

3 STRUKTURE DATOTEK V ISO XML 20022 VERZIJA 2009

3.4 Struktura za predložitev SEPA direktne obremenitve v ISO XML 20022 verzija 2009

3.4.1 Organizacija tabel

- Stolpec 1 (ISO indeks): številke elementov sporočila, kot so navedene v standardu ISO 20022 XML v osnovni dokumentaciji. Ker nekateri elementi sporočila niso dovoljeni v SDD, se lahko zgodi, da si številke ne sledijo in so v seznamu lahko vrzeli.
- Stolpec 2 (ISO pravilo): označuje obveznost pojavljanja elementa sporočila in število dovoljenih ponovitev. Če je vrednost prve številke »1«, je element sporočila obvezen podatek, v primeru, da je prva številka »0«, pa element sporočila ni obvezen podatek. Druga številka označuje število ponovitev, pri čemer »n« pomeni, da ni določenih omejitev. V stolpcu 2 se lahko navedejo tudi pogojna razmerja med elementi sporočila (kot npr. »ali«).
- Stolpec 3 (ISO ime elementa): opis elementa sporočila, kot je to določeno v XML ISO 20022 standardu. Ko element vsebuje podelemente, so ti zamaknjeni v desno in označeni z dodatnim znakom »+«.
- Stolpec 4 (Uporaba/pomen): zahteve SDD, ter kot je določeno v pravilniku za osnovno shemo SDD.
- Stolpec 5 (ISO XML značka): XML značka za posamezni element sporočila.
- Stolpec 6 (ISO format): vsebuje podatkovni tip elementa.
- Stolpec 7 (ISO zaloga vrednosti): v [] so navedene vrednosti, ki se lahko uporabijo (primer: [0-9] – dovoljeni so znaki od 0 do 9) in v {} dovoljena dolžina (primer: {1,15} pomeni dovoljeno dolžino od 1 do 15).
- Stolpec 8 (Razširitev): Vsebuje povezavo na poglavje z več informacijami.

Primer:

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
Št. elementov sporočila, kot so navedene v standardu ISO 20022 XML Primer: 1.7	Označuje obveznost pojavljanja elementa Primer: [1..1] {or / {ali	Kratek opis - ime elementa Kratko ime elementa v angleščini Primer: ++ Identifikacija sporočila ++ MessageIdentification	Osnovne zahteve SEPA – opisno. Primer: Pravilo: UJP ne kontrolira vsebine	Oznaka elementa (značka), ki se uporablja v dokumentu XML (angl. TAG) Primer: <MsgId>	Oblika (podatkovni tip) elementa; v primeru, da je dodana označba ± pomeni, da je element sestavljen iz več podelementov Primer: Tekst	Omejitve v zalogi vrednosti elementa Primer: max 35 min 1	Zveza na poglavje, kjer je širši opis Primer: + 3.4.2 Nabor podatkov za datoteko z nalogo SDD

3.4.2 Nabor podatkov za nalog SDD (pain.008.001.02)

Sporočilo se uporablja za prenos nalogov SDD od komitenta do banke (eden ali več nalogov). V ISO 20022 je oznaka sporočila: **pain.008.001.02 CustomerDirectDebitInitiationV02**

Oznaka sporočila

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[1..1]	Oznaka sporočila Message Root		<CstmrDrctDbtInitn>	±		

Elementi sporočila so razdeljeni v dve glavni skupini. Prva je glava dokumenta, druga pa vsebuje podatke o plačilu. Skupina podatki o plačilu je razdeljena na podatke o paketu in podatke o direktni obremenitvi.

Glava dokumenta

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
1.0	[1..1]	+ Glava dokumenta + GroupHeader	Nabor karakterističnih elementov za vsako individualno transakcijo, ki je vključena v sporočilo	<GrpHdr>	±		Pod elementi so v tej tabeli
1.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka sporočila ++ MessageIdentification	Priporočilo: Enolična identifikacija za sporočilo z nalogo SDD. Določitev reference skladno z dokumentom »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«.	<MsgId>	Tekst	Min1 Max35	
1.2	[1..1]	++ Datum in čas nastanka ++ CreationDateTime	Datum in čas nastanka sporočila po format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS primer: 2010-09-28T14:07:00	<CreDtTm>	Datum in čas	ISO DateTime ISO8601	
1.6	[1..1]	++ Število transakcij ++ NumberOfTransactions	Poslovno pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<NbOfTxes>	Tekst (samo številke)	[0-9]{1,15} Max15	
1.7	[0..1]	++ Kontrolna vsota ++ ControlSum	Skupna vsota zneskov SDD Poslovno pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<CtrlSum>	Decimalno število	Max18 z ločilom 17	
1.8	[1..1]	++ Stranka iniciator ++ InitiatingParty	Stranka, ki sproži plačilo (prejemnik plačila ali stranka, ki sproži direktne obremenitve v imenu prejemnika plačila). Priporočilo: naziv pošiljatelja SDD	<InitgPty>	±		Pod elementi so v tej tabeli + 3.4.4 Udeležene

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[0..1]	+++ Naziv +++ Name	Pravilo: Naziv je omejen do 70 znakov	<Nm>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification		<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
	{ali [1..1]}	++++ Identifikacijska oznaka organizacije ++++ Organisationidentification	Nedvoumna identifikacija organizacije Pravilo: Dovoljeno je »BIC ali BEI » ali pa en dogodek »Drugo«	<OrgId> ali+<BICorBEI> ali +<Othr> ++<Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} Min1 Max35	
	ali [1..1]}	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ Privateidentification	Nedvoumna osebna identifikacija Pravilo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo' ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<PrvtId> ali +<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali +<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate Min1 Max35 Min1 Max35	

Podatki o paketu

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.0	[1..n]	+ Podatki o plačilu + PaymentInformation		<PmtInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka podatkov o plačilu ++ PaymentInformationIdentification	Identifikacijska oznaka, poslana s strani pošiljatelja, kot nedvoumna identifikacija za podatke o plačilih	<PmtInfId>	Tekst	Min1 Max35	
2.2	[1..1]	++ Način plačila ++ PaymentMethod	Določa način plačila (direktna obremenitev)	<PmtMtd>	Koda	Samo 'DD'	
2.3	[0..1]	++ Knjiženje paketa (serije) ++ BatchBooking	Pravilo: Če je prisotno in vsebovano 'TRUE', se zahteva knjiženje paketa. Če je prisotno in vsebovano 'FALSE', se zahteva knjiženje posamezne transakcije. Pravilo: Če element ni prisoten, se uporabijo vnaprej dogovorjeni pogoji stranka - ponudnik plačilnih storitev. Pravilo: Za uporabo elementa se mora stranka dogovoriti s ponudnikom plačilnih storitev.	<BtchBookg>	Indikator	'TRUE' ali 'FALSE'	

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.4	[0..1]	++ Število transakcij ++ NumberOfTransactions	Število posameznih transakcij v skupini podatkov. Pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<NbOfTxs>	Tekst	[0-9]{1,15}	
2.5	[0..1]	++ Kontrolna vsota ++ ControlSum	Pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<CtrlSum>	Decimalna številka	Max18, z ločilom 17	
2.6	[0..1]	++ Podatki o vrsti plačila ++ PaymentTypeInformation	Obvezno	<PmtTpInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.8	[0..1]	+++ Raven storitve +++ ServiceLevel	Obvezno	<SvcLv/>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.9	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(AT-20 Identifikacijska koda sheme) Pravilo: Samo 'SEPA' je dovoljeno.	<Cd>	Koda	Min1 Max4 'SEPA'	
2.11	[0..1]	+++ Lokalni instrument +++ LocalInstrument	Obvezno	<LclInstrm>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.12	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(AT-20 Identifikacijska koda sheme) Pravilo: V osnovni shemi SDD je dovoljeno le 'CORE'. V medpodjetniški shemi SDD je dovoljeno le 'B2B'. Pravilo: Mešanje SDD po osnovni shemi in SDD po B2B shemi v istem sporočilu ni dovoljeno.	<Cd>	Koda	Min1 Max35 Osnovna shema le: 'CORE' Podjetniška shema le: 'B2B'	
2.14	[0..1]	+++ Vrsta zaporedja +++ SequenceType	(AT-21 Vrsta transakcije) Obvezno Možne vrednosti: 'OOFF' - enkratna SDD, 'RCUR' - periodična SDD, ne prva, ne zadnja SDD ponavljajoča SDD, 'FRST' - prva SDD ponavljajočih SDD, 'FNAL' - zadnja SDD ponavljajočih SDD.	<SeqTp>	Koda	'OOFF' 'RCUR' 'FRST' 'FNAL'	
2.18	[1..1]	++ Zahtevani datum izvršitve direktne obremenitve ++ RequestedCollectionDate	(AT-11 Datum zapadlosti izvršitve plačilnih nalogov SDD) ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<ReqdColltnDt>	Datum	ISODate ISO 8601	
2.19	[1..1]	++ Prejemnik plačila ++ Creditor		<Cdtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	+++ Naziv +++ Name	Obvezno (AT-03 Naziv prejemnika plačila) Pravilo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov.	<Nm>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	+++ Poštni naslov +++ PostalAddress	(AT-05 Naslov prejemnika plačila)	<PstlAdr>	±		Podelementi so v tej tabeli

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[0..1]	++++ Država ++++ Country	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<Ctry>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
	[0..7]	++++ Vrstica za naslov ++++ AddressLine	Informacije, ki locirajo določen naslov v prostem besedilu. Pravilo: Samo dva dogodka sta dovoljena.	<AdrLine>	Tekst	Min1 Max70	
2.20	[1..1]	++ Plačilni račun prejemnika plačila ++ CreditorAccount	(AT-04 Številka računa prejemnika plačila).	<CdtrAcct>	±		Pod elementi so v tej tabeli
	[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Pravilo: Samo IBAN je dovoljen.	<Id> +<IBAN>	± IBAN	[a-zA-Z]{2,2} [0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	
	[0..1]	+++ Valuta +++ Currency	Veljavna – aktivna ali neaktivna - registrirana koda valute v skladu z ISO 4217.	<Ccy>	Koda	[A-Z]{3,3}	
2.21	[1..1]	++ Banka prejemnika plačila ++ CreditorAgent	Pravilo: Samo BIC je dovoljen.	<CdtrAgt> +<FinInstId> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	+ 3.4.5 Finančna institucija
2.23	[0..1]	++ Končni prejemnik plačila ++ UltimateCreditor	Pravilo: Ta podatkovni element je lahko prisoten ali na nivoju 'Podatki o plačilu' ali na nivoju 'Podatki o transakciji SDD'	<UltmtCdtr>	±		Pod elementi so v tej tabeli
	[0..1]	+++ Naziv +++ Name	(AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila) Pravilo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov	<Nm>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	(AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)	<Id>	±		Pod elementi so v tej tabeli
	{ali [1..1]}	++++ Identifikacijska oznaka organizacije ++++ OrganisationIdentification	Pravilo: Dovoljeno je 'BIC ali BE' ali pa en dogodek 'Drugo'	<OrgId> ali+<BICOrBE> ali+<Othr> ++ <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} Min1-Max35	
	ali [1..1]}	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ PrivateIdentification	Pravilo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<PrvtId> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate Min1-Max35 Min1-Max35	
2.24	[0..1]	++ Plačnik/nosilec stroškov ++ ChargeBearer	Pravilo: Samo koda 'SLEV' je dovoljena. Pravilo: Priporočeno je, da se ta element podrobno določi na ravni 'Podatki o plačilu'.	<ChrgBr>	Koda	'SLEV'	

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.27	[0..1]	++ Identifikacijska oznaka prejemnika plačila v shemi ++ CreditorSchemeIdentification	Pravilo: Priporočeno je, da imajo vse transakcije znotraj istega bloka 'Podatki o plačilu' isto 'Identifikacijsko oznako prejemnika plačila v shemi'. Pravilo: Ta podatkovni element mora biti prisoten ali na nivoju 'Podatki o plačilu' ali na nivoju 'Podatki o transakciji SDD'.	<CtrSchmeld>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Obvezno (AT-02 Identifikacijska oznaka prejemnika plačila)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
	ali [1..1]	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ PrivateIdentification	Obvezno Pravilo: Privatna identifikacijska oznaka se uporablja za identifikacijo organizacije ali potrošnika.	<PrvtId>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..n]	+++++ Drugo +++++ Other	Pravilo: Samo en dogodek 'Identifikacijska oznaka' pod 'Drugo' je dovoljen. Drugi podelementi niso dovoljeni. Pravilo: Identifikacijska oznaka mora biti uporabljena Pravilo: Ime sheme 'SEPA' mora biti zapisano v polju 'Ime sheme/opis' (<SchmeNm>/<Prtry>).	<Othr> +<Id> +<SchmeNm> +++<Prtry>	± Tekst ± Tekst	Min1-Max35 Min1 Max35	

Podatki o direktni obremenitvi

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.28	[1..n]	++ Podatki o transakciji direktne obremenitve ++ DirectDebit TransactionInformation	Pravilo: od 2.28. do 2.119 so podatki o posamezni transakciji direktne obremenitve	<DrctDbtTxInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.29	[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka plačila +++ PaymentIdentification		<PmtId>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.30	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka naloga ++++ InstructionIdentification	Enolična identifikacija naloga SDD	<InstId>	Tekst	Min1 Max35	
2.31	[1..1]	++++ Identifikacijska oznaka od 'začetka' do 'konca' ++++ EndToEndIdentification	(AT-10 Referenca prejemnika plačila izvršitve SDD) Identifikacijska oznaka, ki jo je uvedla prva stranka v verigi, ki se brez spremembe prenaša skozi celotno verigo »od začetka do konca«. Priporoča se določitev reference skladno z dokumentom »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«.	<EndToEndId>	Tekst	Min1 Max35	

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.44	[1..1]	+++ Znesek naloga +++ InstructedAmount	(AT-06 Znesek naloga za SDD v evrih) Pravilo: Samo 'EUR' je dovoljen. Pravilo: Znesek mora biti 0,01 ali višji in 999999999,99 ali nižji. Pravilo: Decimalni del ima lahko največ dve številki.	<InstdAmt>	Znesek z kodo valute	Številka: Max18, decimalk: Min0 Max2 (ISO:5), Koda valute [A-Z]{3,3}='EUR'	
2.45	[0..1]	+++ Plačnik/nosilec stroškov +++ ChargeBearer	Pravilo: Samo oznaka 'SLEV' je dovoljena.	<ChrgBr>	Koda	'SLEV'	
2.46	[0..1]	+++ Transakcija SDD +++ DirectDebit Transaction	Obvezno Elementi s podatki posamezne SDD	<DrctDbtTx>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.47	[0..1]	++++ Podatki v zvezi s soglasjem ++++ MandateRelated Information	Obvezno	<MndtRltdInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.48	[0..1]	+++++ Identifikacijska oznaka soglasja +++++ Mandate Identification	Obvezno (AT-01 Enolična referenca soglasja)	<MndtId>	Tekst	Min1 Max35	
2.49	[0..1]	+++++ Datum podpisa +++++ DateOfSignature	Obvezno (AT-25 Datum podpisa soglasja) ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<DtOfSgntr>	Datum	ISODate ISO 8601	
2.50	[0..1]	+++++ Indikator dopolnitve +++++ AmendmentIndicator	Pravilo: uporaba vpliva na vsebino elementov 2.14, 2.51	<AmdmntInd>	Indikator	'TRUE' (Da) ali 'FALSE' (Ne)	
2.51	[0..1]	+++++ Podrobnosti dopolnitve soglasja +++++ AmendmentInformation Details	(AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja) Pravilo: Obvezno, če je 'Indikator dopolnitve' označen s 'TRUE'. Koda za razlog iz Pravil delovanja se navede za uporabo teh podelementov, za sporočanje dopolnitev soglasja.	<AmdmntInfDtls>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.52	[0..1]	+++++ Originalna identifikacijska oznaka soglasja +++++ OriginalMandate Identification	(AT-19 Enoznačna referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje). Pravilo: Obvezno, če se spremembe pojavijo v 'Identifikacijski oznaki soglasja', drugače naj se ne uporablja.	<OrgnlMndtId>	Tekst	Min1 Max35	
2.53	[0..1]	+++++ Oznaka originalnega prejemnika plačila v shemi +++++ OriginalCreditorScheme Identification	Pravilo: Obvezno, če se spremembe pojavijo v 'Identifikacijski oznaki sheme' in/ali 'Nazivu' prejemnika plačila, drugače naj se ne uporablja.	<OrgnlCdtrSchmId>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	+++++ Naziv +++++ Name	(Originalni AT-03 Naziv prejemnika plačila) Pravilo: Če je prisoten nov 'Naziv', mora biti naveden pod 'Prejemnik plačila'.	<Nm>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	+++++ Identifikacijska oznaka +++++ Identification	(AT-18 Identifikator originalnega prejemnika plačila, ki je izdal soglasje)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	ali [1..1]}	+++++++ Privatna identifikacija +++++++ Privateidentification	Pravilo: Privatna identifikacijska oznaka je obvezna ali za identifikacijo neke organizacije ali za identifikacijo potrošnika. Pravilo: Samo en dogodek 'Privatna identifikacija' je dovoljen.	<Prvtld>	+		Podelementi so v tej tabeli
	[0..n]	+++++++ Drugo +++++++ Other	Pravilo: Samo en dogodek 'Identifikacijska oznaka' pod 'Drugo' je dovoljen. Nobeni drugi podelementi niso dovoljeni.	<Othr> +<ld>	± Tekst	Min1-Max35	
2.57	[0..1]	+++++ Plačilni račun originalnega plačnika +++++ OriginalDebtorAccount	Pravilo: Samo IBAN je dovoljen. Pravilo: Uporablja se le za spremembe računov znotraj iste banke.	<OrgnlDbtrAcct> +<ld> ++<IBAN>	± ± <IBAN>	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	
2.58	[0..1]	+++++ Banka originalnega plačnika +++++ OriginalDebtorAgent		<OrgnlDbtrAgt> +<FinInstnld> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	+ 3.4.5 Finančna institucija
2.62	[0..1]	+++++ Elektronski podpis +++++ ElectronicSignature	(AT-16 Prostor za elektronski podpis) (AT-17 Vrsta soglasja (papir, e-soglasje)) (AT-60 Referenca potrditve, narejene s strani banke plačnika (če je v DS-03)) Pravilo: Ta element se ne sme uporabiti v primeru papirnega soglasja. Pravilo: Če se SDD izvaja na podlagi EPC-elektronskega soglasja, mora ta element vsebovati AT-60, referenco poročila o sprejemnu soglasja prejemnikove banke.	<ElectrncSgntr>	Tekst	Min1 Max1025	
2.66	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka prejemnika plačila v shemi ++++ CreditorSchemeIdentification	Pravilo: Priporočeno je, da imajo vse transakcije znotraj istega bloka 'Podatki o plačilu' isto 'Identifikacijsko oznako prejemnika plačila v shemi'. Pravilo: Ta podatkovni element mora biti prisoten ali na nivoju 'Podatki o plačilu' ali na nivoju 'Podatki o transakciji direktne obremenitve'.	<CdtrSchmeld>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	+++++ Identifikacijska oznaka +++++ Identification	Obvezno (AT-02 Identifikacijska oznaka prejemnika plačila)	<ld>	±		Podelementi so v tej tabeli
	ali [1..1]}	+++++++ Privatna identifikacijska oznaka +++++++ Privartidentification	Pravilo: Privatna identifikacijska oznaka je obvezna ali za identifikacijo organizacije ali za identifikacijo potrošnika.	<Prvtld>	±		Podelementi so v tej tabeli

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[0..n]	+++++ Drugo +++++ Other	Pravilo: Samo en dogodek 'Identifikacijska oznaka' pod 'Drugo' je dovoljen. Nobeni drugi podelementi niso dovoljeni. Pravilo: Identifikacijska oznaka mora biti uporabljana Pravilo: Ime sheme 'SEPA' mora biti zapisano v polju 'Ime sheme/opis' (<SchmeNm>/<Prtry>').	<Othr> +<Id> +<SchmNm> ++<Prtry>	± Tekst ± Tekst	Min1-Max35 Min1-Max35	
2.69	[0..1]	+++ Končni prejemnik plačila +++ UltimateCreditor	Pravilo: Ta podatkovni element je lahko prisoten na ravni 'Podatkov o plačilu' ali na ravni 'Podatkov o transakciji direktne obremenitve'.	<UltmtCdtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	++++ Naziv ++++ Name	(AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila) Pravilo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov.	<Nm>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka ++++ Identification	(AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
	{ali [1..1]}	+++++ Identifikacijska oznaka organizacije +++++ OrganisationIdentification	Pravilo: Dovoljeno je »BIC ali BEI« ali pa en dogodek »Drugo«	<Orgld> ali+<BICorBEI> ali+<Othr> ++<Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} Min1-Max35	
	ali [1..1]}	+++++ Privatna identifikacijska oznaka +++++ PrivateOldentification	Pravilo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<Prvtld> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate Min1-Max35 Min1-Max35	
2.70	[1..1]	+++ Banka plačnika +++ DebtorAgent	(AT-13 BIC banke plačnika) Pravilo: Samo BIC je dovoljen.	<DbtrAgt> +<FinInstnld> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	+ 3.4.5 Finančna institucija
2.72	[1..1]	+++ Plačnik +++ Debtor	Podatki o plačniku	<Dbtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	++++ Naziv ++++ Name	Obvezno (AT-14 Naziv plačnika) Pravilo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov.	<Nm>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	++++ Poštni naslov ++++ PostalAddress	(AT-09 Naslov plačnika)	<PstlAdr>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	+++++ Država +++++ Country	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<Ctry>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[0..7]	+++++ Vrstica za naslov +++++ AddressLine	Pravilo: Dovoljena sta samo dva dogodka.	<AdrLine>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka ++++ Identification	(AT-27 Identifikacijska oznaka plačnika)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
	{ali [1..1]}	+++++ Identifikacijska oznaka organizacije +++++ OrganisationIdentification	Pravilo: Dovoljeno je »BIC ali BEI » ali pa en dogodek »Drugo«	<Orgld> ali+<BICorBEI> ali+<Othr> ++ <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} Min1-Max35	
	ali [1..1]}	+++++ Privatna identifikacijska oznaka +++++ PrivateIdentification	Pravilo: Dovoljeno je: ali 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<Prvtld> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate Min1-Max35 Min1-Max35	
2.73	[1..1]	+++ Plačilni račun plačnika +++ DebtorAccount	(AT-07 Številka računa (IBAN) plačnika) Pravilo: Samo IBAN je dovoljen.	<DbtrAcct> +<Id> ++<IBAN>	± ± IBAN	[a-zA-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	
2.74	[0..1]	+++ Končni plačnik +++ UltimateDebtor	Pravilo: Obvezno, če ga je navedel plačnik v soglasju.	<UltmtDbtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
	[0..1]	++++ Naziv ++++ Name	(AT-15 Oznaka reference plačnika) Pravilo: Obvezno, če ga je navedel plačnik v soglasju.	<Nm>	Tekst	Min1 Max70	
	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka ++++ Identification	(AT-37 Identifikacijska oznaka končnega plačnika)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
	{ali [1..1]}	+++++ Identifikacijska oznaka organizacije +++++ OrganisationIdentification	Pravilo: Bodisi Ali 'BIC ali BEI' bodisi ali en dogodek 'Drugo' je dovoljen	<Orgld> ali+<BICorBEI> ali+<Othr> ++ <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} Min1-Max35	
	ali [1..1]}	+++++ Privatna identifikacijska oznaka +++++ PrivateIdentification	Pravilo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<Prvtld> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate Min1-Max35 Min1-Max35	
2.76	[0..1]	+++ Namen +++ Purpose	(AT-58 Namen izvršitve direktne obremenitve)	<Purp>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.77	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Pravilo: Samo kode iz šifranta kod namenov so dovoljene.	<Cd>	Koda namena	Min1 Max4	+ 5.4 Šifrant namenov

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.88	[0..1]	+++ Podatki o nakazilu +++ RemittanceInformation	(AT-22 Podatki o nakazilu od prejemnika plačila, napr. podatek o številki računa, predračuna itd...) Pravilo: Prisotno je lahko 'Strukturirano' ali 'Nestrukturirano'.	<RmtInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.89	[0..n]	++++ Nestrukturirano ++++ Unstructured	Pravilo: 'Nestrukturirano' lahko vsebuje strukturirano informacijo o nakazilu, če je tako dogovorjeno med prejemnikom plačila in plačnikom Pravilo: Samo en dogodek 'Nestrukturirano' je dovoljen	<Ustrd>	Tekst	Min1 Max140	
2.90	[0..n]	++++ Strukturirano ++++ Structured	Pravilo: Podatki znotraj 'Strukturirano' ne smejo presežati dolžine 140 znakov. Pravilo: Samo en dogodek 'Strukturirano' je dovoljen	<Strd>	±	Podelementi skupaj: Min1 Max140	Podelementi so v tej tabeli
2.110	[0..1]	+++++ Podatek o referenci prejemnika plačila +++++ CreditorReferenceInformation	Pravilo: Kadar je podatek o referenci prejemnika plačila prisoten, banka prejemnika plačila ni dolžna validirati/preveriti veljavnosti. Pravilo: Kadar je uporabljen, morata biti prisotna oba, 'Vrsta' reference prejemnika plačila in 'Referenca prejemnika plačila'.	<CdtrRefInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.111	[0..1]	+++++ Vrsta +++++ Type		<Tp>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.112	[0..n]	+++++ Koda ali opis +++++ CodeOrProprietary		<CdOrPrtry>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.113	{ali [1..1]}	+++++ Koda +++++ Code	Pravilo: Samo oznaka 'SCOR' za strukturirano referenco je dovoljena.	<Cd>	Koda	'SCOR'	
2.115	[0..1]	+++++ Izdajatelj +++++ Issuer	Avtor – izdajatelj reference	<Issr>	Tekst	Min1 Max35	
2.116	[0..1]	+++++ Referenca prejemnika plačila +++++ Reference	Pravilo: Če referenca prejemnika plačila vsebuje kontrolno številko, je banka prejemnica ni dolžna preveriti. Pravilo: Če banka prejemnica validira kontrolno številko in ugotovi, da ni veljavna, lahko banka nadaljuje z obdelavo in pošlje transakcijo naslednji stranki v verigi. Pravilo: Plačnik lahko uporablja za določanje vrednosti tega elementa »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«.	<Ref>	Tekst	Min1 Max35	

Oblikovanje datotek v ISO XML 20022, verzija 2009

UJP pri sprejemu sporočil podpira znake:

a b c č ć d e f g h i j k l m n o p q r s š t u v w x y z ž
A B C Č Ć D E F G H I J K L M N O P Q R S Š T U V W X Y Z Ž
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' + presledek

pri čemer:

- se podatek v znački ne sme začeti s presledkom (Space) ali z minusom (-)
- ni podatka, če je značka brez znakov ali ima samo presledke (Space)

Nabor znakov, ki so v uporabi za identifikacijo subjektov v Sloveniji, UJP in ponudniki plačilnih storitev pri medbančni izmenjavi spreminjajo v nabor dovoljenih znakov, ki so podprti v kodni tabeli UTF-8, ker je v SEPA shemi pri izmenjavi podatkov dovoljen le latinski nabor znakov, ki se uporablja v mednarodni komunikaciji:

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
/ - ? : () . , ' + presledek

XSD sheme in ostala dokumentacija s primeri so dosegljivi na [spletnem mestu UJP](#).

3.1.1 Tip podatkov v elementih

V ISO 20022 XML strukturah se smiselno povezani elementi združujejo v skupine podatkov - XML gradnike. XML gradniki so obvezni ali neobvezni. Če so XML gradniki obvezni, ni nujno, da je obvezna tudi prisotnost vseh možnih elementov tega XML gradnika, pri čemer mora biti prisoten vsaj en element tega XML gradnika. V primeru, da je XML gradnik neobvezen, se prisotni elementi tega XML gradnika izpolnijo v skladu s pravili ISO 20022 XML. V ISO 20022 XML opisih se pojavljajo spodaj opisani formati in zaloge vrednosti podatkov.

Tabela tip podatkov

Format	Zaloga vrednosti	Opis
Datumi		
ISODate		ISO datum v obliki »YYYY-MM-DD«, kjer je »YYYY« leto, »MM« mesec, »DD« dan. Primer: 2010-10-04

Format	Zaloga vrednosti	Opis
ISODatetime		ISO datum in čas v obliki »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss«, »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm« ali obliki »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss«, kjer je »YYYY« leto, »MM« mesec, »DD« dan, »hh« ura, »mm« minute, »ss« sekunde, »sss« stotinke. Primer: 2010-10-04T08:35:40.125
Zneski in števila		
CurrencyAndAmount	številka: max 18, decimalna: max 5 Koda valute [A-Z]{3,3}	Koda valute in znesek. Koda valute se navede v ISO tričrkovni obliki poleg atributa »Ccy«, znesek pa se navede na 5 decimalnih mest natančno, decimalno ločilo je pika in število celih mest je 13, za znesek so dovoljene samo številke in decimalna pike (negativni zneski niso dovoljeni). Primer: <Ccy="EUR">1000.00
Numeric	[0-9]{1,15}	Število lahko vsebuje maksimalno 15 mest Primer: 123456789012345
DecimalNumber	številka: max 18, decimalna: max 17	Maksimalno 18 cifer, od tega maksimalno 17 cifer za decimalna mesta. Decimalno ločilo je pika. Primer: 123456789.987654321
Number	številka: max 18, decimalna: max 17	Maksimalno 18 številka, od tega maksimalno 17 številka za decimalna mesta. Primer: 123456789987654321
Teksti		
Text	Max3	Niz maksimalne dolžine 3 znakov. Primer: 112
Text	Max35	Niz maksimalne dolžine 35 znakov. Primer: Ulica plačilnega prometa
Identifikatorji		
BICIdentifier	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Identifikator tipa BIC koda (Bank Identifier Code), ki mora imeti 8 ali 11 znakov Primer: AAAAS12X ali AAAAS12XXXX
BEIdentifier	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Identifikator tipa BEI (Business Entity Identifier).
IBANIdentifier	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	Račun v IBAN elektronski obliki Primer: SI56123456789012345
Identifikacija prejemnika	SI [0-9]{2,2} ZZZ 1234567 (DŠ) K	Primer izračunane identifikacije prejemnika plačila pri SDD: SI7ZZZ12345679
Kode		
CountryCode	[A-Z]{2,2}	ISO dvočrkovna oznaka države. Primer: SI
CurrencyCode	[A-Z]{3,3}	ISO tričrkovna oznaka valute. Primer: EUR

3.4.4 Gradnik Udeleženelec (PartyIdentification32)

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	Naziv Name	Ime po katerem je stranka znana in se največkrat uporablja za identifikacijo	<Nm>	Tekst	Min1 Max140	
[0..1]	Poštni naslov PostalAddress	Poštni naslov stranke	<PstlAdr>	+		+ 3.4.6 Poštni naslov
[0..1]	Identifikacijska oznaka Identification	Enolična in nedvoumna identifikacija stranke	<Id>	+		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	+ Identifikacijska oznaka organizacije + OrganisationIdentification	Enolična in nedvoumna identifikacija organizacije	<Orgld>	+		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Bančna identifikacijska koda ++ BICOrBEI	Dovoljena je samo BIC ali BEI koda organizacije. Struktura BIC kode (BIC je sestavljen iz 8 ali 11 znakov), in sicer: 1.) koda banke (štirje črkovni znaki), 2.) koda države (dva črkovna znaka - oznaka države po ISO standardu), 3.) lokacijska koda (dva črkovno numerična znaka, ki identificirata lokacijo institucije v državi) in 4.) koda podružnice (trije črkovno numerični znaki – opcijsko).	<BICOrBEI>	Koda organizacije	[A-Z]{6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}) {0,1}ISO 9362	
[0..n]	++ Drugo ++ Other	Enolična identifikacija organizacije, ki jo dodeli institucija na osnovi identifikacijske sheme.	<Othr>	+		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Identifikacija, dodeljena od institucije	<Id>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++ Ime sheme +++ SchemeName		<SchemeNm>	+		Podelementi so v tej tabeli
{{ali [1..1]}}	++++ Koda ++++ Code	Ime identifikacijske sheme kot je bila objavljena na javnem seznamu.	<Cd>	Koda	Min1 Max4	
[1..1] ali}}	++++ Opis ++++ Proprietary	Ime identifikacijske sheme v prostem besedilu.	<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++ Izdajatelj +++ Issuer	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo	<Issr>	Tekst	Min1 Max35	
ali [1..1]}	+ Privatna identifikacijska oznaka + PrivateIdentification	Enolična in nedvoumna identifikacija osebe	<Prvtld>	+		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Datum in kraj rojstva ++ DateAndPlaceOfBirth		<DtAndPlcOfBirth>	+		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++ Datum rojstva +++ BirthDate	ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<BirthDt>	Datum	ISODate	
[0..1]	+++ Pokrajina rojstva +++ ProvinceOfBirth		<PrvcOfBirth>	Tekst	Min1 Max35	

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[1..1]	+++ Kraj rojstva +++ CityOfBirth		<CityOfBirth>	Tekst	Min1 Max35	
[1..1]	+++ Država rojstva +++ CountryOfBirth	Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfBirth>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
[0..n]	++ Drugo ++ Other	Enolična identifikacija osebe, ki jo dodeli institucija na osnovi identifikacijske sheme.	<Othr>	+		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Enolična in nedvoumna identifikacija osebe	<Id>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++ Ime sheme +++ SchemeName		<SchmeNm>	+		Podelementi so v tej tabeli
{{ali [1..1]}}	++++ Koda ++++ Code	Koda identifikacijske sheme kot je bila objavljena na javnem seznamu.	<Cd>	Koda	Min1 Max4	
[1..1] ali}}	++++ Opis ++++ Proprietary	Ime identifikacijske sheme v prostem besedilu.	<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++ Izdajatelj +++ Issuer	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo	<Issr>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	Država stalnega prebivališča/ Sedeža CountryOfResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče. V primeru organizacij, je to država v kateri ima sedež in izvaja glavno dejavnost. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
[0..1]	Kontaktne podatke ContactDetails		<CtctDtls>	+		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+ Uradno poimenovanje + NamePrefix	Samo vrednosti: 'DOCT' – doktor (dr.), 'MADM' - gospa, 'MISS' - gospodična, 'MIST' - gospod	<NmPrfx>	Koda	DOCT, MADM, MISS, MIST	
[0..1]	+ Naziv + Name	Ime po katerem je stranka znana	<Nm>	Tekst	Min1 Max 140	
[0..1]	+ Telefonska številka + PhoneNumber		<PhneNb>	Tekst	\+[0-9]{1,3}- [0-9()+-]{1,30}	
[0..1]	+ Številka mobilnega telefona + MobileNumber		<MobNb>	Tekst	\+[0-9]{1,3}- [0-9()+-]{1,30}	
[0..1]	+ Številka faksa + FaxNumber		<FaxNb>	Tekst	\+[0-9]{1,3}- [0-9()+-]{1,30}	
[0..1]	+ Elektronski naslov + EmailAddress	Naslov elektronske pošte (e-mail).	<EmailAdr>	Tekst	Min1 Max2048	
[0..1]	+ Drugo + Other	Kontaktne podatke v drugi obliki	<Othr>	Tekst	Min1 Max35	

3.4.5 Gradnik Finančna institucija (BranchAndFinancialInstitutionIdentification4)

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[1..1]	+ Identifikacija finančne institucije + FinancialInstitution Identification	Enolična in nedvoumna identifikacija finančne institucije	<FinInstnId>	+		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Bančna identifikacijska koda ++ BIC	Dovoljena je samo BIC oznaka organizacije. Struktura BIC kode (BIC je sestavljen iz 8 ali 11 znakov), in sicer: 1.) koda banke (štirje črkovni znaki), 2.) koda države (dva črkovna znaka - oznaka države po ISO standardu), 3.) lokacijska koda (dva črkovno numerična znaka, ki identificirata lokacijo institucije v državi) in 4.) koda podružnice (trije črkovno numerični znaki – opcijsko).	<BIC>	Koda	[A-Z]{6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} ISO 9362	
[0..1]	++ Identifikacija člana v klirinškem sistemu ++ ClearingSystemMember Identification		<ClrSysMmbld>	+		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+++ Identifikacija klirinškega sistema +++ ClearingSystem Identification	Vnaprej dogovorjena specifikacija med klirinškimi agenti ali kanal skozi katerega se procesirajo plačini nalogi	<ClrSysId>	+		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Koda klirinškega sistema kot je bila objavljena na javnem seznamu.	<Cd>	Koda	Min1 Max5	
ali [1..1]}	++++ Opis ++++ Proprietary	Identifikacijska koda klirinškega sistema, ki še ni identificiran na seznamu klirinških sistemov.	<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	
[1..1]	+++ Identifikacija člana klirinškega sistema +++ MemberIdentification		<Mmbld>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	++ Naziv ++ Name		<Nm>	Tekst	Min1 Max140	
[0..1]	++ Poštni naslov ++ PostalAddress		<PstlAdr>	+		+ 3.4.6 Poštni naslov
[0..1]	++ Drugo ++ Other		<Othr>			Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Identifikacija, dodeljena od institucije.	<Id>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++ Ime sheme +++ SchemeName		<SchmeNm>	+		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Ime (koda) identifikacijske sheme.	<Cd>	Koda	Min1 Max4	
ali [1..1]}	++++ Opis ++++ Proprietary	Ime identifikacijske sheme v prostembesedilu.	<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	+++ Izdajatelj +++ Issuer	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo.	<Issr>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+ Identifikacija podružnice + BranchIdentification		<Brnchld>	+		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Identifikacija ++ Identification	Enolična in nedvoumna identifikacija podružnice finančne inštitucije	<Id>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	++ Naziv ++ Name	Ime po katerem je agent znan in se največkrat uporablja za identifikacijo	<Nm>	Tekst	Min1 Max140	
[0..1]	++ Poštni naslov ++ PostalAddress		<PstlAdr>	+		+ 3.4.6 Poštni naslov

3.4.6 Gradnik Poštni naslov (PostalAddress6)

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	Poštni naslov PostalAddress		<PstlAdr>		+	Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+ Vrsta naslova + AddressType		<AdrTp>	Koda		
[0..1]	+ Oddelek + Department	Oddelek/organizacijska enota v večji organizaciji ali stavbi.	<Dept>	Tekst	Min1 Max70	
[0..1]	+ Pod-oddelek + SubDepartment	Pod-oddelek ali manjša organizacijska enota v večji organizaciji ali stavbi.	<SubDept>	Tekst	Min1 Max70	
[0..1]	+ Ulica + StreetName		<StrtNm>	Tekst	Min1 Max70	
[0..1]	+ Hišna številka + BuildingNumber		<BldgNb>	Tekst	Min1 Max16	
[0..1]	+ Poštna številka + PostCode		<PstCd>	Tekst	Min1 Max16	
[0..1]	+ Kraj + TownName		<TownNm>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+ Upravna enota + CountrySubDivision		<CtrySubDvsn>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+ Država + Country	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih.	<Ctry>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
[0..7]	+ Vrstica za naslov + AddressLine	Informacije, ki locirajo določen naslov v prostem besedilu	<AdrLine>	Tekst	Min1 Max70	

3.4.7 Gradnik Tip plačila (PaymentTypeInfo19)

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	Podatki o vrsti transakcije PaymentTypeInfo19		<PmtTpInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+ Prioriteta plačila + InstructionPriority		<InstrPrty>	Koda	'HIGH' nujno, 'NORM' redno	
[0..1]	+ Pot poravnave + ClearingChannel		<ClrChan>	Koda		
[0..1]	+ Vrsta storitve + ServiceLevel		<SvcLvl>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++ Koda ++ Code	Pravilo: Dovoljena je le uporaba kode SEPA.	<Cd>	Koda	Min1-Max4 'SEPA'	
ali [1..1]}	++ Opis ++ Proprietary		<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+ Lokalni instrument + LocalInstrument		<LclInstrm>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++ Koda ++ Code	V osnovni shemi SDD je dovoljeno le 'CORE'. V medpodjetniški shemi SDD je dovoljeno le 'B2B'.	<Cd>	Koda	Min1 Max35	
ali [1..1]}	++ Opis ++ Proprietary		<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+ Tip zaporedja + SequenceType		<SeqTp>	Koda	'RCUR', 'FRST', 'OOFF', 'RCUR'	
[0..1]	+ Kategorija namena + CategoryPurpose		<CtgyPurp>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++ Koda ++ Code		<Cd>	Koda namena	Min1 Max4	+ 5.5 Šifrant kategorij namena
ali [1..1]}	++ Opis ++ Proprietary		<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	

3.4.8 Gradnik Soglasje (MandateRelatedInformation)

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	Podatki o soglasju MandateRelatedInformation		<MndtRltdInf>	±		Podelementi so v tej tabeli

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	+ Enolična identifikacijska oznaka soglasja + MandateIdentification	(AT-01 Enolična referenca soglasja)	<Mndtld>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+ Datum podpisa soglasja + DateOfSignature	(AT-25 Datum podpisa soglasja)	<DtOfSgntr>	Datum	ISODate	
[0..1]	+ Indikator dopolnitve soglasja + AmendmentIndicator		<AmdmntInd>	Indikator	'TRUE', 'FALSE'	
[0..1]	+ Podatki dopolnitve soglasja + AmendmentInformationDetails	(AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja)	<AmdmntInfDtls>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Enolična identifikacijska oznaka soglasja ++ OriginalMandateIdentification	(AT-19 Enolična referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je odprl soglasje)	<OrgnlMndtld>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	++ Oznaka originalnega prejemnika plačila v shemi ++ OriginalCreditorScheme Identification	(AT-18 Identifikator originalnega prejemnika plačil, ki je odprl soglasje)	<OrgnlCdtrSchmeld>	±		+ 3.4.4 Udeleženeec
[0..1]	++ Banka originalnega prejemnika plačila ++ OriginalCreditorAgent		<OrgnlCdtrAgt>	±		+ 3.4.5 Finančna institucija
[0..1]	++ Račun banke originalnega prejemnika plačila ++ OriginalCreditorAgentAccount		<OrgnlCdtrAgtAcct>	±		
[0..1]	++ Originalni plačnik ++ OriginalDebtor		<OrgnlDbtr>	±		+ 3.4.4 Udeleženeec
[0..1]	++ Račun originalnega plačnika ++ OriginalDebtorAccount		<OrgnlDbtrAcct>	±		
[0..1]	++ Banka originalnega plačnika ++ OriginalDebtorAgent		<OrgnlDbtrAgt>	±		+ 3.4.5 Finančna institucija
[0..1]	++ Račun banke originalnega plačnika ++ OriginalDebtorAgentAccount		<OrgnlDbtrAgtAcct>	±		
[0..1]	++ Originalni datum obremenitve ++ OriginalFinalCollectionDate		<OrgnlFnlColltnDt>	Datum	ISODate	
[0..1]	++ Originalna dinamika SDD ++ OriginalFrequency		<OrgnlFrqcy>	Koda		
[0..1]	+ Elektronski podpis + ElectronicSignature	(AT-16 Prostor za elektronski podpis) (AT-17 Vrsta soglasja: papir, e-soglasje) (AT-60 Referenca potrditve e-soglasja, narejene s strani banke plačnika (če je v DS-03))	<ElectrcSgntr>	Tekst	Min1 Max1025	
[0..1]	+ Datum prve obremenitve po soglasju + FirstCollectionDate		<FrstColltnDt>	Datum	ISODate	
[0..1]	+ Datum zadnje obremenitve po soglasju + FinalCollectionDate		<FnlColltnDt>	Datum	ISODate	

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	+ Dinamika SDD + Frequency		<Frqcy>	Koda		

3.4.9 Gradnik Reference pri SDD (RemittanceInformation)

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	+++ Podatki o nakazilu +++ RemittanceInformation	(AT-22 Podatki o nakazilu od prejemnika plačila, npr. podatek o številki računa) Pravilo: Prisotno je lahko 'Strukturirano' ali 'Nestrukturirano'.	<RmtInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..n]	++++ Nestrukturirano ++++ Unstructured	Pravilo: Samo en dogodek 'Nestrukturirano' je dovoljen	<Ustrd>	Tekst	Min1 Max140	
[0..n]	++++ Strukturirano ++++ Structured	Pravilo: Samo en dogodek 'Strukturirano' je dovoljen	<Strd>	±	Podelementi skupaj: Min1-Max140	Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+++++ Referenčni podatki o dokumentu +++++ ReferredDocument Information	Nabor elementov, ki se uporabijo za podatke iz obvestila o nakazilu.	<RfrdDocInf>	±		
[0..n]	+++++ Referenčni znesek dokumenta +++++ ReferredDocument Amount	Nabor elementov, ki se uporabljajo za podrobne informacije o zneskih dokumenta.	<RfrdDocAmt>	±		
[0..1]	+++++ Podatek o referenci prejemnika plačila +++++ CreditorReference Information	Pravilo: Kadar je uporabljen, morata biti prisotna oba, 'Vrsta' reference prejemnika plačila in 'Referenca prejemnika plačila'.	<CdtrRefInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+++++ Vrsta +++++ Type		<Tp>	±		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++++ Koda ali opis +++++ CodeOrProprietary		<CdOrPrtry>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	+++++ Koda +++++ Code	Pravilo: Samo oznaka 'SCOR' za strukturirano referenco je dovoljena.	<Cd>	Koda	'SCOR'	
ali [1..1]}	+++++ Opis +++++ Proprietary	Referenca prejemnika plačila v opisni obliki.	<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++++ Izdajatelj +++++ Issuer	Avtor – izdajatelj reference	<Issr>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++++ Referenca prejemnika plačila +++++ Reference		<Ref>	Tekst	Min1 Max35	
[0..1]	+++++ Izdajatelj fakture +++++ Invoicer	Identifikacija organizacije, ki izdaja račun, če to ni prejemnik plačil ali končni upravičenec.	<Invcr>	±		+ 3.4.4 Udeleženeec
[0..1]	+++++ Prejemnik fakture +++++ Invoicee	Identifikacija stranke, kateri je izdan račun, če to ni plačnik ali končni plačnik.	<Invcee>	±		+ 3.4.4 Udeleženeec

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	+++++ Dodatni podatki o nakazilu +++++ AdditionalRemittance Information	Dodatni podatki v prosti obliki besedila, ki dopolnjujejo strukturirane podatke nakazila.	<AddtlRmtInf>	Tekst	Min1 Max140	

5 Šifranti za ISO XML 2002 sporočila

5.1 Šifrant vrst transakcij

Šifrant vrst transakcij (vir: Združenje bank Slovenije)

Zap.št.	Oznaka vrste transakcije	Opis oznake vrste transakcije	Osnova določanja oznake eksterni PRILIV	Osnova določanja oznake interni PRILIV	Osnova določanja oznake ODLIV
1	SP01	SEPA plačilo	1.24 Code = SEPA	1.24 Code = SEPA	2.24 Charge Bearer = SLEV
2	SP02	Množično SEPA plačilo	Ni možno in ni potrebno	Ni možno in ni potrebno	2.3 Batch Booking = true
3	SP03	SEPA direktna obremenitev v osnovni shemi	Interna oznaka	Interna oznaka	Interna oznaka
4	SP04	SEPA direktna obremenitev v B2B shemi	Interna oznaka	Interna oznaka	Interna oznaka
5	DP01	Ostala plačila (vsa plačila, ki niso SEPA)	Kar ni SEPA oz. pacs	Interna oznaka	Interna oznaka
6	DP02	Menjava valute	Ni transakcije	Interna oznaka	Interna oznaka
7	DP03	Polog gotovine na račun	SEPA priliv oziroma priliv ostala plačila	Interna oznaka	Ni transakcije
8	DP04	Dvig gotovine iz računa	Ni transakcije	Ni transakcije	Interna oznaka

5.2 Šifrant držav

Šifrant dvočrkovnih ISO kod držav po šifrantu ISO 3166, Alpha-2 code je na povezavi: <https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html>

Primer za Slovenijo je »SI«.

5.3 Šifrant valut

Šifrant trištevilčne ISO kode valut po [šifrantu ISO 4217](#), Alpha-3 code (primer: EUR). Za zagotovitev kritja za plačilni nalog iz tuje valute se uporablja šifrant valut Banke Slovenije za komitente na povezavi: <https://www.bsi.si/statistika/devizni-tecaji-in-plemenite-kovine/tecajna-lista-za-komitente-banke-slovenije>.

5.4 Šifrant namenov

Šifrant kod namenov je objavljen na spletni strani UJP:

<https://www.gov.si/assets/organi-v-sestavi/UJP/datoteke/storitve/strukture-sifranti/ISO-kode-namenov-UJP.xlsx>

ISO šifranti so objavljeni na povezavi: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

V dokumentu »External Code Sets«, se šifrant kod namenov nahaja v zavihku »AllCodeSets«, v stolpcu »Code Set« → ExternalPurpose1Code.

5.5 Šifrant kategorij namena

ISO šifranti so objavljeni na povezavi: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

V dokumentu »External Code Sets«, se šifrant kod kategorije namenov nahaja v zavihku »AllCodeSets«, v stolpcu »Code Set« → ExternalCategoryPurpose1Code.

5.6 Šifrant identifikacij organizacije

ISO šifranti so objavljeni na povezavi: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

V dokumentu »External Code Sets«, se šifrant kod za identifikacijo organizacije nahaja v zavihku »AllCodeSets«, v stolpcu »Code Set« → ExternalOrganisationIdentification1Code

5.7 Šifrant identifikacij fizične osebe

ISO šifranti so objavljeni na povezavi: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

V dokumentu »External Code Sets«, se šifrant kod za identifikacijo fizične osebe nahaja v zavihku »AllCodeSets«, v stolpcu »Code Set« → ExternalPersonIdentification1Code

5.8 Šifrant vrst plačilnih nalogov

ISO šifranti so objavljeni na povezavi: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

V dokumentu »External Code Sets«, se šifrant kod vrst plačilnih nalogov nahaja v zavihku »AllCodeSets«, v stolpcu »Code Set« → ExternalReturnReason1Code

5.9 Šifrant vračil/zavrnitev

ISO šifranti so objavljeni na povezavi: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

V dokumentu »External Code Sets«, se šifrant kod razlogov vračil nahaja v zavihku »AllCodeSets«, v stolpcu »Code Set« → ExternalReturnReason1Code

Na spletni strani UJP je objavljen šifrant kod zavrnitev, ki se uporabljajo pri poslovanju s SDD:

<https://www.gov.si/assets/organi-v-sestavi/UJP/datoteke/storitve/strukture-sifranti/Sifrant-kod-zavrnitev-pri-SDD.xlsx>.

5.10 Šifrant oznak za prepoznavo računa (Proxy/alias)

ISO šifranti so objavljeni na povezavi: <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

V dokumentu »External Code Sets«, se šifrant oznak za prepoznavo računa nahaja v zavihku »AllCodeSets«, v stolpcu »Code Set« → ExternalProxyAccountType1Code

Šifrant vsebuje oznake, ki označuje vrsto podatka za prepoznavo računa (primer: e-naslov, telefonska številka, itd).