



Bank Polski

PKO Bank Polski S.A.
pobočka zahraničnej banky
– Formáty na import údajov
CSV, MT103, XML
ISO20022

Novembra 2020

OBSAH

ŠTRUKTÚRA SÚBOROV CSV (MEDZINÁRODNÝ PRENOS).....	3
Popis formátu súboru.....	3
Štruktúra súboru CSV	3
Príklady príkazov CSV	5
MT103 ŠTRUKTÚRA SÚBORU	6
Popis formátu súboru.....	6
MT103 Štruktúra súboru.....	7
Príklad príkazu MT103.....	9
XML ISO20022 ŠTRUKTÚRA SÚBORU	10
Poznámky	10
Formát - informácie o platbe.....	12
Príklad platby SEPA:.....	15

Štruktúra súborov CSV (medzinárodný prenos)

Štruktúra a názov súboru by mali spĺňať nasledujúce požiadavky:

- Súbor môže mať ľubovoľný názov.
- Kódová stránka, ktorú v súčasnosti podporujú podniky iPKO (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8);
- Súbor nemá riadok záhlavie ani zopätie;
- Riadky sú oddelené znakom zalomenia riadka <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10);
- Žiadny riadok by nemal pozostávať iba z medzery alebo <CR> and <LF>;
- Každý neprázdny riadok obsahuje jednu transakciu;
- Jednotlivé polia v riadku sú oddelené bodkočiarkou;
- Povolené sady 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 / - ? : () . , ' + { } CR LF Space
- Textové polia je možné vložiť do úvodzoviek.
- Diakritické znaky sa konvertujú na bežné znaky.

Popis formátu súboru

Popis formátu:

X – alfanumerický znak

N – číslo

F – pevná dĺžka

V – variabilná dĺžka

Napríklad X (3) znamená alfanumerické pole s pevnou dĺžkou 3 znaky

Obsah stĺpcov v popise formátu:

M / O = typ poľa

M = povinné

O = voliteľné

Štruktúra súboru CSV

POLE Č.	POLE	POPIS POLA	M/O	FORMÁT
1	Dátum meny	Pole môže mať nasledujúce hodnoty: RRRR-MM-DD, RRRRMMDD, RRMMDD. kedy: R, M, D sú číslice (R za rok, M za mesiac, D za deň)	M	X(10)
2	Suma	Desatinná čiarka: čiarka alebo bodka. Je zakázané používať oddeľovač. V takom prípade sa bude predpokladať, že nebola poskytnutá žiadna desatinná časť.	M	N(15)
3	Mena	X(3)F Kód meny ISO (tri znaky). Povolené sú iba veľké písmená.	M	X(3) F
4	Číslo účtu originátora	Účet vo formáte IBAN Medzery, ak sú nejaké, obsiahnuté v poli, sa počas operácie importu odstránia.	M	X(34) V
5	Kód banky príjemcu SWIFT / ABA	8 alebo 11 znakov pre kód banky príjemcu	M	X(11) V

6	Krajina banky príjemcu	ISO kód krajiny 3166-1 alfa 2 eg. SK	O	X(2) F
7	Číslo účtu protistrany	Účet vo formáte IBAN Medzery, ak sú nejaké, obsiahnuté v poli, sa počas operácie importu odstraňujú.	M	X(34) V
8	Údaje protistrany	Meno a adresa protistrany. Polia sú oddelené znakom „ “. Ak neexistujú žiadne oddeľovače a pokiaľ hodnota nepresahuje 105 znakov, pole sa počas importu mapuje do 35-znakových podpolí mena a adresy príjemcu.	M	3*X(35) V
9	Odkazy originátora	<p>Pole nemôže obsahovať diakritické znaky. Ak sa vyskytnú, budú zmenené na bežné, napr. Ž až Z.</p> <p>Ak je transakcia importovaná na slovenský účet a pole obsahuje špecifické symboly podľa schémy *"/ VSxxxxxxxx / SSxxxxxxxx / KSxxxx", kde je oddeľovač znakom "/" a údaje sú zapísané do jedného reťazca a do polí s premenlivou dĺžkou, tj. VS až 10 znakov, SS do 10 znakov a KS do 4 znakov, sú vyplnené číslicami z rozsahu 0-9 a ich maximálny počet znakov je 33, tieto údaje sa ukladajú do vyhradených polí:</p> <p>Variabilný symbol (VS) - N (10) V Konštantný symbol (SS) - N (10) V Špecifický symbol (KS) - N (4) V</p> <p>Príklad 1 Zápis pre transakcie na slovenských účtoch so špeciálnymi poľami špecifických symbolov: / VS1234567890 / SS1234567890 / KS0000</p> <p>Príklad 2 Zápis na zahraničné a SEPA transakcie iné ako na slovenské účty: Ref E2E 11/234/20200125</p> <p>Ak neexistuje značka SEPA alebo údaje v poli nie sú v správnej schéme *, údaje sa uložia ako vlastné referencie alebo E2E (referencie) aj pre slovenské účty.</p>	O	X(35) V
10	Krajina príjemcu	ISO kód krajiny 3166-1 alfa 2 eg. SK	O	X(2) F
11	Poplatok za účet	Poplatok za účet (za náklady) vo formáte IBAN	M	X(34) V
12	Fee instructions	<p>Povolené hodnoty (synonymá): 0 = "0" = BN1 = SHA Poplatky účtované bankou originátora hradí originátor, ostatné náklady znáša príjemca platby 1 = "1" = BN2 = BEN bankové poplatky účtované protistrane 2 = "2" = OUR = OUR všetky náklady znáša pôvodca.</p> <p>Ak vyberiete SEPA, pole môže byť prázdne, systém prejde klauzulu SHA (SLEV = SHA), to platí iba pre import SEPA. Ak nie je začiarňnuté políčko SEPA, hodnota SLEV nie je podporovaná.</p>	M	X(3) V
13	Platobné údaje	Polia sú oddelené znakom „ “. Ak neexistujú žiadne oddeľovače a pokiaľ hodnota nepresahuje 140 znakov, pole sa počas importu mapuje do 35-znakových polí detaily platby.	M	4*X(35) V

Upozornenie!

Zákaznícka linka (pondelok - piatok 8:00-18:00): SK 0 800 049 028 poplatok ako u operátora, možnosti výberu: 0 - spojenie s správcom účtu CKK, 1- spojenie s tímom podpory elektronického bankovníctva, 2- poskytnutie PIN karty.

Polia 1 (dátum hodnoty), 4 (číslo účtu platiteľa) a 11 (účet poplatkov) sú povinné, ale systém umožní importné operácie s prázdnyimi hodnotami, ak je na obrazovke „Import transakcií“ vybraná možnosť prepisovania. pre súbory v podnikoch iPKO.

Príklady príkazov CSV

Príklad 1 - zahraničný príkaz s vlastnou referenciou

2019-12-20;100.30;USD;SK078450000000200001892;CHASUS33;US;1234567;Kontrahent name|kontrahent
adress1|kontrahent adres2;Ref/V5111111 /SS333333 /KS4444;US;SK078450000000200001892;OUR;
Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

Príklad 2 - príkaz SEPA s vlastnou referenciou

20191220;100,30;EUR;SK078450000000200001892;HELADEFFXXX;DE;DE10100100000011000011;
Kontrahent name|kontrahent address1|kontrahen adres2 ;RefE2E/V51111/SS333/KS4444
;US;SK078450000000200001892;SHA; Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

Príklad 3 - objednávka pre slovenský účet s prihladením na konkrétne symboly

20191224;103;EUR;SK078450000000200001892;BPKOSKB0XXX;SK;SK568450000000200001980;"
Kontrahentname|kontrahentadress1|kontrahentadres2"/VS1111111111/SS2222222222/KS4444;SK;SK078
450000000200001892;SHA; Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

Príklad 4 - objednávka na slovenský účet s vlastnou referenciou bez konkrétnych symbolov

20191224;104;EUR;SK078450000000200001892;BPKOSKB0XXX;SK;SK418450000000200001841;"
Kontrahentname|kontrahentadress1|kontrahentadres2";Ref E2E
11/234/20200125;SK;SK078450000000200001892;SHA; Payments title1| payments title2|paymets
title3|payments title4

MT103 Štruktúra súboru

Štruktúra a názov súboru by mali spĺňať nasledujúce požiadavky:

- Súbor môže mať ľubovoľný názov
- Jeden súbor nemôže obsahovať viac ako 5 000 záznamov;
- Súbor obsahuje hlavičku a informácie o jednotlivých pokynoch
- Riadky sú oddelené znakom zalomenia riadka <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10);
- Žiadny riadok by nemal pozostávať iba z medzery alebo <CR> and <LF>;
- Žiadny riadok nemôže začínať znakom „-“ (pomlčka), pokiaľ mu predchádza medzera;
- Kódová stránka, ktorú v súčasnosti podporujú podniky iPKO (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8);
- Povolené sady 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 / -? : () . , ' + { } CR LF Space
- V texte správy nie je možné použiť zložené zátvorky. Môžu byť použité iba ako oddeľovače blokov správ;
- Všetky zakázané znaky (okrem tých, ktoré sú uvedené v zozname vyššie) budú zo správy odstránené.
- Diakritické znaky sa konvertujú na bežné znaky.

Popis formátu súboru

Popis formátu:

X – alfanumerický znak

N – číslo

F – pevná dĺžka

V – variabilná dĺžka

Napríklad X (3) znamená alfanumerické pole s pevnou dĺžkou 3 znaky

Obsah stĺpcov v popise formátu:

M / O = typ poľa

M = povinné

O = voliteľné

MT103 Štruktúra súboru

Č.	POPIS	M/O	FORMÁT
:1:	dkazy originátora	M	(16) V
:2:	elková suma príkazov obsiahnutých v súbore (bez ohľadu na menu). Suma s desatinnou časťou (2 číslice), oddelená znakom „,“ (čiarkou).	M	(17) V
:3:	počet platobných príkazov	M	(5) V
:4:	ód SWIFT banky obstarávateľa	O	(11) V
:5:	Meno a adresa originátora Údaje môžu byť zaznamenané do niekoľkých riadkov. Každý riadok musí byť oddelený znakom zalomenia riadka <CR><LF>.	M	4*X(35) V
:7:	Názov súboru	M	X(12) V

Č.	POPIS	M/O	FORMÁT
:1:F01	1:F01xxxxxxxxxxxbbbt xxxxxxxxxxx = Kód SWIFT banky obstarávateľa (číslo jednotky vo formáte KIR X (8) + pevná hodnota „XXXX“) bbbb sériové číslo správy (generované automaticky pomocou číslic z rozsahu 0001-9999) ttttt sériové číslo príkazu v správe (generované automaticky pomocou číslic z rozsahu 000001-999999)	M	{1:F01 xxxxxxxxxxxbbbt tt}
2:100	2:100xxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxx kód SWIFT banky protistrany druh platby - pevná hodnota N	M	{2:100xxxxxxxxxxxY 1}
4:	Začiatok podrobností príkazu	M	{4:
:20:	Odkazy originátora, E2E alebo špecifické symboly VS / KS / SS * * Ak je transakcia importovaná na slovenský účet a pole obsahuje symboly špecifické pre schému *: 20: / VSNNNNNNNNNNN / SSNNNNNNNNNNN / KSNNNN ", kde je oddeľovač znakom " / "a údaje sa zapisujú do jedného reťazca a poli s premenlivou dĺžkou, tj VS do 10 znakov, SS do 10 znakov a KS do 4 znakov , sú vyplnené číslicami z rozsahu 0-9 a ich maximálny počet znakov je 33, tieto údaje sa ukladajú do vyhradených polí: Variabilný symbol (VS) - N (10) V Konštantný symbol (SS) - N (10) V Špecifický symbol (KS) - N (4) V Príklad 1: Zápis pre transakcie na slovenských účtoch so špeciálnymi poľami pre konkrétne symboly: 20: / VS1234567890 / SS1234567890 / KS0000 Príklad 2: Zápis na zahraničné transakcie a transakcie SEPA v jednom poli „Referencie“. : 20: Ref E2E 11/234/20200125 Ak neexistuje žiadna značka SEPA alebo údaje v poli nie sú v správnej schéme *, údaje sa uložia ako vlastné referencie alebo E2E (referencie).	O	X(35) V
:32A:	Dátum hodnoty (YYMMDD), Kód meny (ISO), Suma (s desatinnou časťou (2 číslice), oddelená znakom „,“ (čiarkou))	M	N(6) F X(3) F N(15) V
:50:	Meno a adresa originátora (riadky až do 35 znakov, každý oddelený znakom <CR><LF>)	M	4*35(X) V
:52D:	Ďalšie informácie o platbe: účet originátora, poplatok, protifašný kód meny, štatistický kód (14 číslic), kód krajiny protistrany, kód banky protistrany Pole 1: Účet originátora <CR> <LF> Pole 2: Poplatok za účet (pre náklady) <CR><LF>	M O	N(34) V or X(17) V N(34) V or X(17) V

Pole 3:	Primárny ISO kód meny (EUR) Suma v primárnej mene (desatinná časť (2 číslice), oddelená znakom „.“ (čiarka)) Ignorované pole	M	X(3) F N(15) V
Pole 4:	Štatistický kód Pevná hodnota: medzera (ASCII 32) Kód krajiny protistrany Pevná hodnota: medzera (ASCII 32) Kontext krajiny protistrany Ignorované pole	M	N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F
:57A:	SWIFT alebo identifikačný kód banky protistrany	M	X(11) V
:57D:	Názov a adresa banky protistrany. Príkaz sa vykoná len na základe hodnoty v poli 57A; pole 57D bude ignorované.	O	4*X(35) V
:59:	Pole 1: Číslo účtu, názov a adresa protistrany „/“ (lomítko) Pole 2: Číslo účtu protistrany Medzery budú odstránené <CR><LF> Pole 3: Názov a adresa protistrany (maximálne 44 riadkov po 35 znakoch). Jednotlivé riadky sú oddelené znakom <CR><LF>	M M M	X(1) F X(34) V 3*X(35) V
:70:	Podrobnosti o platbe (maximálne 44 riadkov po 35 znakoch). Jednotlivé riadky sú oddelené znakom <CR><LF>	M	4*X(35) V
:71A:	Zúčtovanie nákladov BN1: 0 Poplatky účtované bankou originátora hradí originátor, ostatné náklady znáša príjemca platby BN2: 1 bankové poplatky sú účtované protistrane OUR: 2 všetky náklady sú účtované originátorovi. Nasledujúce mapovanie sa použije na rozpoznanie úhrady nákladov: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR	M	X(3) F
:72:	Platobný príkaz (6 riadkov) Jednotlivé riadky sú oddelené znakom <CR><LF>. Directions (max. four two-digit values separated by a space (ASCII 32) 01 Payment for the counterparty only, 02 Payment by cheque only, 04 Payment only after identification, 06 Notification to the counterparty bank by phone, 07 Notification to the counterparty bank by fax, 09 Notification to the counterparty by phone, 10 Notification to the counterparty by fax. Sub-field 2: Návštevník: Sub-field 3-6 : Ďalšie informácie v poli :52D: (maximálne štyri riadky oddelené znakom <CR><LF>).	M O O	4*N(2) F X(35) V 4*35(X) V
-}	Koniec platobných údajov	M	-}

Príkald príkazu MT103

```
:01:1234567890
:02:200,00
:03:2
:04:BPKODEFF
:05:ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS
:07:
{1:F013060XXXXXXXXX0000000001}{2:I1000BPKOXXXXXN1}{4:
:20:201811150001
:32A:181115EUR0000100,00
:50: ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 1
ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 2
ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 3
:52D: SK00000000000000000000
SK00000000000000000000PLN400,00
PL PL
:57A:BPKOPLPW
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/PL34102000000000000000000005
NAZWA I ADRES ODBIORCY 1
NAZWA I ADRES ODBIORCY 2
X
X
:70:SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3
:71A:BN1
:72:01 00 00 00
-}{1:F013060XXXXXXXXX0000000001}{2:I1000BPKOXXXXXN1}{4:
:20:201811150001
:32A:181115PLN0000100,00
:50:NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 1
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 2
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 3
:52D: SK96501000000000000000
SK96501000000000000000
PLN400,00
PL PL
:57A:BPKOPLPW
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/PL34102000000000000000000005
NAZWA I ADRES ODBIORCY 1.
NAZWA I ADRES ODBIORCY 2
X
X
:70: SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3
:71A:BN1
:72:01 00 00 00
-}
```

XML ISO20022 Štruktúra súboru

Formát XML ISO20022 (pain.001.001.07 a pain 001.001.03) sa používa na vykonanie nasledujúcich typov prevodných príkazov:

- Transfer SEPA
- Medzinárodné prevody vykonané inak ako prostredníctvom SEPA.
- Diacritické znaky sa skonvertujú na bežné znaky.

Poznámky

NÁZOV PRVKU	POPIS
XML Element	Definuje názov prvku XML. Použité názvy štítkov zodpovedajú norme ISO20022. Vnorenie sa zobrazuje pomocou znamienka +.
Povinné?	M = povinné O = voliteľné C = podmienené
Formát poľa:	n - Povolené/povolené sú iba čísla (0-9) a - povolené sú iba veľké písmená (A-Z) x - akýkoľvek znak c - povolené sú iba veľké písmená a číslice (A-Z), (0-9) d - desatinné číslo ! - pevná dĺžka [] - Voliteľná/voliteľná hodnota
Formát dátumu	Dátum ISO RRRR-MM-DD ISO DateAndTime YYYY-MM-DDThh:mm:ss
Povolené znaky	Príkaz môže obsahovať nasledujúce znaky: - veľké a malé písmená; - číslice; - špeciálne znaky: - diakritické značky / -? : () . , " + Medzera
Neidentifikované polia	Neidentifikované polia budú ignorované
Pole existujúce na dvoch úrovniach	Ak je pole na úrovni platieb a jednotlivých príkazov, je potrebné vyplniť iba jedno z týchto polí. Hodnota zadaná v jednotlivom poradí má prednosť.
Bloky správ	Informácie o jednotlivých transakciách na účte sú zoskupené do blokov, ktoré by mali spĺňať nasledujúce podmienky: - každý blok sa skladá z hlavičky a najmenej jedného záznamu; - každý blok má pridelený jedinečný identifikátor. Identifikátor sa objaví v záhlaví každého bloku v poli „Identifikačná správa“.

Štruktúra správy

NÁZOV PRVKU	CHARAKTERISTIKA
Hlavička skupiny	povinný blok zobrazí sa iba raz obsahuje hlavičku správy pozostávajúcu z dátumu a jedinečného identifikátora.
Informácie o platbe	povinný blok môže sa zobrazíť viackrát obsahuje transakcie ako súčasť platieb z jedného zdrojového (debetného) účtu obsahuje dátum vykonania spoločný pre všetky prevody v rámci bloku môže obsahovať účet na vyrovnanie poplatkov za všetky prevody v rámci bloku môže určiť, kto pokryje poplatky za všetky prevody v rámci bloku môže obsahovať značku SEPA pre všetky prenosy v rámci bloku
Informácie o transakcii	povinný blok môže sa zobrazíť viackrát v rámci jedného bloku typu platobných informácií. obsahuje údaje druhej strany jednej transakcie môže obsahovať účet na vyrovnanie poplatkov za jednu transakciu (má prednosť pred značkou v platobných informáciách) môže obsahovať stranu, ktorá pokryje poplatky za jednu transakciu (má prednosť pred značkou v platobných informáciách) môže obsahovať značku SEPA pre jednu transakciu (má prednosť pred značkou v platobných informáciách)

Rozpoznanie typov transakcií

ELEMENT NAME	CHARACTERISTIC
Transakcia SEPA	<p>Pokiaľ nie je na obrazovke importu uvedené inak, v značke sa vyžaduje pevná hodnota „SEPA“</p> <p>+ PmtInf ++ PmtTpInf +++ SvcLvl ++++ Cd (ak sa má ukazovateľ vzťahovať na všetky prevody v rámci bloku)</p> <p>Alebo</p> <p>+ PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ SvcLvl +++++ Cd (ak sa má značka vzťahovať na jednu transakciu)</p> <p>Číslo účtu požadované vo formáte IBAN: + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtAcct ++++ Id +++++ IBAN</p> <p>Požadovaná mena EUR: "+ PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ InstdAmt</p> <p>Požadovaná klauzula SHAR: + PmtInf ++ ChrgBr (ak sa má ukazovateľ vzťahovať na všetky prevody v rámci bloku)</p> <p>alebo</p> <p>+ PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ ChrgBr</p>

(ak sa má značka vzťahovať na jednu transakciu)

Formát súboru - hlavička skupiny

NÁZOV POĽA	NÁZOV PRVKU XML	FORMÁT	M/O/C	ĎALŠIE INFORMÁCIE
Jedinečný identifikátor správy GroupHeader / MessageIdentification	+GrpHdr ++MsgId	35x	M	Ignorovaná hodnota. Značka je povinná, ale môže byť vyplnená akoukoľvek hodnotou.
Blok dáta a času vytvorenia GroupHeader / CreationDateTime	+GrpHdr ++CreDtTm	ISO DateTime	M	Ignorovaná hodnota. Značka je povinná, ale môže byť vyplnená akoukoľvek hodnotou.
Počet príkazov v bloku Group header / number of transactions	+GrpHdr ++NbOfTxS	15d	M	Overenie, či je zadané číslo v súlade s počtom prevodov v súbore.
Identifikátor dodávateľa GroupHeader/InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification/Other/Identification ALEBO GroupHeader/InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/Identification	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId ++++Othr ++++Id alebo +GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId ++++Othr ++++Id	8n	M	Jedno z polí musí byť vyplnené. Počiatočný identifikátor Ignorovaná hodnota. Značka je povinná, ale môže byť vyplnená akoukoľvek hodnotou.

Formát - informácie o platbe

NÁZOV POĽA	PRVOK XML NÁZOV	Formát	M/O/C	ĎALŠIE INFORMÁCIE
Jedinečný identifikátor platby PaymentInformation/PaymentInformationIdentification	+PmtInf ++PmtInfId	35x	M	Ignorovaná hodnota. Značka je povinná, ale môže byť vyplnená akoukoľvek hodnotou.
Typ platby PaymentInformation/PaymentMethod	+PmtInf ++PmtMtd	3!a	M	Vyžaduje sa pevná hodnota: TRF
Kód transakcie SEPA PaymentInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	4c	C	Hodnota SEPA. Pole sa objaví na úrovni platby alebo individuálneho prevodu. Ak sú zaplnené obe polia, má prednosť hodnota zadaná pri prevode.
Dátum vykonania PaymentInformation/RequestedExecutionDate	+PmtInf ++ReqdExctnDt	ISO Date	M	Dátum vykonania všetkých transakcií nariadených v rámci konkrétnej platby.
Meno originátora PaymentInformation/Debtor/Name	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	70x	M	Ignorovaná hodnota. Značka je povinná, ale môže byť vyplnená akoukoľvek hodnotou.

Číslo účtu originátora vo formáte IBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Id entification/IBAN	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	28x	C	Vyžaduje sa jeden z dvoch typov účtov: IBAN alebo BBAN. Ak sú zadané obe hodnoty, má IBAN prednosť.
Číslo účtu originátora vo formáte BBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Id entification/Other/Identification	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr ++++Id	26ln	C	Vyžaduje sa jeden z dvoch typov účtov: IBAN alebo BBAN. Ak sú zadané obe hodnoty, má IBAN prednosť.
BIC kód banky originátora DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentifi cation/BICFI	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	C	Vyžaduje sa jeden z dvoch identifikátorov: BIC alebo triediaci kód. BICFI=BIC
Kód triedenia dodávateľa DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentifi cation/ClearingSystemMemberIdentifi cation/MemberIdentification	+PmtInf ++DbtrAgt +++ClrSysMmbId ++++MmbId	8!n	C	Vyžaduje sa jeden z dvoch identifikátorov: BIC alebo triediaci kód.
Náklady na doložku PaymentInformation/ChargeBearer	+PmtInf ++ChrgBr	4!a	C	Pole sa objaví na úrovni platby alebo individuálneho prevodu. Ak sú zaplnené obe polia, má prednosť hodnota zadaná pri prevode. Možné hodnoty: DEBT - originátor hradí poplatky banky originátora a bánk tretích strán (OUR) CRED - príjemca hradí poplatky banky originátora a bánk tretích strán (BEN) SHAR - originátor kryje poplatky banky originátora a príjemca kryje poplatky bánk tretích strán (SHA)
Účet pre poplatky vo formáte IBAN PaymentInformation/ChargesAccount/I dentification/IBAN	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++IBAN	28x	O	Ak pole nie je vyplnené, pre formáty IBAN aj BBAN sa poplatok vyberie z účtu použitého na vykonanie prevodu. Ak sú zadané obe hodnoty, má IBAN prednosť.
Účet pre poplatky vo formáte BBAN PaymentInformation/ChargesAccount/I dentification/Other/Identification	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++Othr ++++Id	26ln	O	Ak pole nie je vyplnené, pre formáty IBAN aj BBAN sa poplatok vyberie z účtu použitého na vykonanie prevodu. Ak sú zadané obe hodnoty, má IBAN prednosť.

Formát - informácie o transakcii

NÁZOV POĽA	NÁZOV PRVKU XML	FORMÁT	M/O/C	ĎALŠIE INFORMÁCIE
Koncový identifikátor (Odkazy originátora) PaymentInformation/CreditTransferTran sactionInformation/PaymentIdentificat ion/EndToEndIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	35x	M	V rámci importu pain.001 a pain.008 v značke E2E ID <EndToEndId> av iných formátoch do poľa vlastných odkazov objednávateľa (vrátane cezhraničného O / SK, vlastných odkazov zákazníka alebo konkrétnych symbolov v štruktúra napísaná jedným reťazcom, napr. / VS1234567890 / SS1234567890 / KS1234, kde "/ VS [n10] / SS [n10] / KS

				<p>[n4]", sa hodnoty prenášajú pred štitkom v tvare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • / VS [n10] - variabilný symbol, • / KS [n4] - konštantný symbol, • / SS [n10] - špecifický symbol, <p>kde v prípade absencie dokončenia ktoréhokoľvek zo symbolov, napr. / VS012345 / SS / KS0308, hodnoty sa prenášajú pred štitkom v tvare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • / VS [n10] - variabilný symbol, • / KS [n4] - konštantný symbol, <p>Pole sa používa na spracovanie vlastných referencií platiteľa. Hodnota „NOT PROVIDED“ znamená, že pole je prázdne.</p>
Značka transferu SEPA	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl ++++Cd	4!n	C	<p>Hodnota: SEPA.</p> <p>Pole sa objaví na úrovni platby alebo individuálneho prevodu. Ak sú obidve hodnoty vyplnené, má prednosť hodnota zadaná pri prevode.</p>
Kategória transakcie	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp ++++Cd	4!a	C	<p>Neplatné hodnoty: TAXS - pre daňové prevody</p>
Suma transakcie a mena	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	18d 3!a	M M	<p>Mena bola extrahovaná z atribútu CCy.</p> <p>Potvrdenie sumy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Viac ako nula - Celá časť sumy je oddelená bodkou od desatinnej časti - Nesmie byť väčší ako 999 999 999 999,99 <p>Overenie meny:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vyhovuje norme ISO4217 - EUR potrebné na prevody SEPA
Prenosná značka transakcie	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId	35x	C	<p>Ak je pole prázdne, transakcia sa označí ako neobchodovateľná.</p> <p>Ak je pole vyplnené (akoukoľvek hodnotou), transakcia je označená ako prevoditeľná.</p>
Klauzule o nákladoch	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	4!a	C	<p>Pole sa objaví na úrovni platby alebo individuálneho prevodu. Ak sú zaplnené obe polia, má prednosť hodnota zadaná pri prevode.</p> <p>Možné hodnoty:</p> <p>DEBT - originátor hradí poplatky banky originátora a bánk tretích strán (OUR)</p> <p>CRED - príjemca hradí poplatky banky originátora a bánk tretích strán (BEN)</p> <p>SHAR - originátor kryje poplatky banky originátora a príjemca kryje poplatky bánk tretích strán (SHA)</p> <p>SLEV - prípustná hodnota pre režim SEPA znamená prevod transakcie s doložkou SHAR.</p> <p>Ak je prikázaný transfer SEPA, nemusí sa pole v súbore vôbec zobraziť alebo môže</p>

				byť prázdne. V takom prípade sa klauzula SHAR odovzdá ďalej. Ak transakcia nie je označená SEPA, pole je stále povinné
BIC banky protistrany PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt ++++FinInstnId ++++BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	C	Pre medzinárodné prevody (okrem transakcií SEPA) sa vyžaduje jeden z dvoch identifikátorov: BIC alebo triediaci kód. BICFI = BIC
Kód banky protistrany PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	35x	C	Pre medzinárodné prevody (okrem transakcií SEPA) sa vyžaduje jeden z dvoch identifikátorov: BIC alebo triediaci kód.
Názov protistrany PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Name	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	70x	M	Meno dodávateľa (prijemcu)
Adresa protistrany PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress/AddressLine	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr ++++AdrLine	35x	O	Adresa dodávateľa (prijemca), mesto, ulica
Krajina protistrany PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/CountryOfResidence	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	ISO 3166, Alpha-2 code	M	Krajina protistrany, požadovaná pre medzinárodné prevody a transfery SEPA.
Číslo účtu protistrany PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/IBAN Alebo PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id ++++IBAN Or +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id ++++Othr ++++Id	28x 34x	M	IBAN potrebné na prevody SEPA. Pre ostatné transakcie: V prípade medzinárodných prevodov sa vyžaduje IBAN, BBAN alebo akýkoľvek formát. Ak bol poskytnutý IBAN a iný formát, má IBAN prednosť.
Názov neštruktúrovanej transakcie PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Unstructured	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	140x	C	V prípade tuzemských transferov max. 140 znakov. V prípade medzinárodných transferov max. 137 znakov. Pole je povinné pre vnútroštátne transfery (iné ako daňové prevody) a medzinárodné prevody a prevody SEPA. Na implementáciu SEPA môže byť pole prázdne alebo nemusí byť v súbore.

Príklad platby SEPA:

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>

Zákaznícka linka (pondelok - piatok 8: 00-18: 00): SK 0 800 049 028 poplatok ako u operátora, možnosti výberu: 0 - spojenie s správcom účtu CKK, 1- spojenie s tímom podpory elektronického bankovníctva, 2- poskytnutie PIN karty.

<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.07">

```
<CstmrCdtTrfInittn>
  <GrpHdr>
    <MsgId>IPB2019040900000001</MsgId>
    <CreDtTm>2019-04-29T11:08:00</CreDtTm>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    <InitgPty>
      <Id>
        <PrvtId>
          <Othr>
            <Id>58216925</Id>
          </Othr>
        </PrvtId>
      </Id>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInflId>12465787879009</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2019-11-28</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>SLOWAK 1 </Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>SK0784500000000200001892</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BPKOSKB0XXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>REFERENCES E2E</EndToEndId>
      </PmtId>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">12.50</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>GEBABEBBXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
</CstmrCdtTrfInittn>
```



```
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>KRISTYNA NONAME</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>STREET FOR KRISTINA 1902-018 ANTWERPEN, BELGI</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <CtryOfRes>BE</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE28001111111110</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>TITLE HU 03/19 FROM 2019-03-05</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrflnitn>
</Document>
```