

3 STRUKTURE DATOTEK V ISO XML 20022 VERZIJA 2009

3.4.3 Nabor podatkov za zavrnitev SDD (pain.002.001.03)

Sporočilo se uporablja za zavrnitev SDD (velja za enega ali več nalogov). V ISO 20022 je oznaka sporočila: **pain.002.001.03 CustomerPaymentStatusReportV03**

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		<CstmrPmtStsRpt>	±		

Elementi sporočila so razdeljeni v tri skupine. Prva je glava dokumenta, druga predstavlja originalne podatke o skupini in statusu, tretja pa originalne podatke o plačilu in statusu.

Podatki o sporočilu

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		<GrpHdr>	±		Podelementi so v tej tabeli
1.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka sporočila ++ MessageIdentification	Identifikacijska oznaka za nedvoumno prepoznavanje sporočila, ki mora biti enolična za vnaprej dogovorjeno obdobje. Priporočilo: enolična identifikacija sporočila v okviru datuma nastanka	<MsgId>	Tekst	Min1 Max35	
1.2	[1..1]	++ Datum in čas nastanka ++ CreationDateTime	Datum in čas nastanka sporočila. Format:LLLL-MM-DDTHH:MM:SS Primer: 2010-09-28T14:07:00	<CreDtTm>	Datum	ISODateTime ISO 8601	
1.6	[0..1]	++ Banka prejemnika plačila ++ CreditorAgent	Banka, ki vodi račun prejemnika plačila. (AT-12 BIC banke prejemnika plačila) Pravilo: Samo BIC je dovoljen	<CdtrAgt> +<FinInstnId> ++<BIC>	± ± BIC koda	[A-Z]{6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] ([A-Z0-9]{3,3}) {0,1}	+ 3.4.5 Finančna institucija

Originalni podatki o skupini in statusu

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.0	[1..1]	+ Originalni podatki o skupini in statusu + OriginalGroupInformation AndStatus	Nabor karakterističnih elementov o skupini transakcij, za katero se pošilja status sporočila.	<OrgnlGrpInf AndSts>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.1	[1..1]	++ Originalna identifikacijska oznaka sporočila ++ OriginalMessageIdentification	Originalna identifikacijska oznaka sporočila, za nedvoumno prepoznavanje sporočila.	<OrgnlMsgId>	Tekst	Min1 Max35	
2.2	[1..1]	++ Originalni naziv sporočila ++ OriginalMessageName Identification	Originalni naziv sporočila (ki se zavrtača), za nedvoumno prepoznavanje sporočila.	<OrgnlMsgNmId>	Tekst	Min1 Max35	
2.4	[0..1]	++ Originalno število transakcij ++ OriginalNumberOfTransactions	Število posameznih transakcij v originalnem sporočilu.	<OrgnlNbOfTx>	Tekst (samo številke)	Max15 [0-9]{1,15}	
2.5	[0..1]	++ Originalna kontrolna vsota ++ OriginalControlSum	Seštevek vseh posameznih zneskov v originalnem sporočilu	<OrgnlCtrlSum>	Decimalno število	Max18, z ločilom 17	
2.6	[0..1]	++ Status skupine ++ GroupStatus	(R1 Vrsta R – sporočila) Pravilo: Ali 'Status skupine' ali 'Status transakcije' morata biti koda 'RJCT'.	<GrpSts>	Koda	Koda "RJCT"	
2.7	[0..n]	++ Podatki o razlogu za status ++ StatusReasonInformation	Pravilo: 'Podatki o razlogu za status' (razlog zavrnitve) so lahko prisotni ali v 'Originalnih podatkih o skupini in statusu' ali v 'Podatkih o transakciji in statusu'.	<StsRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.8	[0..1]	+++ Iniciator statusa +++ Originator	(R2 Identifikacijska oznaka vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev) Pravilo: Omejeno na BIC za identifikacijo banke ali CSM, ki sta iniciatorja statusa ali 'Naziv' za identifikacijo CSM, ki nima BIC.	<Orgtr> +<Nm> +<Id> ++<OrgId> +++<BICOrBEI>	± Tekst ± ± BIC koda	Min1-Max140 [A-Z]{6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] ([A-Z0-9]{3,3}) {0,1}	+ 3.4.4 Udeleženeec
2.9	[0..1]	+++ Razlog +++ Reason	(R3 Razlog za zavrnitev zbirke nalogov direktne obremenitve)	<Rsn>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.10	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Koda razloga zavrnitve direktnih obremenitev	<Cd>	Koda	Min1 Max4	Šifrant kode zavrnitve + 5.9 Šifrant zavrnitev

Originalni podatki o posameznem plačilu in statusu

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.0	[0..n]	+ Podatki in status originalnega plačila + OriginalPaymentInformation AndStatus	Informacije v zvezi s prvotnimi (originalnimi) podatki o plačilu, na katero se nanaša status o stanju sporočila.	<OrgnlPmtInf AndSts>	±		Podelementi so v tej tabeli

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka podatkov originalnega plačila ++ OriginalPaymentInformation Identification	Identifikacijska oznaka podatkov originalnega plačila.	<OrgnPmtInfId>	Tekst	Min1 Max35	
3.2	[0..1]	++ Originalno število transakcij ++ OriginalNumberOfTransactions	Število posameznih transakcij v originalnem sporočilu.	<OrgnNbOfTxs>	Tekst (samo številke)	[0-9]{1,15}	
3.3	[0..1]	++ Originalna kontrola vsote ++ OriginalControlSum	Seštevek vseh posameznih zneskov, vključenih v originalno sporočilo	<OrgnCttrlSum>	Decimalna številka	Max18, z ločilom 17	
3.4	[0..1]	++ Status podatkov o plačilu ++ PaymentInformationStatus	(R1 Vrsta R-sporočila) Pravilo: Ali 'Status skupine' ali 'Status transakcije' morata biti prisotna s kodo 'RJCT'.	<PmtInfSts>	Koda	Koda 'RJCT'	
3.5	[0..n]	++ Podatki o razlogu za status ++ StatusReasonInformation	Pravilo: 'Podatki o razlogu za status' so lahko prisotni ali v 'Originalnih podatkih o skupini in statusu' ali v ' Podatkih o transakciji in statusu'.	<StsRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.6	[0..1]	+++ Inicijator statusa +++ Originator	(R2 Identifikacija vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev) Pravilo: Omejeno na BIC za identifikacijo banke ali CSM, ki sta iniciatorja statusa ali "Naziv" za identifikacijo CSM ki nima BIC.	<Orgtr> +<Nm> +<Id> ++<OrgId> +++<BICOrBEI>	± Tekst ± ± BIC koda	Min1-Max140 [A-Z]{6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] ([A-Z0-9]){3,3} {0,1}	+ 3.4.4 Udeleženeec
3.7	[0..1]	+++ Razlog +++ Reason	(R3 Koda razloga za nesprejetje (non-acceptance) naloga za direktno obremenitev)	<Rsn>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.8	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(R3 Koda razloga za nesprejetje (non-acceptance) naloga za direktno obremenitev)	<Cd>	Koda	Min1 Max4	Šifrant kod zavrnitve + 5.9 Šifrant zavrnitve
3.15	[0..n]	++ Podatki o transakciji in status ++ TransactionInformationAndStatus	Nabor elementov, ki se uporabljajo za zagotavljanje podatkov o transakciji in statusu.	<TxInfAndSts>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.16	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka statusa +++ StatusIdentification	Identifikacijska oznaka za nedvoumno prepoznavanje statusa. (R5 Posebna referenca banke, ki je iniciirala zavrnitev)	<StsId>	Tekst	Min1 Max35	
3.17	[0..1]	+++ Originalna identifikacijska oznaka naloga +++ OriginalInstructionIdentification	Identifikacijska oznaka naloga za nedvoumno prepoznavanje statusa.	<OrgnInstrId>	Tekst	Min1 Max35	
3.18	[0..1]	+++ Originalna identifikacija 'od začetka do konca' +++ OriginalEndToEndIdentification	(AT-10 Referenca prejemnika plačila izvršitve SDD) Originalna referenca SDD prejemnika plačila.	<OrgnEndToEndId>	Tekst	Min1 Max35	
3.19	[0..1]	+++ Status transakcije +++ TransactionStatus	(R1 Vrsta R-sporočila) Pravilo: Ali 'Status skupine' ali 'Status podatkov o plačilu' ali "Status transakcije" morajo biti prisotni s kodo 'RJCT'.	<TxSts>	Koda	'RJCT'	

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.20	[0..n]	+++ Podatki o razlogu za status +++ StatusReasonInformation	Pravilo: 'Podatki o razlogu za status' so lahko prisotni ali v 'Originalni podatki o skupini in statusu', 'Originalni podatki o plačilu' ali v ' Podatki o transakciji in statusu'.	<StsRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.21	[0..1]	++++ Initiator statusa ++++ Originator	(R2 Identifikacija vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev)	<Orgtr>	±		+ 3.4.4 Udeleženeec
3.22	[0..1]	++++ Razlog ++++ Reason	(R3 Koda razloga za nesprejetje (zavrnitev) naloga za direktno obremenitev)	<Rsn>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.23	{ali [1..1]}	+++++ Koda +++++ Code	Koda zavrnitve	<Cd>	Koda	Min1 Max4	Šifrant kod zavrnitve + 5.9 Šifrant zavrnitev
3.32	[0..1]	+++ Originalna referenca transakcije +++ OriginalTransactionReference	Obvezno Natančna kopija vseh atributov prejetih naborov znakov DS-04, ki so bili zavrnjeni. Pravilo: Elementi sporočila pod 'Originalno referenco transakcije' morajo imeti enako vrednost kot elementi sporočila v originalnem nalogu, kot je opredeljeno v naslednjih elementih.	<OrgnlTxRef>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.34	[0..1]	++++ Znesek ++++ Amount	(AT-06 Znesek naloga za SDD v evrih)	<Amt>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.35	{ali [1..1]}	+++++ Originalni znesek +++++ InstructedAmount	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	Max18, ločilo je pika, [A-Z]{3,3}	
3.36	ali [1..1]}	+++++ Enakovredni znesek +++++ EquivalentAmount		<EqvtAmt>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.37	[1..1]	+++++ Znesek +++++ Amount		<Amt>	Znesek z kodo valute	Max18, ločilo je pika, [A-Z]{3,3}	
3.38	[1..1]	+++++ Valuta transakcije +++++ CurrencyOfTransfer		<CcyOfTrf>	Koda valute	[A-Z]{3,3} ISO 4217	
3.40	[0..1]	++++ Zahtevani datum naloga za SDD ++++ RequestedCollectionDate	(AT-11 Datum zapadlosti izvršitve SDD) Format: LLLL-MM-DD Primer: 2010-09-28	<ReqdColltnDt>	Datum	ISODate	
3.42	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka prejemnika plačila v shemi ++++ CreditorSchemeIdentification	(AT-02 Identifikacijska oznaka prejemnika plačila)	<CdtrSchmeld>	±		+ 3.4.4 Udeleženeec

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.55	[0..1]	++++ Podatki o vrsti plačila ++++ PaymentTypeInformation	(AT-20 Identifikacijska koda sheme) (AT-21 Vrsta transakcije) (AT-59 Kategorija namena plačilnih nalogov za SDD)	<PmtTpInf> +<SvcLvl> ++<Cd> +<SeqTp> +<CtgyPurp> ++<Cd>	± ± Koda Koda Koda kategorije namena	'SEPA' 'FNAL', 'FRST', 'OOFF', 'RCUR' Min1-Max4	Šifrant kod kategorije namena + 5.5 Šifrant kategorij namena
3.69	[0..1]	++++ Podatki v zvezi s soglasjem ++++ MandateRelatedInformation	(AT-01 Enolična referenca soglasja) (AT-16 Prostor za elektronski podpis) (AT-17 Vrsta soglasja (papir, e-soglasje)) (AT-18 Identifikator originalnega prejemnika plačila, ki je izdal soglasje) (AT-19 Enolična referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje) (AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja) (AT-25 Datum podpisa soglasja) (AT-60 Referenca potrditve, narejene s strani banke plačnika, če je v DS-03)	<MndtRltdInf>	±		+ 3.4.8 Soglasje
3.88	[0..1]	++++ Podatki o nakazilu ++++ RemittanceInformation	(AT-22 Podatki o nakazilu) Pravilo: Zapis je lahko "Strukturiran" ali "Nestrukturiran".	<RmtInf>	±		+ 3.4.9 Reference pri SDD
3.120	[0..1]	++++ Končni plačnik ++++ UltimateDebtor	(AT-15 Naziv končnega plačnika) (AT-37 Identifikacijska oznaka končnega plačnika)	<UltmtDbtr> +<Nm> +<Id>	± Tekst ±	Min1-Max70	
3.121	[0..1]	++++ Plačnik ++++ Debtor	(AT-14 Naziv plačnika) (AT-09 Naslov plačnika) (AT-27 Identifikacijska oznaka plačnika)	<Dbtr> +<Nm> +<PstlAdr> +<Id>	± Tekst ± ±	Min1-Max70	
3.122	[0..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}	
3.123	[0..1]	++++ Banka plačnika ++++ DebtorAgent	(AT-13 BIC banke plačnika) Pravilo: Samo BIC je dovoljen.	<DbtrAgt> +<FinInstnId> ++<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

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3. 125	[0..1]	++++ Banka prejemnika plačila ++++ CreditorAgent	(AT-12 BIC banke prejemnika plačila) Pravilo: Samo BIC je dovoljen.	<CdtrAgt> <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
3. 127	[0..1]	++++ Prejemnik plačila ++++ Creditor	(AT-03 Naziv prejemnika plačila) (AT-05 Naslov prejemnika plačila)	<Cdtr> <Nm> <PstlAdr>	± Tekst ±	Min1-Max70	+ 3.4.4 Udeleženeec
3. 128	[0..1]	++++ Plačilni račun prejemnika plačila ++++ CreditorAccount	(AT-04 Številka plačilnega računa (IBAN) prejemnika)	<CdtrAcct> <Id> <IBAN>	± ± IBAN	[a-zA-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9] {1,30}	
3. 129	[0..1]	++++ Končni prejemnik plačila ++++ UltimateCreditor	(AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila) (AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)	<UltmtCdtr> <Nm> <Id>	± Tekst ±	Min1-Max70	+ 3.4.4 Udeleženeec

3.4.4 Gradnik Udeleženeec (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	<OrgId>	+		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	

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	+++ Ime sheme +++ SchemeName		<SchmeNm>	+		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	<PrvtId>	+		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	
[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		<CtctDtIs>	+		Podelementi so v tej tabeli

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[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	Kontaktni podatki 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 plačilni 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	

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[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 prostem besedilu.	<Prtry>	Tekst	Min1 Max35	
[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	

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[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		<TwnNm>	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		<ClrChanl>	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	

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
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
[0..1]	+ Enolična identifikacijska oznaka soglasja + MandateIdentification	(AT-01 Enolična referenca soglasja)	<MndtId>	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)	<OrgnlMndtId>	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 ++ Original CreditorAgentAccount		<OrgnlCdtrAgtAcct>	±		

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[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)	<ElctrcSgntr>	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	
[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>	±		

ISO pravilo	ISO ime elementa	Uporaba/pomen	ISO XML značka	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[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
[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 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).