

3 STRUKTURE DATOTEK V ISO XML 20022 VERZIJA 2009

3.2 Struktura za evropski in tuji plačilni nalog v ISO XML 20022 verzija 2009

3.2.1 Organizacija tabel

Struktura posameznega XML sporočila je opisana v tabeli, ki vsebuje naslednje stolpce:

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.

- 1. stolpec – ISO indeks:** številke elementov sporočila so navedene enako kot v standardu ISO 20022 XML v osnovni dokumentaciji (ISO 20022 – Payments Maintenance 2009 – Message Definition Report – Edition April 2009, [spletna stran ISO 20022](#)). Primer: 1.7, 2.27
- 2. stolpec - ISO pravilo:** označuje obveznost pojavljanja elementa sporočila in število dovoljenih ponovitev. Npr. [1..1] - če je vrednost prve številke »1«, je element sporočila obvezen podatek, pri čemer mora biti vrednost podatka skladna s pravili, navedenimi v tabelah (npr. enoličnost, pravilnost datuma, pravilnost seštevka ...). V primeru, da je prva številka »0«, pa element sporočila ni obvezen podatek. Druga številka označuje število ponovitev, pri čemer »n« pomeni, da ni omejitve. V stolpcu 2 se lahko navedejo tudi pogojna razmerja med elementi sporočila npr. {Or ; Or}, kar pomeni, da se v sporočilu uporabi eden ali drugi element.
- 3. stolpec – ISO ime elementa:** opisan je element sporočila v angleščini (Message Item), kot je to določeno v ISO 20022 XML standardu in v slovenskem prevodu. Element lahko vsebuje podelemente, ki so zamaknjeni v desno in označeni z dodatnim znakom »+«. Primer: ++ Plačnik, +++ Naziv
- 4. stolpec – ISO XML značka:** navedena je XML označba elementa enako kot v ISO 20022 XML standardu (XML Tag), primer: <Dbtr> - debtor/plačnik
- 5. stolpec - ISO format:** opisan je format elementa, primer: Text, Code
- 6. stolpec – ISO zaloga vrednosti:** navedeni so znaki, ki se lahko uporabijo (Npr: [0-9] – dovoljeni so znaki od 0 do 9) in v { } navedena dovoljena dolžina (primer: {1,15} pomeni dovoljeno dolžino od 1 do 15)
- 7. stolpec – Uporaba/pomen:** opisano je navodilo za uporabo (npr: Banka prejemnika, ki mora biti navedena z BIC kodo) ali pomen elementa, primer: Račun prejemnika v IBAN elektronski obliki.
- 8. stolpec – A:** oznaka A pomeni aplikativno kontrolo na strani ponudnika plačilnih storitev (Npr.: element '2.87 Koda' je označen z A, ker ponudnik plačilnih storitev aplikativno kontrolira pravilnost kode). V primeru ugotovljene napake ponudnik plačilnih storitev zavrne prejeti plačilni nalog.
- 9. stolpec - Evropski plačilni nalog:** opisana so pravila oz. vrednosti za Evropske plačilne naloge (npr.: AT-20 Račun prejemnika v IBAN obliki, pri čemer AT-20 pomeni atribut po SEPA pravilih). SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines v5.0
- 10. stolpec – Tuji plačilni nalog:** opisana so pravila oz. vrednosti za tuje plačilne naloge (npr.: **Pravilo:** »Naziv je omejen na 35 znakov«).

V 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.

3.2.2 Podatki za evropski in tuji plačilni nalog (pain.001.001.03)

Datoteka ISO 20022 XML za plačilne naloge je sestavljena iz:

- krovnega XML elementa <CstmCdtTrfInIt>,
 - glave dokumenta »GroupHeader«, ki je prisotna samo enkrat in vsebuje podatke »paketa«, ki so skupni vsem plačilnim nalogom,
 - enega ali več zaporedij z opisi plačil »PaymentInformation«, ki lahko vsebujejo enega ali več plačilnih nalogov »CreditTransferTransactionInformation«.

Pri posredovanju evropskih oziroma tujih plačilnih nalogov v strukturi ISO 20022 XML (pain.001.001.03) na UJPnet naj ime datoteke vsebuje **EvropskiNalogISO.xml** ali **TujiNalogISO.xml**

Plačilni nalog (pain.001.001.03) - glava dokumenta (»GroupHeader«)

Glava dokumenta »GroupHeader« vsebuje podatke, ki so skupni vsem plačilnim nalogom (npr.: pošiljatelj dokumenta, skupna vsota plačil, skupno število plačil, ...). Podatki v glavi dokumenta za plačilni nalog so navedeni v spodnji tabeli:

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
1.0.	[1..1]	+Glava paketa +GroupHeader	<GrpHdr>			Označuje začetek podatkov paketa.			
1.1	[1..1]	++Id paketa ++MessageIdentification	<MsgId>	Text	Min1 Max35	Priporočen enolični identifikator paketa v okviru istega datuma nastanka paketa in pošiljatelja paketa.			
1.2	[1..1]	++Datum in čas nastanka ++CreationDateTime	<CreDtTm>	ISO DateTime		Datum in čas kreiranja + 3.2.7 Datum in čas			
1.6	[1..1]	++Število nalogov ++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	Numeric Text	Min1 Max15	Skupno število transakcij v paketu + 3.1.1 Tip podatka			
1.7	[0..1]	++Kontrolni znesek ++ControlSum	<CtrlSum>	Decimal Number	Min1 Max18, z ločilom 17	Skupna vsota vseh transakcij v paketu. + 3.1.1 Tip podatka			
1.8	[1..1]	++Pošiljatelj paketa ++InitiatingParty	<InItgPty>			Podatki o iniciatorju plačila + 3.2.4 Udeleženeec			
	[0..1]	+++Naziv +++Name	<Nm>	Text	Min1 Max70	Naziv	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji pošiljatelja + 3.2.4 Udeleženeec Za uporabnike UJPnet, ki so pridobili pravico podpisovanja in posredovanja datotek s plačilnimi nalogi v breme podračuna javnofinančnih prihodkov s strani več nadzornikov javnofinančnih prihodkov je uporaba elementa obvezna.		Šifra PU pošiljatelja datoteke	Šifra PU pošiljatelja datoteke

Plačilni nalog (pain.001.001.03) – opisi podatkov plačilnih nalogov (»PaymentInformation«)

Plačilni nalog »PaymentInformation« se lahko večkrat ponovi in vsebuje skupne podatke o plačilnih nalogih (npr. zahtevani datum izvršitve) in podatke o enem ali več plačilnih nalogih (»CreditTransferTransactionInformation«). Možni podatki v plačilnih nalogih so navedeni v sledeči tabeli:

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
2.0	[1..n]	+Podatki o plačilu +PaymentInformation	<PmtInf>			Označuje začetek opisa plačilnih nalogov.			
2.1	[1..1]	++Identifikacija plačila ++PaymentInformation Identification	<PmtInfId>	Text	Min1 Max35	Priporočena enolična oznaka, ki jo določi proračunski uporabnik.			
2.2	[1..1]	++Način plačila ++PaymentMethod	<PmtMtd>	Code		Način plačila. Uporaba kode v stolpcu SEPA plačilni nalogi ali ostali plačilni nalogi.		TRF (prenos sredstev) Pri nalogu SEPA je dovoljena samo uporaba TRF (pogoji SEPA).	<ul style="list-style-type: none"> • TRF (prenos sredstev) • CHK (ček) Način plačila v tujino je lahko tudi ček, v teh primerih je potrebno upoštevati pravila za ček
2.3	[0..1]	++Knjiženje ++Batch Booking	<Btch Bookg>	Indicator	True False	Oznaka za način knjiženja paketa plačil v breme. V stolpcu SEPA plačilni nalog se vrednost »true« uporablja za množično plačilo.	A	Možne vrednosti so: <ul style="list-style-type: none"> • »true« - breme računa plačnika v skupnem znesku paketa (množično plačilo), • »false« - breme računa plačnika za vsako individualno postavko v paketu. 	Lahko je samo »False« razen za nakazila po seznamu kjer je obvezno »True«

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
2.6	[0..1]	++Tip plačila ++PaymentType Information	<PmtTpInf>			Začetek podatkov o tipu plačilnega naloga. Če se uporabi ta element, potem je nedovoljen element 2.31 + 3.2.3 Tip plačila	A		
2.17	[1..1]	++Zahtevani datum izvršitve ++Requested ExecutionDate	<Reqd ExctnDt>	ISODate		Datum izvršitve + 3.1.1 Tip podatka			
2.19	[1..1]	++Plaćnik ++Debtor	<Dbtr>			Podatki o plačniku + 3.2.4 Udeleženeec			
	[1..1]	+++Naziv +++Name	<Nm>	Text	Min1 Max70	Naziv plačnika	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pravilo: »Naziv je omejen na 35 znakov«.
	[0..1]	+++Poštni naslov +++PostalAddress	<PstlAdr>			Podatki o naslovu plačnika		Naslov plačnika	Podatki o pošti
	[0..1]	++++Država ++++Country	<Ctry>		[A-Z]{2,2}	Šifra države Dvočrkovna ISO oznaka države	A	SI –konstanta	SI –konstanta
	[0..7]	++++Naslov ++++AddressLine	<AdrLine>	Text	Min1 Max70	Podatek o naslovu. Dovoljena sta dva zapisa oziroma dve vrstici	A	Naslov plačnika podan v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.	Naslov plačnika podan v dveh zapisih z omejitvijo 35 znakov na zapis. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu se navede kraj.
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji plačnika + 3.2.4 Udeleženeec	A	Podatki o identifikaciji plačnika	Podatki o identifikaciji plačnika
2.20	[1..1]	++Račun plačnika ++DebtorAccount	<DbtrAcct>			Račun plačnika			
	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji računa plačnika			
	{{Or[1..1]	++++Številka računa ++++IBAN	<IBAN>		[A-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	Račun plačnika v IBAN elektronski obliki.		Račun plačnika v IBAN obliki	Račun plačnika v IBAN obliki
	Or}}	++++Drugo ++++Other	<Othr>	Text		Račun plačnika v ne-IBAN obliki.			
	[0..1]	+++Valuta računa +++Currency	<Ccy>		[A-Z]{3,3}	Označuje valuto kritja + 3.1.1 Tip podatka + 5.3 Šifrant valut Pravilo: Kritje za plačilni nalog je možno samo iz tistih valut v katerih je podračun odprt	A	Obvezno	Obvezno

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
2.21	[1..1]	++Banka plačnika ++DebtorAgent	<DbtrAgt>			Banka plačnika.		Navede se BIC koda Banke Slovenije: BSLJSI2X (konstanta)	Navede se BIC koda Banke Slovenije: BSLJSI2X (konstanta)
2.23	[0..1]	++Končni dolžnik ++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>			Podatki o dolžniku + 3.2.4 Udeleženeec		Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.70.	
	[0..1]	+++Naziv +++Name	<Nm>	Text	Min1 Max70	Naziv	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pri plačilih v breme Proračuna oziroma pri podračunih kjer je lahko končni dolžnik drug se vpiše šifra PU, ki je dejanski dolžnik
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji končnega plačnika		Podatki o identifikaciji končnega plačnika.	
2.24	[0..1]	+++Nosilec stroškov +++ChargeBearer	<ChrgBr>	Code		Plačnik stroškov. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.51 - kontrola.	A	Dovoljeno samo SLEV	CRED – stroške plača prejemnik (BEN), DEBT – stroške plača plačnik (OUR), SHAR – prejemnik in plačnik poravnata vsak svoje stroške (SHA)
2.27	[1..n]	++Podatki o nalogu za odobritev ++CreditTransfer TransactionInformation	<CdtTrfTx Inf>			Označuje začetek podatkov o plačilnih nalogih. Se lahko večkrat ponovi.			
2.28	[1..1]	+++Identifikacija plačila +++PaymentIdentification	<PmtId>			Označuje začetek podatkov o identifikaciji plačilnega naloga.			
2.29	[0..1]	++++Oznaka naloga ++++Instruction Identification	<InstId>	Text	Min1 Max35	Identifikator plačilnega naloga. Priporočena enolična oznaka.			

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
2.30	[1..1]	++++Nespremenljiva referenca naloga ++++EndToEnd Identification	<EndToEnd Id>	Text	Min1 Max35	Referenca plačnika v strukturirani ali v nestrukturirani obliki Referenca v breme, namenjena uparjanju (knjiženju) odprtih postavk v lastnih evidencah. Če plačnik uporablja strukturirano referenco v breme, mora kot prva dva znaka v element vpisati oznako »SI« ali »RF« ter referenco oblikovati skladno s Prilogo 1. Če plačnik uporablja podračun JFP skupine A ali podračun JFP skupine B, ki ima predpisan model reference, je uporaba elementa obvezna, in sicer se uporabi referenca SI	A	Referenca v breme Pravilo: če reference plačnika ni, se zapiše vrednost NOTPROVIDED.	Referenca v breme
2.31	[0..1]	+++Tip plačila +++Payment TypeInformation	<PmtTpInf>			Začetek podatkov o tipu plačilnega naloga. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.6 + 3.2.3 Tip plačila	A		
2.42	[1..1]	+++Znesek +++Amount	<Amt>			Označuje začetek podatkov za valuto in znesek naloga.			
2.43	{Or	++++Znesek naloga ++++InstructedAmount	<InstdAmt>		Številke max 18, decimalk: max 5, min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Valuta in znesek naloga. Znesek plačila z največ devet celoštevilskih mest in največ dvema decimalnima mestoma, negativni zneski niso dovoljeni.	A	Znesek v EUR. Pravilo: dovoljena valuta samo EUR.	Pravilo: Pri nalogih v tujino je dovoljena izbira tistih valut plačila, ki so na dnevni tečajni listi BS
2.44	Or}	++++Enakovredni znesek ++++EquivalentAmount	<EqvtAmt>			Označuje valuto in znesek protivrednosti bremenitve TRR in valuto odobritve plačnikovega TRR ali računa prejemnika plačila. Pravilo: Uporaba je dovoljena samo takrat, kadar je valuta od »Amount (2.45)« različna od »CurrencyOfTransfer (2.46)«			
2.45	[1..1]	+++++Protivrednost zneska naloga +++++Amount	<Amt>		Številke: max 18, decimalk: max 5, min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Valuta in znesek protivrednosti. Pravilo: Znesek ima lahko max 2 decimalni mesti. + 5.3 Šifrant valut	A	Uporaba ni dovoljena	Pravilo: Znesek ima lahko max 2 decimalni mesti.

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
2.46	[1..1]	++++Oznaka valute ++++CurrencyOf Transfer	<CcyOfTrf>	Code	Koda valute [A-Z]{3,3}	Oznaka valute + 5.3 Šifrant valut	A	Uporaba ni dovoljena	Pri nalogih v tujino je dovoljena izbira tistih valut plačila, ki so na dnevni tečajni listi BS
2.51	[0..1]	+++Nosilec stroškov +++ChargeBearer	<ChrgBr>	Code	Max4	Plačnik stroškov. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.24	A	Obvezno SLEV	Obvezno: CRED – stroške plača prejemnik (BEN), DEBT – stroške plača plačnik (OUR), SHAR – prejemnik in plačnik poravnava vsak svoje stroške (SHA)
2.70	[0..1]	+++Končni dolžnik +++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>			Podatki o dolžniku + 3.2.4 Udeleženeec		Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.23	
	[1..1]	++++Naziv ++++Name	<Nm>	Text	Min1 Max70	Naziv	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	
	[0..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji končnega dolžnika + 3.2.4 Udeleženeec			Pri plačilih v breme Proračuna oziroma pri podračunih kjer je lahko končni dolžnik drug se vpiše šifra PU, ki je dejanski dolžnik
2.71	[0..1]	+++Banka posrednica +++IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt>			Podatki o banki posrednici + 3.2.5 Finančna institucija	A	Se ne uporablja.	Se ne uporablja
2.77	[0..1]	+++Banka prejemnika +++CreditorAgent	<CdtrAgt>			Banko prejemnika se navede z BIC kodo + 3.2.5 Finančna institucija	A	Banka prejemnika	Banka prejemnika se navede z BIC kodo. Če ni podatkov o BIC kodi se navede točen naziv in naslov banke
2.79	[0..1]	+++Prejemnik +++Creditor	<Cdtr>			Obvezno Podatki o prejemniku + 3.2.4 Udeleženeec	A		
	[1..1]	++++Naziv prejemnika ++++Name	<Nm>	Text	Min1 Max70	Naziv prejemnika plačila	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pravilo: »Naziv je omejen na 35 znakov«.
	[0..1]	++++Poštni naslov ++++PostalAddress	<PstlAdr>			Podatki o naslovu prejemnika plačila		Naslov prejemnika plačila	
	[0..1]	+++++Država +++++Country	<Ctry>		[A-Z] {2,2}	Šifra države + 5.2 Šifrant držav	A	Dvočrkovna ISO oznaka države	Dvočrkovna ISO oznaka države

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
	[0..7]	++++Naslov ++++AddressLine	<AdrLine>	Text	Min1 Max70	Podatek o naslovu Dovoljena sta dva zapisa	A	Naslov prejemnika dovoljen v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.	Naslov prejemnika dovoljen v dveh zapisih 2x35 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji prejemnika	A	Podatki o identifikaciji prejemnika plačila.	Podatki o identifikaciji prejemnika plačila.
2.80	[0..1]	+++Račun prejemnika +++CreditorAccount	<CdtrAcct>			Obvezno polje Račun prejemnika v IBAN strukturi razen pri plačilih v tujino	A	Račun prejemnika v IBAN strukturi	Račun prejemnika v tujini ni nujno v IBAN strukturi
	[1..1]	+++ Identifikacija +++ Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji računa prejemnika			
	{{Or[1..1]	+++++IBAN +++++IBAN	<IBAN>		[A-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	Račun prejemnika v IBAN elektronski obliki.	A	Obvezno	Priporočeno
	[1..1]Or}}	+++++Drugo +++++Other	<Othr>	Text		Račun prejemnika v ne-IBAN obliki.			
	[1..1]	+++++Identifikacija +++++Identification	<Id>	Text	Min1 Max34	Podatki o identifikaciji računa prejemnika v ne-IBAN obliki		Se ne uporablja	
2.81	[0..1]	+++Končni prejemnik +++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>			Podatki o končnem upniku + 3.2.4 Udeleženeec			
	[1..1]	++++Naziv ++++Name	<Nm>	Text	Min1 Max70	Naziv	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji končnega prejemnika + 3.2.4 Udeleženeec		Podatki o identifikaciji končnega prejemnika	
44	[0..1]	+++Navodilo banki plačnika +++InstructionFor DebtorAgent	<InstrFor DbtrAgt>	Text	Min1 Max140	Podatek o ID številki e-računa Za plačila, ki se ne nanašajo na e-račun se navede konstanta 9999999999999999		Podatek o ID številki e-računa Za plačila ki se ne nanašajo na e-račun se navede konstanta 9999999999999999	Se ne uporablja
2.86	[0..1]	+++Namen +++Purpose	<Purp>			Označuje začetek podatkov za vrsto namena.		Koda namena	
2.87	[1..1]	++++Koda ++++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda namena + 3.5.4 Šifrant nomenov		Obvezno	
2.89	[0..10]	+++Zakonsko poročanje +++RegulatoryReporting	<RgltryRptg>						

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
	[1..1]	++++Podrobnosti ++++Details	<DtIs>					.	
	[0..1]	+++++Tip +++++Type	<Tp>	Text	Min1 Max35				
	[0..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Text	Min1 Max10				
	[0..1]	+++++Informacije +++++Information	<Inf>	Text	Min1 Max35		A		Uporablja se za podatke o referenci v breme, registrski številki kredita, vknjižbi in odredbi – vsak podatek v svojo vrstico, in sicer v primeru več statističnih vrstic*** Podatek o vknjižbi in odredbi (za plačilne naloge v breme državnega podračuna) določi plačnik.
2.98	[0..1]	+++Informacije nakazila +++RemittanceInformation	<RmtInf>			Označuje začetek podatkov reference za prejemnika plačila – referenca v dobro. Pravilo: Navaja se lahko strukturirana ali nestrukturirana oblika. Opis namena plačila + 3.2.8 Reference	A		
2.99	[0..n]	++++Nestrukturirana ++++Unstructured	<Ustrd>	Text	Min1 Max140	Referenca plačila v nestrukturirani obliki. Pravilo: Dovoljeno samo enkrat.	A		Nestrukturirana referenca oziroma podatek, ki ga poljubno določi plačnik
2.100	[0..n]	++++Strukturirana ++++Structured	<Strd>			Referenca plačila v strukturirani obliki. Pravilo: Dovoljeno samo enkrat.	A	Za domače plačilne transakcije se priporoča uporaba strukturirane reference. Pri strukturirani referenci se kot prva dva znaka vpiše oznako »SI« ali »RF« in oblikuje referenco skladno s Prilogo 1. Kadar plačnik uporablja podračun JFP skupine A ali B, ki ima predpisan model reference, je strukturirana referenca z oznako SI obvezna	

3.1 Oblikovanje datotek v ISO XML 20022, verzija 2009

UJP pri sprejemu sporočil podpira znake:

a b c č ċ 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 podatka 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.

Format	Zaloga vrednosti	Opis
		Primer: 2010-10-04
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 pika (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: AAAASI2X ali AAAASI2XXXX
BEIIdentifier	[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: SI72ZZZ12345679
Kode		
CountryCode	[A-Z]{2,2}	ISO dvočrkovna oznaka države. Primer: SI
CurrencyCode	[A-Z]{3,3}	ISO tričrkovna oznaka valute. Primer: EUR

3.2.3 Gradnik Tip plačila (PaymentTypeInformation19)

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
[0..1]	+Prioriteta +InstructionPriority	<InstrPrty>	Code		Prioriteta plačila. Možne vrednosti so v stolpcu tuja plačilna navodila. Pravilo: V primeru elementa brez navedbe vrednosti ponudnik plačilnih storitev takšen plačilni nalog izvrši kot normalen.	A	Se ne uporablja	»HIGH« (nujen nalog) »NORM« (normalen nalog)
[0..1]	+Storitev +ServiceLevel	<SvcLvl>			Označuje začetek podatkov o ravni storitve.			
[1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda za nivo storitve.	A	Identifikacijska koda sheme. Samo vrednost: SEPA. Obvezna uporaba za naloge SEPA	Se ne uporablja
[0..1]	+Vrsta naloga +LocalInstrument	<LclInstrm>						Prazno, uporablja se le v primeru transakcij s kritjem po nalogu Zakladnice EZR (konstanta 'K').
Or [1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Text	Min1 Max35			Se ne uporablja	Se ne uporablja
Or [1..1]	++Opis ++Proprietary	<Prtry>	Text	Min1 Max35			Se ne uporablja	Se ne uporablja
[0..1]	+Koda kategorije namena +CategoryPurpose	<CtgyPurp>						
[1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda kategorije namena + 5.5 Šifrant kategorij namena	A	Koda kategorije namena	Se ne uporablja

3.2.4 Gradnik Udeleženelec (PartyIdentification32)

Gradnik »PartyIdentification32« se uporablja za zapis podatkov o prejemniku »Creditor«, plačniku »Debtor«, dolžniku »UltimateDebtor« oziroma upniku »UltimateCreditor«. Sestavljen je iz naslednjih sklopov:

- element »Name« za naziv udeleženca, ki je obvezen,
- element »PostalAddress« za naslov in državo plačnika/prejemnika je obvezen. Element »PostalAddress« se ne uporablja za končnega dolžnika ali upnika in
- element »Identification« za identifikator udeleženca je opsijski. Sestavljen je iz elementa »OrganisationIdentification«, ki se uporabi v primeru, če je plačnik/prejemnik pravna oseba ali element »PrivateIdentification«, ki se uporabi v primeru, če je plačnik/prejemnik fizična oseba.

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
[0..1]	+Naziv +Name	<Nm>	Text	Min1 Max140	Naziv udeleženca	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pravilo: »Naziv je omejen na 35 znakov«.
[0..1]	+Poštni naslov +PostalAddress	<PstlAdr>			Označuje začetek podatkov o naslovu plačnika/prejemnika.	A		
[0..1]	++Država ++Country	<Ctry>	Code	[A-Z]{2,2}	ISO koda države udeleženca + 5.2 Šifrant držav	A		
[0..7]	++Naslov ++AddressLine	<AdrLine>	Text	Min1 Max70	Podatek o naslovu. Dovoljena sta dva zapisa	A	Naslov je podan v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.	Naslov je podan v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.
[0..1]	+Identifikacija +Identification	<Id>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo udeleženca. Uporablja se lahko za pravno ali fizično osebo.			
{Or	++Identifikacija organizacije ++OrganisationIdentification	<OrgId>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo pravne osebe.			
{{Or	+++BIC ali BEI +++BIC or BEI	<BICorBEI>	BIC Identifier ali BEI Identifier	[A-Z] {6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] [A-Z0-9] {3,3}{0,1}	Pravilo: 8 ali 11-mestna BIC ali BEI koda banke	A	Identifikator tipa BIC koda (Bank Identifier Code) ali identifikator tipa BEI (Business Entity Identifier). Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element <Othr>.	
Or}}	+++Druga identifikacija +++Other Identification	<Othr>				A	Označuje začetek podatkov za ostalo identifikacijo pravne osebe. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element <BICorBEI>.	
[1..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>	Text	Min1 Max35			Identifikacija določena s strani druge organizacije (izdajatelja).	Podatek, ki ga poljubno določi plačnik
[0..1]	++++Naziv sheme ++++SchemeName	<SchmeNm>						Se ne uporablja
{{{Or [1..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda identifikacije iz šifranta + 5.6 Šifrant identifikacij org.		Koda identifikacije iz šifranta	Se ne uporablja
Or}}] [1..1]	+++++Opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text	Min1 Max35	Opisna identifikacija			Se ne uporablja
[0..1]	+++++Izdajatelj +++++Issuer	<Issr>	Text	Min1 Max35	Izdajatelj identifikacije			Se ne uporablja

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
Or}	++Identifikacija fizične osebe ++Private Identification	<PrvtId>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo fizične osebe.			
{{Or	+++Datum in kraj rojstva +++DateAnd PlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo tipa »Rojstni podatki«. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element element <Othr>.			
[1..1]	++++Rojstni datum ++++BirthDate	<BirthDt>	ISO DateTime		Datum rojstva			
[0..1]	++++Pokrajina rojstva ++++Province OfBirth	<PrvcOfBirth>	Text	Min1 Max35	Pokrajina rojstva			
[1..1]	++++Kraj rojstva ++++CityOfBirth	<CityOfBirth>	Text	Min1 Max35	Kraj rojstva			
[1..1]	++++Država rojstva ++++Country OfBirth	<CtrYOfBirth>	Code		Država rojstva + 5.2 Šifrant držav Primer »SI« za Slovenijo.			
Or}}	+++Druga identifikacija +++Other Identification	<Othr>	Text	Min1 Max35			Označuje začetek podatkov za drugo identifikacijo. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element <DtAndPlcOfBirth>.	
[1..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>	Text	Min1 Max35	Za uporabnike UJPnet, ki so pridobili pravico podpisovanja in posredovanja datotek s plačilnimi navodili v breme podračuna javnofinančnih prihodkov s strani več nadzornikov javnofinančnih prihodkov je uporaba elementa obvezna		Šifra PU pošiljatelja datoteke	Šifra PU pošiljatelja datoteke
[0..1]	++++Naziv sheme ++++SchemeName	<SchmeNm>						Se ne uporablja
{{{Or [1..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Text	Max4	Koda iz šifranta + 5.7 Šifrant identifikacij osebe		Koda iz šifranta	Se ne uporablja
Or}} [1..1]	+++++Opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text	Min1 Max35	Opisna identifikacija			Se ne uporablja
[0..1]	+++++Izdajatelj +++++Issuer	<Issr>	Text	Min1 Max35	Izdajatelj identifikacije			

3.2.5 Gradnik Finančna institucija (BranchAndFinancialInstitutionIdentification4)

Gradnik »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4« se uporablja za podatke o banki prejemnika »CreditorAgent«, banke plačnika »DebtorAgent« ali pa banke posrednice »IntermediaryAgent1«.

BIC koda banke prejemnika ni obvezna je pa priporočljiva. Če BIC koda banke ni navedena, se pri čezmejnih in tujih plačilnih nalogih navedejo podatki o nazivu in naslovu banke.

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
[1..1]	+ Identifikacija finančne ustanove + Financial Institution Identification	<FinInstnId>			Označuje začetek podatkov o banki			
[0..1]	++ BIC	<BIC>	BIC Identifier	[A-Z]{6,6} [A-Z2-9] [A- NP-Z0-9] [A-Z0-9] {3,3}{0,1}	Pravilo: 8 ali 11-mestna BIC koda banke	A	Priporočljivo BIC koda banke prejemnika	Priporočljivo BIC koda banke prejemnika
[0..1]	++ Naziv ++ Name	<Nm>	Text	Min1 Max140	Naziv banke	A	Pravilo: Naziv banke je omejen na 70 znakov	Pravilo: Če ni BIC koda banke, je obvezen vnos naziv banke. Pravilo: Naziv banke je omejen na 35 znakov.
[0..1]	++ Poštni naslov ++ PostalAddress	<PstlAdr>			Začetek podatkov o naslovu banke.			
[0..1]	+++ Naslov ulice +++ StreetName	<StrtNm>	Text	Min1 Max70	Naslov banke			Pravilo: Naslov banke je omejen na 35 znakov.
[0..1]	+++ Kraj +++ TownName	<TwnNm>	Text	Min1 Max35	Kraj banke			Pravilo: Kraj banke je omejen na 35 znakov.
[0..1]	+++ Država +++ Country	<Ctry>	Country Code	[A-Z]{2,2}	ISO dvočrkovna koda države banke + 5.2 Šifrant držav	A	Koda države	Pravilo: če ni BIC koda banke, je obvezen vnos oznake države.
[0..1]	++ Drugo ++ Other	<Othr>			Klirinška koda banke			

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
[0..1]	+++ Identifikacija +++ Identification	<Id>		Min1 Max35	Klirinška koda banke	A	Se ne uporablja	Polje se uporabi za nacionalno klirinško kodo, ki je obvezna za nakazila na ameriško banko BOFAUS in za nakazila na avstralske banke

3.2.6 Gradnik Račun (CashAccount16)

Podatki o računu »CashAccount16« se pojavijo kot podatki računa prejemnika »CreditorAccount« oziroma kot podatki računa plačnika »DebtorAccount«. Ta XML gradnik je sestavljen iz naslednjih dveh med seboj izključujočih se elementov:

- element »IBAN«, ki se uporablja za račun v IBAN obliki. Vedno se uporablja za podatke o računu na Evropskem plačilnem nalogu.
- element »Other«, ki se uporablja za račune, ki niso v IBAN obliki. Uporablja se za tuje plačilne naloge.

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
[1..1]	+ Identifikacija + Identification	<Id>			Začetek podatkov o računu.			
{Or	++IBAN ++IBAN	<IBAN>	IBAN Identifier		IBAN elektronska oblika računa.		Samo IBAN	
Or}	++ Drugo ++ Other	<Othr>			Začetek opisnih podatkov o računu.		Se ne uporablja	
[1..1]	+++ Identifikacija +++ Identification	<Id>	Text	Min1 Max34	Račun v poljubni (razen IBAN) obliki.			

3.2.7 Gradnik Datum in čas (DateAndDateTimeChoice)

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalogi
{Or[1..1]	+ Datum + Date	<Dt>	ISODate		Datum + 3.1.1 Tip podatka			
Or[1..1]}	+ Datum in čas + DateTime	<DtTm>	ISO DateTime		Datum in čas + 3.1.1 Tip podatka		Se ne uporablja	Se ne uporablja

3.2.8 Gradnik Reference (RemittanceInformation)

ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nologi
[0..1]	+++Informacije nakazila +++RemittanceInformation	<RmtInf>			Začetek podatkov za reference			
[0..n]	++Nestrukturirana ++Unstructured	<Ustrd>	Text	Max140	Referenca plačila je poljuben tekst. Dovoljen je samo en tip reference	A	V primeru uporabe strukturirana referenca ni dovoljena	
[0..n]	++Strukturirana ++Structured	<Strd>			Označuje začetek podatkov strukturirane reference. Dovoljeno je samo enkrat.	A	V primeru uporabe nestrukturirana referenca ni dovoljena	Se ne uporablja
[0..1]	+++Prejemnikova referenčna oznaka +++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>			Označuje začetek podatkov za referenco prejemnika.			
[0..1]	++++Tip ++++Type	<Tp>			Označuje začetek podatkov o tipu reference			
[1..1]	+++++Koda ali opis +++++Code or Proprietary	<CdOrPrtry>						
[0..1]	++++++Koda ++++++Code	<Cd>				A	Dovoljena vrednost je SCOR	
[0..1]	++++Referenca ++++Reference	<Ref>	Text	Max35	Referenca prejemnika	A		
[0..1]	+++Dodatne informacije o plačilu +++Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	Text	Max140	Referenca plačila	A	Dovoljeno max. 35 znakov – navede se namen plačila	

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 trištevnične 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).