAgt>
            <ns1:Dbtr>
                <ns1:Nm>Debtor Name 1</ns1:Nm>
                <ns1:PstlAdr>
                    <ns1:Ctry>DE</ns1:Ctry>
                    <ns1:AdrLine>Debtor Address</ns1:AdrLine>
                    <ns1:AdrLine>Debtor Address line 2</ns1:AdrLine>
                </ns1:PstlAdr>
                <ns1:Id>
                    <ns1:OrgId>
                        <ns1:Othr>
                            <ns1:Id>Debtor Identification</ns1:Id>
                        </ns1:Othr>
                    </ns1:OrgId>
                </ns1:Id>
            </ns1:Dbtr>
            <ns1:DbtrAcct>

```

```

        <ns1:Id>
            <ns1:IBAN>DE63501270000200002592</ns1:IBAN>
        </ns1:Id>
    </ns1:DbtrAcct>
    <ns1:UltmtDbtr>
        <ns1:Nm>Debtor Reference Party Name</ns1:Nm>
        <ns1:Id>
            <ns1:PrvtId>
                <ns1:DtAndPlcOfBirth>
                    <ns1:BirthDt>1990-06-16</ns1:BirthDt>
                    <ns1:PrvcOfBirth>Province Of Birth</ns1:PrvcOfBirth>
                    <ns1:CityOfBirth>City Of Birth</ns1:CityOfBirth>
                    <ns1:CtryOfBirth>DE</ns1:CtryOfBirth>
                </ns1:DtAndPlcOfBirth>
            </ns1:PrvtId>
        </ns1:Id>
    </ns1:UltmtDbtr>
    <ns1:Purp>
        <ns1:Cd>CDCS</ns1:Cd>
    </ns1:Purp>
    <ns1:RmtInf>
        <ns1:Ustrd>Remittance Information</ns1:Ustrd>
    </ns1:RmtInf>
</ns1:DrctDbtTxInf>
<ns1:DrctDbtTxInf>
    <ns1:PmtId>
        <ns1:InstrId>Instruction Id 2</ns1:InstrId>
        <ns1:EndToEndId>End to End Identification 2</ns1:EndToEndId>
    </ns1:PmtId>
    <ns1:InstdAmt Ccy="EUR">125</ns1:InstdAmt>
    <ns1:DrctDbtTx>
        <ns1:MndtRltdInf>
            <ns1:MndtId>Mandate Reference 2</ns1:MndtId>
            <ns1:DtOfSgntr>2017-03-23</ns1:DtOfSgntr>
            <ns1:AmdmntInd>true</ns1:AmdmntInd>
            <ns1:AmdmntInfDtls>
                <ns1:OrgnDbtrAcct>
                    <ns1:Id>
<ns1:IBAN>DE56501270000200000778</ns1:IBAN>
                </ns1:Id>
            </ns1:OrgnDbtrAcct>
            <ns1:OrgnDbtrAgt>
                <ns1:FinInstnId>
                    <ns1:BIC>BPKODEFF</ns1:BIC>
                </ns1:FinInstnId>
            </ns1:OrgnDbtrAgt>
        </ns1:AmdmntInfDtls>
    </ns1:MndtRltdInf>
</ns1:DrctDbtTx>
<ns1:DbtrAgt>

```



```

        <ns1:FinInstnId>
            <ns1:BIC>BPKODEFF</ns1:BIC>
        </ns1:FinInstnId>
    </ns1:DbtrAgt>
    <ns1:Dbtr>
        <ns1:Nm>Debtor Name 2</ns1:Nm>
        <ns1:PstlAdr>
            <ns1:Ctry>DE</ns1:Ctry>
            <ns1:AdrLine>Debtor Address</ns1:AdrLine>
        </ns1:PstlAdr>
    </ns1:Dbtr>
    <ns1:DbtrAcct>
        <ns1:Id>
            <ns1:IBAN>DE96501270000200000737</ns1:IBAN>
        </ns1:Id>
    </ns1:DbtrAcct>
    <ns1:UltmtDbtr>
        <ns1:Nm>Debtor Reference Party Name</ns1:Nm>
        <ns1:Id>
            <ns1:PrvtId>
                <ns1:Othr>
                    <ns1:Id>Debtor Reference Party Id</ns1:Id>
                </ns1:Othr>
            </ns1:PrvtId>
        </ns1:Id>
    </ns1:UltmtDbtr>
    <ns1:RmtInf/>
</ns1:DrctDbtTxInf>
</ns1:PmtInf>
</ns1:CstmrDrctDbtInitt>
</ns1:Document>

```