

POPIS XML FORMÁTU PRO ZAHRANIČNÍ PŘÍKAZY**OBSAH**

1	ÚVOD	2
2	STRUKTURA SOUBORU	2
3	SPECIFIKACE ELEMENTŮ	3
4	PŘÍKLADY XML SOUBORŮ	7
4.1	Příklad souboru s dvěma SEPA SCT příkazy (standardní priorita):	7
4.2	Příklad souboru s jedním SEPA SCT příkazem a jedním zahraničním příkazem v USD:	9
4.3	Příklad souboru s jedním SEPA SCT expresním příkazem:	12

1 ÚVOD

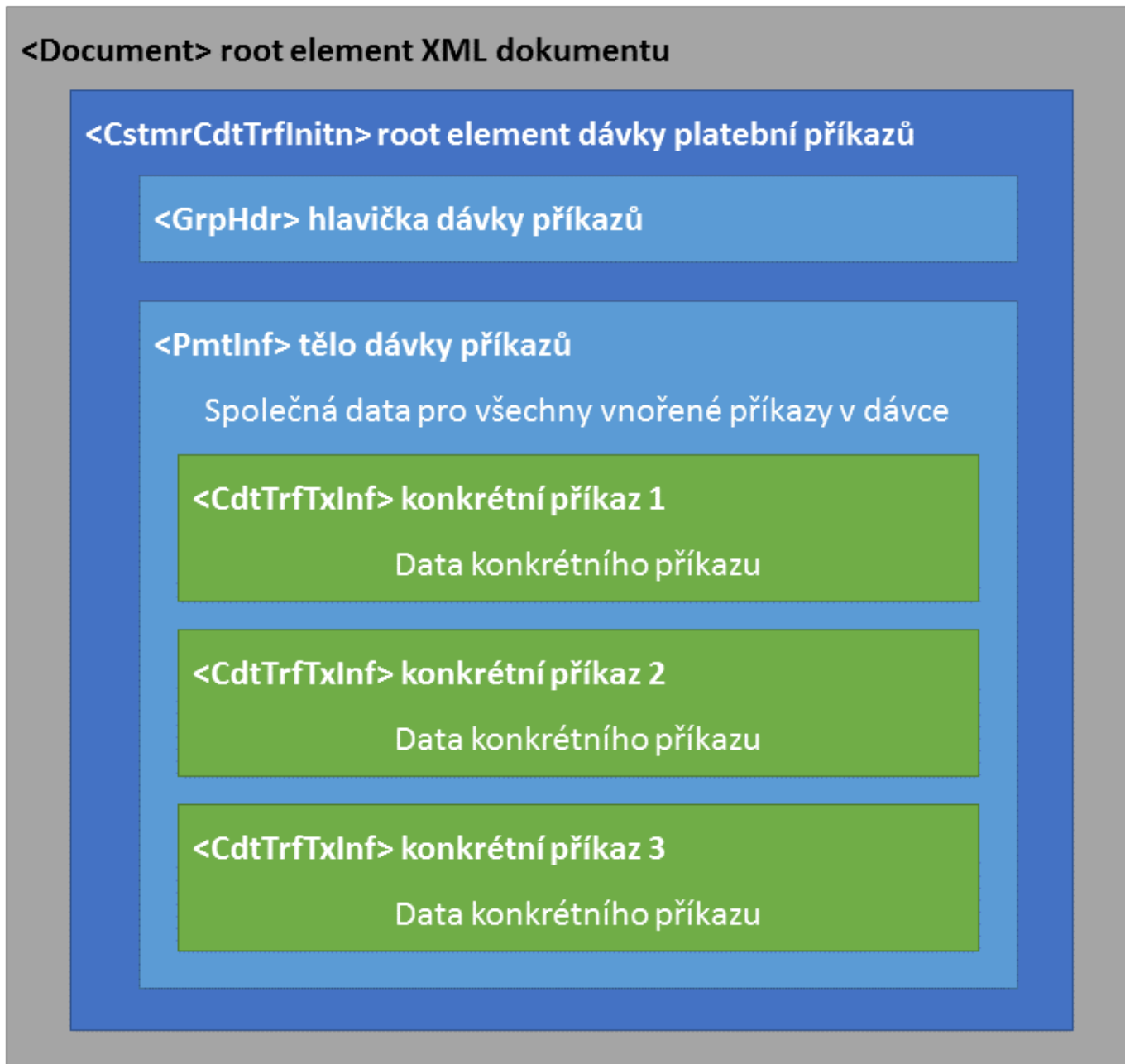
Dokument popisuje XML formát pro hromadné příkazy (dávky platebních příkazů). XML struktura se řídí standardem pain.001.001.03 dle mezinárodní normy ISO 20022 a vychází z dokumentu Message definitions (dostupný na http://www.iso20022.org/documents/general/Payments_Maintenance_2009.zip).

Všechny importované XML soubory jsou validovány dle schématu pain.001.001.03.xsd (dostupné na <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-credit-transfer-scheme-customer-to-bank-implementation-guidelines-version-8/epc132-08-c2b-ctig-v80-xsdzip/>), dokumenty nevyhovující tomuto schématu budou v průběhu importu odmítnuty.

Vyhodnocení zda se jedná o SEPA platbu nebo standardní zahraniční platbu bude provedeno na straně banky dle stanovených pravidel. Zařazení vyhodnocení každé platby je možné sledovat po provedení importu na obrazovkách správy dávky.

2 STRUKTURA SOUBORU

Obr. 1: SCHÉMA ZÁKLADNÍ STRUKTURY XML DOKUMENTU



3 SPECIFIKACE ELEMENTŮ

Pokud není omezeno jinak, tak povolené znaky pro hodnoty jsou:

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ

0123456789

/-?:().,!'+

Mezera

V následující tabulce je uveden popis XML struktury a popis způsobu implementace. Dle indexu je možné vyhledat podrobný popis pole i specifikaci datových typů přímo v dokumentu Message definitions.

Dokument (soubor)

Index	Název XML elementu	XML Tag	Výskyt	Datový typ	Komentář
0	Message root	<CstmrCdtTrfInItn>	[1..1]		Root element dávky platební příkazů

Hlavička souboru (GroupHeader)

Index	Název XML elementu	XML Tag	Výskyt	Datový typ	Komentář
<u>1.0</u>	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		Hlavička souboru
<u>1.1</u>	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Text	Identifikátor vygenerované souboru
<u>1.2</u>	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	DateTime	Datum vytvoření souboru
<u>1.3</u>	Authorisation	<Authstn>	[0..2]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>1.4</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>1.5</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>1.6</u>	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Text	Počet plateb v souboru (není ověřováno)
<u>1.7</u>	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Quantity	Součet částek v souboru (není ověřováno)
<u>1.8</u>	InitiatingParty	<InItgPty>	[1..1]	±	Iniciující strana (není ověřováno)
<u>1.9</u>	ForwardingAgent	<FwdgAgt>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)

Dávka příkazů (PaymentInformation)

Index	Název XML elementu	XML Tag	Výskyt	Datový typ	Komentář
<u>2.0</u>	PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]		Informace o dávce
<u>2.1</u>	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Text	Identifikátor dávky
<u>2.2</u>	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Code	Typ platební metody (plnit „TRF“)
<u>2.3</u>	BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Indicator	
<u>2.4</u>	NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	Text	Počet plateb v dávce (datově na straně banky nevyužito)
<u>2.5</u>	ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	Quantity	Součet částek v dávce (datově na straně banky nevyužito)
<u>2.6</u>	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		
<u>2.7</u>	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	Priorita celé dávky NORM - standardní platba HIGH - expresní platba

<u>2.8</u>	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.9</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.10</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.11</u>	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.12</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.13</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.14</u>	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.15</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.16</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.17</u>	RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]	DateTime	Datum splatnosti
<u>2.18</u>	PoolingAdjustmentDate	<PoolgAdjstmntDt>	[0..1]	DateTime	
<u>2.19</u>	Debtor	<Dbtr>	[1..1]	±	Údaje o plátcí (jméno a adresa)
<u>2.20</u>	DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]	±	IBAN plátce (Id/IBAN)
<u>2.21</u>	DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	±	BIC Creditas (FinInstnId/BIC) plnit „CTASCZ22XXX“
<u>2.22</u>	DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.23</u>	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.24</u>	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Nastavení poplatků je nutné určit na úrovni jednotlivých příkazů. Na nastavení poplatků u dávky tedy nebude brán zřetel.
<u>2.25</u>	ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.26</u>	ChargesAccountAgent	<ChrgsAcctAgt>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)

Příkaz (CreditTransferTransactionInformation)

Index	Název XML elementu	XML Tag	Výskyt	Datový typ	Komentář
<u>2.27</u>	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		Informace o příkazu
-	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		
-	InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Text	
<u>2.28</u>	EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Text	EndToEnd (E2E) reference (Pokud není vyplněno, tak předávat „NOTPROVIDED“.) Povoleno jsou alfanumerické znaky bez diakritiky a mezera.
<u>2.29</u>	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		
<u>2.30</u>	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	Nastavení priority je nutné určit na úrovni celé dávky. Na nastavení u jednotlivých příkazů nebude brán zřetel.
<u>2.31</u>	ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.32</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.33</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	

<u>2.34</u>	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.35</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.36</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.37</u>	CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.38</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.39</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.40</u>	Amount	<Amt>	[1..1]		Částka
<u>2.41</u>	InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	Částka s měnou
<u>2.42</u>	EquivalentAmount	<EqvtAmt>	[1..1]		
<u>2.43</u>	Amount	<Amt>	[1..1]	Amount	
<u>2.44</u>	CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	[1..1]	Code	
<u>2.45</u>	ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.46</u>	ExchangeRate	<XchgRate>	[0..1]	Rate	
<u>2.47</u>	RateType	<RateTp>	[0..1]	Code	
<u>2.48</u>	ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Text	
<u>2.49</u>	ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	SLEV nebo SHAR = SHA CRED = BEN DEBT = OUR
<u>2.50</u>	ChequeInstruction	<ChqInstr>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.51</u>	ChequeType	<ChqTp>	[0..1]	Code	
<u>2.52</u>	ChequeNumber	<ChqNb>	[0..1]	Text	
<u>2.53</u>	ChequeFrom	<ChqFr>	[0..1]		
<u>2.54</u>	Name	<Nm>	[1..1]	Text	
<u>2.55</u>	Address	<Adr>	[1..1]	±	
<u>2.56</u>	DeliveryMethod	<DlvrMtd>	[0..1]		
<u>2.57</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.58</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.59</u>	DeliverTo	<DlvrTo>	[0..1]		
<u>2.60</u>	Name	<Nm>	[1..1]	Text	
<u>2.61</u>	Address	<Adr>	[1..1]	±	
<u>2.62</u>	InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Code	
<u>2.63</u>	ChequeMaturityDate	<ChqMtrtyDt>	[0..1]	DateTime	
<u>2.64</u>	FormsCode	<FrmsCd>	[0..1]	Text	
<u>2.65</u>	MemoField	<MemoFld>	[0..2]	Text	
<u>2.66</u>	RegionalClearingZone	<RgnlClrZone>	[0..1]	Text	
<u>2.67</u>	PrintLocation	<PrtLctn>	[0..1]	Text	
<u>2.68</u>	UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.69</u>	IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.70</u>	IntermediaryAgent1Account	<IntrmyAgt1Acct>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.71</u>	IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)

<u>2.72</u>	IntermediaryAgent2Account	<IntrmyAgt2Acct>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.73</u>	IntermediaryAgent3	<IntrmyAgt3>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.74</u>	IntermediaryAgent3Account	<IntrmyAgt3Acct>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.75</u>	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	±	BIC banky příjemce (FinInstnId/BIC)
<u>2.76</u>	CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.77</u>	Creditor	<Cdtr>	[0..1]	±	Údaje o příjemci (jméno a adresa)
<u>2.78</u>	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	±	IBAN příjemce (Id/IBAN)
<u>2.79</u>	UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.80</u>	InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]		
<u>2.81</u>	Code	<Cd>	[0..1]	Code	
<u>2.82</u>	InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	Text	
<u>2.83</u>	InstructionForDebtorAgent	<InstrForDbtrAgt>	[0..1]	Text	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.84</u>	Purpose	<Purp>	[0..1]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.85</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.86</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.87</u>	RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]	±	Platební titul (RgltryRptg/Dtls/Cd) z číselníku ČBA [BA0030]
<u>2.88</u>	Tax	<Tax>	[0..1]	±	(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.89</u>	RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..10]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.90</u>	RemittanceIdentification	<RmtId>	[0..1]	Text	
<u>2.91</u>	RemittanceLocationMethod	<RmtLctnMtd>	[0..1]	Code	
<u>2.92</u>	RemittanceLocationElectronicAddress	<RmtLctnElctnrcAdr>	[0..1]	Text	
<u>2.93</u>	RemittanceLocationPostalAddress	<RmtLctnPstlAdr>	[0..1]		
<u>2.94</u>	Name	<Nm>	[1..1]	Text	
<u>2.95</u>	Address	<Adr>	[1..1]	±	
<u>2.96</u>	RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Účel platby - využita varianta Unstructured (Ustrd)
<u>2.97</u>	Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Text	Účel platby
<u>2.98</u>	Structured	<Strd>	[0..n]		(datově na straně banky nevyužito)
<u>2.99</u>	ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]		
<u>2.100</u>	Type	<Tp>	[0..1]		
<u>2.101</u>	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
<u>2.102</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code	
<u>2.103</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
<u>2.104</u>	Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	
<u>2.105</u>	Number	<Nb>	[0..1]	Text	
<u>2.106</u>	RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	DateTime	

<u>2.107</u>	ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]	
<u>2.108</u>	DuePayableAmount	<DuePyblAmt>	[0..1]	Amount
<u>2.109</u>	DiscountAppliedAmount	<DscntApldAmt>	[0..1]	Amount
<u>2.110</u>	CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[0..1]	Amount
<u>2.111</u>	TaxAmount	<TaxAmt>	[0..1]	Amount
<u>2.112</u>	AdjustmentAmountAndReason	<AdjstmntAmtAndRsn>	[0..n]	
<u>2.113</u>	Amount	<Amt>	[1..1]	Amount
<u>2.114</u>	CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	Code
<u>2.115</u>	Reason	<Rsn>	[0..1]	Text
<u>2.116</u>	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Text
<u>2.117</u>	RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	Amount
<u>2.118</u>	CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]	
<u>2.119</u>	Type	<Tp>	[0..1]	
<u>2.120</u>	CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	
<u>2.121</u>	Code	<Cd>	[1..1]	Code
<u>2.122</u>	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text
<u>2.123</u>	Issuer	<Issr>	[0..1]	Text
<u>2.124</u>	Reference	<Ref>	[0..1]	Text
<u>2.125</u>	Invoicer	<Invcr>	[0..1]	±
<u>2.126</u>	Invoicee	<Invcee>	[0..1]	±
<u>2.127</u>	AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	Text

* [BA0030]

http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/statistika/predpisy_CNB_statistika/predpisy_menove_bank_stat/vykazy_m_etodika_2005/download/05_6_BA0030.pdf

4 PŘÍKLADY XML SOUBORŮ

4.1 Příklad souboru s dvěma SEPA SCT příkazy (standardní priorita):

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>PAY156651516</MsgId>
      <CreDtTm>2016-12-04T14:34:37</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <CtrlSum>170.50</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>KLIENT ABC</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Klikatá 1</StrtNm>
          <PstCd>250 00</PstCd>
          <TwnNm>Dobříš</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfd>NOVE</PmtInfd>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

<PmtTpInf>
 <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
 <SvcLvl>
 <Cd>SEPA</Cd>
 </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>2020-05-05</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
 <Nm>KLIENT ABC</Nm>
 <PstlAdr>
 <StrtNm>Klikatá 1</StrtNm>
 <PstCd>250 00</PstCd>
 <TwnNm>Dobříš</TwnNm>
 <Ctry>CZ</Ctry>
 </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>CZ232250000000100003241</IBAN>
 </Id>
 <Ccy>CZK</Ccy>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 <BIC>CTASCZ22</BIC>
 </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <InstrId>1</InstrId>
 <EndToEndId>61515165165B</EndToEndId>
 </PmtId>
 <PmtTpInf>
 <SvcLvl>
 <Cd>SEPA</Cd>
 </SvcLvl>
 </PmtTpInf>
 <Amt>
 <InstdAmt Ccy="EUR">120.00</InstdAmt>
 </Amt>
 <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
 <CdtrAgt>
 <FinInstnId>
 <BIC>CEKOCZPPXXX</BIC>
 </FinInstnId>
 </CdtrAgt>
 <Cdtr>
 <Nm>Jan Novak</Nm>
 <PstlAdr>
 <StrtNm>Rovna 515</StrtNm>
 <PstCd>Plzen</PstCd>
 <Ctry>CZ</Ctry>
 </PstlAdr>
 </Cdtr>
 <CdtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>CZ440300000000260924058</IBAN>
 </Id>
 </CdtrAcct>
<RgltryRptg>
 <Dtls>


```

    <Cd>120</Cd>
  </DtIs>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
  <Ustrd>Zprava k SEPA 1</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>2</InstrId>
    <EndToEndId>12112/5151</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">50.50</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SOGEFRPPXXX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Jean Francois</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Le Pufova 515</StrtNm>
      <PstCd>PARIS</PstCd>
      <Ctry>FR</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RgltryRptg>
    <DtIs>
      <Cd>135</Cd>
    </DtIs>
  </RgltryRptg>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Zprava k SEPA 2</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInItN>
</Document>

```

4.2 Příklad souboru s jedním SEPA SCT příkazem a jedním zahraničním příkazem v USD:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInItN>
    <GrpHdr>
      <MsgId>PAY156651516</MsgId>
      <CreDtTm>2016-12-04T14:34:37</CreDtTm>
      <NbOfTxS>2</NbOfTxS>

```

<CtrlSum>2.5</CtrlSum>
<InitgPty>
 <Nm>KLIENT ABC</Nm>
 <PstlAdr>
 <StrtNm>Klikatá 1</StrtNm>
 <PstCd>250 00</PstCd>
 <TwnNm>Dobříš</TwnNm>
 <Ctry>CZ</Ctry>
 </PstlAdr>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
 <PmtInflId>NOVE</PmtInflId>
 <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
 <PmtTpInf>
 <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
 </PmtTpInf>
 <ReqdExctnDt>2020-05-05</ReqdExctnDt>
 <Dbtr>
 <Nm>KLIENT ABC</Nm>
 <PstlAdr>
 <StrtNm>Klikatá 1</StrtNm>
 <PstCd>250 00</PstCd>
 <TwnNm>Dobříš</TwnNm>
 <Ctry>CZ</Ctry>
 </PstlAdr>
 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>CZ2322500000000100003241</IBAN>
 </Id>
 <Ccy>CZK</Ccy>
 </DbtrAcct>
 <DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 <BIC>CTASCZ22</BIC>
 </FinInstnId>
 </DbtrAgt>
 <CdtTrfTxInf>
 <PmtId>
 <InstrId>1</InstrId>
 <EndToEndId>51161616</EndToEndId>
 </PmtId>
 <PmtTpInf>
 <SvcLvl>
 <Cd>SEPA</Cd>
 </SvcLvl>
 </PmtTpInf>
 <Amt>
 <InstdAmt Ccy="EUR">11.15</InstdAmt>
 </Amt>
 <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
 <CdtrAgt>
 <FinInstnId>
 <BIC>SOGEFRPPXXX</BIC>
 </FinInstnId>
 </CdtrAgt>
 <Cdtr>
 <Nm>Jean Francois</Nm>
 <PstlAdr>
 <StrtNm>Le Pufova 515</StrtNm>

```
<PstCd>PARIS</PstCd>
<Ctry>FR</Ctry>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RgltryRptg>
<Dtls>
<Cd>120</Cd>
</Dtls>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
<Ustrd>Zprava k SEPA</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<InstrId>2</InstrId>
<EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="USD">10.35</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>CRED</ChrgBr>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>SOGEFRPPXXX</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Jean Francois</Nm>
<PstlAdr>
<StrtNm>Le Pufova 515</StrtNm>
<PstCd>PARIS</PstCd>
<Ctry>FR</Ctry>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
<RgltryRptg>
<Dtls>
<Cd>220</Cd>
</Dtls>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
<Ustrd>Zprava k ZPS</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitt>
</Document>
```

4.3 Příklad souboru s jedním SEPA SCT expresním příkazem:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>PAY156651516</MsgId>
      <CreDtTm>2016-12-04T14:34:37</CreDtTm>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
      <CtrlSum>170.50</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>KLIENT ABC</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Klikatá 1</StrtNm>
          <PstCd>250 00</PstCd>
          <TwnNm>Dobříš</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>NOVE</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2020-05-05</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>KLIENT ABC</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Klikatá 1</StrtNm>
          <PstCd>250 00</PstCd>
          <TwnNm>Dobříš</TwnNm>
          <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ2322500000000100003241</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>CZK</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>CTASCZ22</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <InstrId>1</InstrId>
          <EndToEndId>51161616</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
```

```
<InstdAmt Ccy="EUR">11.15</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SOGEFRPPXXX</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Jean Francois</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Le Pufova 515</StrtNm>
    <PstCd>PARIS</PstCd>
    <Ctry>FR</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FR1420041010050500013M02606</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RgltryRptg>
  <Dtls>
    <Cd>120</Cd>
  </Dtls>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
  <Ustrd>Zprava k SEPA</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInittn>
</Document>
```