

## Import platobných príkazov vo formáte XML

Internet banking podporuje import platobných príkazov vo formáte XML, ktorého štruktúra je definovaná normou ISO 20022. Táto norma definuje viacero typov správ pre rôzne účely (inak povedané viacero typov XML súborov).

Typ, ktorý je podporovaný internet bankingom pre import hromadných platobných príkazov má názov **pain.001.001.003**.

Štruktúra a definícia jednotlivých tagov tohoto xml súboru je popísaná v dokumente

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

[http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge\\_bank\\_download.cfm?file=EPC132-08%20C2B%20CTIG%20V7.0%20Approved.pdf](http://www.europeanpaymentscouncil.eu/knowledge_bank_download.cfm?file=EPC132-08%20C2B%20CTIG%20V7.0%20Approved.pdf)

Pri importe do internet bankingu sa v prvom rade vykonáva validácia súboru voči XSD schéme. XSD schéma popisuje štruktúru, poradie, početnosť a možné hodnoty jednotlivých elementov.

XSD schéma **pain.001.001.003** sa nachádza na URL

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

Súbor, ktorý nie je validný voči tejto schéme nebude v internet bankingu akceptovaný. Kontrolu validity možno vykonať pomocou rôznych voľne dostupných nástrojov ako napr. XML notepad 2007.

Po úspešnej validácii voči xsd schéme systém ďalej validuje a zapisuje údaje jednotlivých transakcií. Popis ktorý xml element je ako používaný a prípadne validovaný je zobrazený v nasledujúcej tabuľke. Tam kde je v popise uvedené, že element je povinný, znamená to, že je nevyhnutný pre vytvorenie platobného príkazu. Ak v popise nie je informácia o povinnosti elementu, tento môže byť napriek tomu povinný z dôvodu definície štruktúry xml súboru popísanej v xsd schéme. Ak je niektorý element, ktorý nie je listom (t.j. má potomkov) v EB ignorovaný v tabuľke bude uvedený len tento hlavný element bez potomkov.

Početnosť	Názov elementu	XML tag	Použitie/validácia
[1..1]	+GroupHeader	GrpHdr	Hlavička dávky. Pod týmto elementom sú informácie spoločné pre celú dávku, ako napr. kontrolné súčty, dátum, čas,...
[1..1]	++MessageIdentification	MsgId	Ignorované v EB
[1..1]	++CreationDateTime	CreDtTm	Dátum vytvorenie príkazu (pre všetky príkazy v dávke)
[0..2]	++Authorisation	Authstn	Ignorované v EB
[1..1]	++NumberOfTransactions	NbOfTx	Počet transakcií v dávke. Zapisovaný do bankového systému, ale nevalidovaný
[0..1]	++ControlSum	CtrlSum	Kontrolný súčet trans. v dávke. Zapisovaný do bankového systému, ale nevalidovaný.
[1..1]	++InitiatingParty	InitgPty	Ignorované v EB
[0..1]	+PaymentInformation	PmtInf	Dávka platieb. Pod týmto elementom sú uvedené jednotlivé platby, ktoré majú spoločného platiteľa. Teoreticke môže byť takýchto dávok v súbore viac.
[1..1]	++PaymentInformation Identification	PmtInfId	Ignorované v EB
[1..1]	++PaymentMethod	PmtMtd	Musí byť 'TRF'
[0..1]	++Batch Booking	BtchBookg	Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	++NumberOfTransactions	NbOfTx	Na tejto úrovni ignorovaný v EB

[0..1]	++ControlSum	CtrlSum	Na tejto úrovni ignorovaný v EB
[0..1]	++PaymentTypeInformation	PmtTpInf	Ak je uvedený na tejto úrovni, nemal by byť viac uvedený na nižšej úrovni. V prípade uvedenia na nižšej úrovni, budú použité údaje z nižšej úrovne
[0..1]	+++InstructionPriority	InstrPrty	Ak je uvedené určuje spôsob realizácie príkazov uvedených v elemente. Ak je hodnota 'Norm' – príkazu budú spracované s normálnou prioritou, ak je hodnota 'High' – príkazy budú spracované zrýchlene.
[0..1]	+++ServiceLevel	SvcLvl	
Buď	++++Code	Cd	Ak je uvedené, musí byť "SEPA"
Alebo	++++Proprietary	Prtry	Ak už je uvedený element ServiceLevel, musí mať potomka typu Code a nie Proprietary
	+++LocalInstrument	LclInstrm	
Buď	++++Code	Cd	Zapisovaný do bankového systému
Alebo	++++Proprietary	Prtry	Zapisovaný do bankového systému
	+++Category Purpose	CtgyPurp	
Buď	++++Code	Cd	Zapisovaný do bankového systému
Alebo	++++Proprietary	Prtry	Zapisovaný do bankového systému
[1..1]	++Requested Execution Date	ReqdExctnDt	Povinný údaj reprezentujúci dátum splatnosti príkazu. Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	++Pooling Adjustment Date	PoolgAdjstmntDt	Ignorované v EB
[1..1]	++Debtor	<i>Dbtr</i>	Povinný element, v ktorom sú údaje o platiteľovi
[0..1]	+++Name	<i>Nm</i>	Povinný údaj reprezentujúci názov platiteľa
[0..1]	+++Postal Address	PstlAdr	
[0..1]	++++Address Type	AdrTp	Ignorované v EB
[0..1]	++++Department	Dept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Sub-Department	SubDept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Street name	StrtNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Building Number	BldgNb	Ignorované v EB
[0..1]	++++Post Code	PstCd	Ignorované v EB
[0..1]	++++Town Name	TwnNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Country Sub-Division	CtrySubDvsn	Ignorované v EB
[0..1]	++++Country	Ctry	Kód krajiny platiteľa podľa normy ISO 3166, zapisovaný do bankového systému
[0..7]	++++Address line	AdrLine	Riadok adresy platiteľa, povolené sú len 2 výskytý tohto elementu.(zvyšné sú ignorované) Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	+++ Identification	Id	

Bud'			Element môže mať z definície 1 potomka 'Any Bic' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď BIC alebo BEI kód uvedený v elemente 'Any Bic' alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
	++++Organisation Identification	OrgId	
Alebo			Element môže mať z definície 1 potomka 'Date and place of Birth' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď 'Date and place of birth' element alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
	++++Private Identification	PrvtId	
[0..1]	+++Country of residence	CtryOfRes	Ignorované v EB
[0..1]	+++Contact Details	CtctDtls	Ignorované v EB
[1..1]	++Debtor Account	DbtrAcct	Element reprezentujúci účet platiteľa
[1..1]			Povinný, musí obsahovať potomka Iban v ktorom je uvedené IBAN č. účtu platiteľa. K tomuto účtu musí mať v EB aktívny prístup používateľ, ktorý vykonáva import xml súboru
	+++Identification	Id	
[0..1]	+++Type	Tp	Ignorované v EB
[0..1]	+++Currency	Ccy	Ignorované v EB (používa sa mena účtu z EB databázy)
[0..1]	+++Name	Nm	Ignorované v EB(používa sa názov účtu z EB databázy)
[1..1]	++Debtor Agent	DbtrAgt	
[1..1]	+++Financial Institution Identification	FinInstnId	Banka platiteľa, povolený sú len potomkovia typu BIC alebo Other.
Bud'			BIC kód banky platiteľa. Nepovinný len pre platby do SR, inak povinný. Zapisovaný do bankového systému
	++++BIC	Bic	
Alebo			Ak je uvedený musí mať potomka Identification s hodnotou 'NOTPROVIDED'
	++++Other	Othr	
[0..1]	+++Branch identification	BrnchId	Ignorované v EB
[0..1]	++ Debtor Agent Account	DbtrAgtAcct	Ignorované v EB
[0..1]			Element reprezentujúci pôvodného platiteľa. Ak je uvedený na nižšej úrovni použije sa element uvedený v nižšej úrovni
	++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	
[0..1]	+++Name	Nm	Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	+++Postal Address	PstlAdr	
[0..1]	++++Address Type	AdrTp	Ignorované v EB
[0..1]	++++Department	Dept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Sub-Department	SubDept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Street name	StrtNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Building Number	BldgNb	Ignorované v EB

[0..1]	++++Post Code	PstCd	Ignorované v EB
[0..1]	++++Town Name	TwnNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Country Sub-Division	CtrySubDvsn	Ignorované v EB
[0..1]	++++Country	Ctry	Kód krajiny pôvodného platiteľa podľa normy ISO 3166 zapisovaný do bankového systému.
[0..7]	++++Address line	AdrLine	Riadok adresy pôvodného platiteľa, povolené sú len 2 výskytý tohto elementu(zvyšné sú ignorované). Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	+++ Identification	Id	
Bud'	++++Organisation Identification	OrgId	Element môže mať z definície 1 potomka 'Any Bic' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď BIC alebo BEI kód uvedený v elemente 'Any Bic' alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
Alebo	++++Private Identification	PrvtId	Element môže mať z definície 1 potomka 'Date and place of Birth' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď 'Date and place of birth' element alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
[0..1]	+++Country of residence	CtryOfRes	Ignorované v EB
[0..1]	+++Contact Details	CtctDtls	Ignorované v EB
[0..1]	++Charge Bearer	ChrgBr	Ak je uvedený, povolená je len hodnota 'SLEV'
[0..1]	++Charges Account	ChrgsAcct	Ignorované v EB
[0..1]	++Charges Account Agent	ChrgsAcctAgt	Ignorované v EB
[1..n]	++Credit Transfer Transaction Information	CdtTrfTxInf	Pod týmto elementom sú uvedené jednotlivé prevodné transakcie
[1..1]	+++Payment Identification	PmtId	
[0..1]	++++Instruction Identification	InstlId	Zapisovaný do bankového systému
[1..1]	++++End to End Identification	EndToEndId	Povinný element referencia platiteľa zapisovaný do bankového systému
[0..1]	+++PaymentTypeInformation	PmtTpInf	Rovnaký element môže byť aj na vyčcej úrovni avšak tento má prioritu.
[0..1]	++++InstructionPriority	InstrPrty	Ak je uvedené určuje spôsob realizácie príkazov uvedených v elemente. Ak je hodnota 'Norm' – príkazu budú spracované s normálnou prioritou, ak je hodnota 'High' – príkazy budú spracované zrýchlene
[0..1]	++++ServiceLevel	SvcLvl	
Bud'	++++Code	Cd	Ak je uvedené, musí byť "SEPA". Zapisovaný do

			bankového systému
Alebo	++++Proprietary	Prtry	Ak už je uvedený element ServiceLevel, musí mať potomka typu Code a nie Proprietary
	++++LocalInstrument	LclInstrm	
Buď	++++Code	Cd	Zapisovaný do bankového systému
Alebo	++++Proprietary	Prtry	Zapisovaný do bankového systému
	++++Category Purpose	CtgyPurp	
Buď	++++Code	Cd	Zapisovaný do bankového systému
Alebo	++++Proprietary	Prtry	Zapisovaný do bankového systému
[1..1]	+++Amount	Amt	Povinný element reprezentujúci sumu platobného príkazu.
Buď	++++Instructed Amount	InstdAmt	Musí byť uvedený tento element namiesto elementu 'Equivalent Amount'. Tento element má povinný atribút 'Ccy', ktorého hodnota musí byť 'EUR'. Hodnotou elementu je suma v EUR.Zapisovaný do bankového systemu
Alebo	++++Equivalent Amount	EqvtAmt	Nepovolený element
[0..1]	+++Exchange rate information	XchgRateInf	Ignorované v EB
[0..1]	+++Charge Bearer	ChrgBr	Ak je uvedený, povolená je len hodnota 'SLEV'
[0..1]	+++Checque Instruction	ChqInstr	Ignorované v EB
[0..1]	+++Ultimate Debtor	UltmtDbtr	Element má prioritu pred rovnakým vyššie uvedeným elementom
[0..1]	++++Name	Nm	Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	++++Postal Address	PstlAdr	
[0..1]	++++Address Type	AdrTp	Ignorované v EB
[0..1]	++++Department	Dept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Sub-Department	SubDept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Street name	StrtNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Building Number	BldgNb	Ignorované v EB
[0..1]	++++Post Code	PstCd	Ignorované v EB
[0..1]	++++Town Name	TwnNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Country Sub-Division	CtrySubDvsn	Ignorované v EB
[0..1]	++++Country	Ctry	Kód krajiny pôv. platiteľa podľa normy ISO 3166Zapisovaný do bankového systému
[0..7]	++++Address line	AdrLine	Riadok adresy pôvodného platiteľa, povolené sú len 2 výskytý tohto elementu(zvyšné sú ignorované).. Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	++++Identification	Id	
Buď	++++Organisation Identification	OrgId	Element môže mať z definície 1 potomka 'Any Bic' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď BIC alebo BEI kód uvedený v elemente 'Any Bic' alebo jeden

			Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
Alebo			Element môže mať z definície 1 potomka ,Date and place of Birth' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď ,Date and place of birth' element alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
	++++Private Identification	PrvtId	
[0..1]	++++Country of residence	CtryOfRes	Ignorované v EB
[0..1]	++++Contact Details	CtctDtls	Ignorované v EB
[0..1]	+++Intermediary Agent 1	IntrmyAgt1	Ignorované v EB
[0..1]	+++ Intermediary Agent1 Account	IntrmyAgt1Acct	Ignorované v EB
[0..1]	+++Intermediary Agent 2	IntrmyAgt2	Ignorované v EB
[0..1]	+++ Intermediary Agent2 Account	IntrmyAgt2Acct	Ignorované v EB
[0..1]	+++Intermediary Agent 3	IntrmyAgt3	Ignorované v EB
[0..1]	+++ Intermediary Agent3 Account	IntrmyAgt1Acct	Ignorované v EB
[0..1]	+++ Creditor Agent	CdtrAgt	
[1..1]			Banka príjemcu. Povolený je len potomok 'BIC' ktorého hodnota určuje BIC kód banky príjemcu. Zapisovaný do bankového systému.Element musí byť uvedený okrem prípadov ak príjemcov účet je vedený v SR.
	++++Financial Institution Identification	FinInstld	
[0..1]	++++Branch Identification	Brnchld	Ignorované v EB
[0..1]	+++ Creditor Agent Account	CdtrAgtAcct	Ignorované v EB
[0..1]			Povinný element s údajmi o príjemcovi platby
	++++ Creditor	Cdtr	
[0..1]			Povinný element názov príjemcu zapisovaný do bankového systému
	++++Name	Nm	
[0..1]	++++Postal Address	PstlAdr	
[0..1]	++++Address Type	AdrTp	Ignorované v EB
[0..1]	++++Department	Dept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Sub-Department	SubDept	Ignorované v EB
[0..1]	++++Street name	StrtNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Building Number	BldgNb	Ignorované v EB
[0..1]	++++Post Code	PstCd	Ignorované v EB
[0..1]	++++Town Name	TwnNm	Ignorované v EB
[0..1]	++++Country Sub-Division	CtrySubDvsn	Ignorované v EB
[0..1]			Kód krajiny príjemcu podľa normy ISO 3166, zapisovaný do bankového systému
	++++Country	Ctry	
[0..7]			Riadok adresy príjemcu, povolené sú len 2 výskytý tohto elementu(zvyšné sú ignorované).. Zapisovaný do bankového systému
	++++Address line	AdrLine	
[0..1]	++++Identification	Id	

Bud'	+++++Organisation Identification	OrgId	Element môže mať z definície 1 potomka 'Any Bic' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď BIC alebo BEI kód uvedený v elemente 'Any Bic' alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
Alebo	+++++Private Identification	PrvtId	Element môže mať z definície 1 potomka 'Date and place of Birth' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď 'Date and place of birth' element alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
[0..1]	++++Country of residence	CtryOfRes	Ignorované v EB
[0..1]	++++Contact Details	CtctDtls	Ignorované v EB
[1..1]	+++Creditor Account	CdtrAcct	Element reprezentujúci účet platiteľa
[1..1]	++++Identification	Id	Povinný, musí obsahovať potomka Iban v ktorom je uvedené IBAN č. účtu príjemcu. Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	++++Type	Tp	Ignorované v EB
[0..1]	++++Currency	Ccy	Ignorované v EB
[0..1]	++++Name	Nm	Ignorované v EB
[0..1]	+++ Ultimate Creditor	UltmtCdtr	Element reprezentujúci pôvodného príjemcu
[0..1]	++++Name	Nm	Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	++++Postal Address	PstlAdr	
[0..1]	+++++Address Type	AdrTp	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Department	Dept	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Sub-Department	SubDept	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Street name	StrtNm	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Building Number	BldgNb	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Post Code	PstCd	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Town Name	TwnNm	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Country Sub-Division	CtrySubDvsn	Ignorované v EB
[0..1]	+++++Country	Ctry	Kód krajiny pôv. príjemcu podľa normy ISO 3166 Zapisovaný do bankového systému
[0..7]	+++++Address line	AdrLine	Riadok adresy pôvodného príjemcu, povolené sú len 2 výskytý tohto elementu (zvyšné sú ignorované).. Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	++++Identification	Id	
Bud'	+++++Organisation Identification	OrgId	Element môže mať z definície 1 potomka 'Any Bic' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď BIC alebo BEI kód uvedený v elemente 'Any Bic' alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.

Alebo	+++++Private Identification	PrvtId	Element môže mať z definície 1 potomka ,Date and place of Birth' a niekoľko potomkov Other. Povolený je však buď ,Date and place of birth' element alebo jeden Other element. Uvedené údaje sú zapisované do bankového systému.
[0..1]	++++Country of residence	CtryOfRes	Ignorované v EB
[0..1]	++++Contact Details	CtctDtls	Ignorované v EB
[0..1]	+++Instruction for Creditor Agent	InstrForCdtrAgt	Ignorované v EB
[0..1]	+++Instruction for Debtor Agent	InstrForDbtrAgt	Ignorované v EB
[0..1]	+++ Purpose	Purp	Ignorované v EB
[0..10]	+++Regulatory Reporting	RgltryRptg	Ignorované v EB
[0..1]	+++Tax	Tax	Ignorované v EB
[0..10]	+++Related Remittance Information	RltdRmtInf	Ignorované v EB
[0..1]	+++Remittance Information	RmtInf	
[0..n]	++++ Unstructured	Ustrd	Ignorované v EB
[0..n]	++++ Structured	Strd	Spracovávaný je len 1. výskyt tohto element
[0..n]	+++++ Referred Document Information	RfrdDocInf	Ignorované v EB
[0..1]	+++++ Referred Document Amount	RfrdDocAmt	Ignorované v EB
[0..1]	+++++ Creditor Reference Information	CdtrRefInf	Ak je zadaný, musí mať aj zadaných potomkov 'Type' a 'Reference'
[0..1]	+++++ Type	Tp	
[1..1]	+++++ Code or Proprietary	CdOrPrtry	
Buď	+++++ Code	Cd	Povolená iba hodnota 'SCOR'. Zapisovaný do bankového systému
Alebo	+++++ Proprietary	Prtry	Ignorované v EB
[0..1]	+++++ Issuer	Issr	Zapisovaný do bankového systému
[0..1]	+++++ Reference	Ref	Zapisovaný do bankového systému. Mala by byť použitá hodnota podľa normy ISO 11649
[0..1]	+++++ Invoicer	Invcr	Ignorované v EB
[0..1]	+++++ Invoicer	Invcee	Ignorované v EB
[0..3]	+++++ Additional Remittance Information	AddtlRmtInf	Ignorované v EB