

4 STRUKTURE DATOTEK V ISO XML 20022 VERZIJA 2019

4.4 Struktura za nalog SDD v ISO XML 20022 verzija 2019

4.4.1 Organizacija tabel

V nadaljevanju ima vsako poglavje, ki opredeljuje definicijo vsebinskega elementa, identično strukturo. Na osnovi implementacijskih smernic so izdelane nove tabele z naslednjo strukturo (v tabeli je opisan pomen posameznih stolpcev):

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
1	2	3	4	5	6
Številka elementa sporočila v SEPA pravilniku, primer: 1.7	Oznaka obveznosti navajanja elementa sporočila, primer: [1..1]	Kratek opis vsebine elementa Originalni kratek opis vsebine elementa, primer: ++Identifikacija sporočila ++MessageIdentification	Navedba XML značke, ki se uporablja v dokumentu, primer: <CstmrDrctDbtInItn>	Podatkovni format elementa in zaloga vrednosti elementa. Oznaka ± pomeni, da je element sestavljen iz podelementov, primer: Tekst [0-9]{1,15} max 15	Osnovne zahteve SEPA pravilnikov za SDD, primer: Pravilo: Banka ne kontrolira vsebine.

- 1. stolpec – SEPA indeks:** številke elementov sporočila, kot so navedene v implementacijskih smernicah EPC. Ker se nekateri ISO elementi sporočila ne uporabljajo ali niso dovoljeni v SDD, si številke ne sledijo vedno zaporedoma.
- 2. stolpec – Obveznost:** oznaka obveznosti navajanja elementa sporočila in število dovoljenih ponovitev. Če je vrednost prve številke »1«, je element sporočila obvezen podatek, če 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«).
- 3. stolpec – ISO ime elementa:** naziv 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 »+«.
- 4. stolpec – ISO XML značka:** je skrajšana oznaka ISO elementa sporočila (primer: za element GroupHeader je <GrpHdr>).
- 5. stolpec – ISO format, ISO zaloga vrednosti:** oblike vrednosti (primer Tekst) in v [] vrednosti, ki se lahko uporabijo (primer: [0-9] – dovoljeni so znaki le številke od 0 do 9) in v { } navedena dovoljena dolžina (primer: {1,15} pomeni dovoljeno dolžino od 1 do 15).
- 6. stolpec - Uporaba/pomen elementa:** opisi zahtev, kot je določeno v pravilnikih SDD.

4.4.2 Nabor podatkov za nalog SDD (pain.008.001.08)

Dokument »Payments Initiation V10, CustomerDirectDebitInitiationV08« je skladen s shemo pain.008.001.08 in označuje dokument nalogov SDD.

Dokument je sestavljen iz:

- krovnega XML elementa <CstmrDrctDbtInitn>, ki označuje sporočilo
- glave sporočila »GroupHeader«, ki je prisotna samo enkrat in vsebuje podatke sporočila, ki so skupni vsem nalogom SDD,
- enega ali več paketov SDD »PaymentInformation«, ki lahko vsebujejo enega ali več nalogov SDD »DirectDebitTransactionInformation«.

Podatki, ki se razlikujejo od starega ISO so obravani z rumeno.

Podatki o sporočilu se navedejo v sklopu »GroupHeader«, ki so skupni vsem nalogom SDD (npr. pošiljatelj sporočila, vsota vseh SDD, skupno št. SDD, ...).

Nabor podatkov za nalog SDD (pain.008.001.08)

Oznaka sporočila

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

Elementi sporočila so razdeljeni v tri skupine. Prva je glava sporočila, druga vsebuje podatke o paketu, tretja pa o SDD.

Glava sporočila

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
1.0	[1..1]	+Glava sporočila +GroupHeader	<GrpHdr>	±	Skupni podatki za vse individualne obremenitve, ki so vključene v sporočilo.
1.1	[1..1]	++Id sporočila ++MessageIdentification	<MsgId>	Tekst max 35 min 1	Enolična identifikacija sporočila.
1.2	[1..1]	++Datum in čas nastanka ++CreationDateTime	<CreDtTm>	Datum in čas ISODateTime ISO8601	Datum in čas nastanka sporočila Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS Primer: 2010-09-28T14:07:00

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
1.4	[1..1]	++Število transakcij ++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	Tekst (samo številke) [0-9]{1,15} max 15	Pravilo: Banka ne kontrolira vsebine
1.5	[1..1]	++Kontrolni znesek ++ControlSum	<CtrlSum>	Decimalno število max 18, z ločilom 17	Skupna vsota zneskov SDD Pravilo: Banka ne kontrolira vsebine
1.6	[1..1]	++Pošiljatelj sporočila ++InitiatingParty	<InitgPty>	±	Prejemnik plačila ali pošiljatelj sporočila + 4.4.4 Udeleženeec

Podatki o paketu

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.0	[1..n]	+Podatki o plačilu +PaymentInformation	<PmtInf>	±	Začetek podatkov paketa SDD
2.1	[1..1]	++Identifikacija plačila ++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	Tekst max 35 min 1	Enolična oznaka paketa SDD
2.2	[1..1]	++Način plačila ++PaymentMethod	<PmtMtd>	Oznaka samo 'DD'	Način plačila (DD - direktna obremenitev)
2.3	[0..1]	++Knjiženje ++BatchBooking	<BtchBookg>	Indikator 'true' ali 'false'	Oznaka za način knjiženja paketa nalogov SDD. 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.
2.4	[1..1]	++Število transakcij ++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	Tekst [0-9]{1,15}	Obvezno Število nalogov SDD v paketu. Pravilo: Banka kontrolira vsebino po predhodno dogovorjenih splošnih pogojih
2.5	[1..1]	++Kontrolna vsota ++ControlSum	<CtrlSum>	Decimalna številka max 18, z ločilom 17	Obvezno Pravilo: Banka kontrolira vsebino po predhodno dogovorjenih splošnih pogojih
2.6	[0..1]	++Podatki o vrsti plačila ++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	±	Obvezno Začetek podatkov o tipu paketa nalogov SDD. Če se uporabi ta element, potem ni dovoljen element 2.86. + 4.4.7 Tip plačila
2.18	[1..1]	++Datum izvršitve ++RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	Datum ISODate ISO 8601	AT-T013 Datum izvršitve paketa nalogov SDD ISO Date format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.19	[1..1]	++Prejemnik plačila ++Creditor	<Cdtr>	±	Prejemnik plačila + 4.4.4 Udeleženeec
2.41	[1..1]	++Račun prejemnika plačila ++Creditor Account	<CdtrAcct>		AT-C001 Številka IBAN računa prejemnika plačila + 4.4.6 Račun
2.47	[1..1]	++Banka prejemnika plačila ++CreditorAgent	<CdtrAgt>	±	Pravilo: Samo BICFI ali Drugo je dovoljeno. + 4.4.5 Finančna institucija
2.60	[0..1]	++Končni prejemnik plačila ++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	±	Pravilo: Ta podatkovni element je lahko prisoten ali na nivoju 'Podatki o plačilu' ali na nivoju 'Podatki o SDD' Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.145 + 4.4.4 Udeleženeec
2.68	[0..1]	++Plačnik/nosilec stroškov ++ChargeBearer	<ChrgBr>	Oznaka 'SLEV'	Pravilo: Samo oznaka 'SLEV' je dovoljena. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.99. Priporočilo: Uporablja naj se element 2.99
2.71	[0..1]	++Identifikacija prejemnika plačila ++CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmeld>	±	AT-E005 Identifikacija prejemnika plačila Pravilo: vsi nalogi SDD znotraj elementa imajo isto oznako 'Identifikacija prejemnika plačila'. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.133. Dovoljen je samo element <Othr>. + 4.4.4 Udeleženeec Izračun identifikacije prejemnika plačila + 4.1.1 Tip podatka

Podatki o SDD (obremenitvi)

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.81	[1..n]	++Podatki o direktni obremenitvi ++DirectDebitTransactionInformation	<DrctDbtTxInf>	±	Pravilo: od 2.81. do 2.217 so podatki o posamezni direktni obremenitvi.
2.82	[1..1]	+++Identifikacija plačila +++PaymentIdentification	<PmtId>	±	Začetek podatkov o identifikaciji naloga SDD.
2.83	[0..1]	++++Oznaka naloga ++++InstructionIdentification	<InstrId>	Tekst max: 35 min 1	Identifikator naloga SDD. Priporočilo: Enolična oznaka naloga SDD.
2.84	[1..1]	++++Nespremenljiva referenca naloga ++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	Tekst max: 35 min 1	AT-T015 Referenca prejemnika plačila SDD Referenca v strukturirani ali v nestrukturirani obliki. Priporočilo: Določitev reference skladno z dokumentom »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«. Pravilo: Če reference plačnika ni, se zapiše vrednost »NOTPROVIDED« + 4.4.9 Reference SDD

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.98	[1..1]	+++Znesek naloga +++InstructedAmount	<InstdAmt>	Znesek z valuto, številki max 18, decimalni max 2 (ISO: 5) min 0, Oznaka valute [A-Z]{3,3}='EUR'	AT-T002 Znesek naloga 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.
2.99	[0..1]	+++Plačnik/nosilec stroškov +++ChargeBearer	<ChrgBr>	Ounaka 'SLEV'	Pravilo: Samo oznaka 'SLEV' je dovoljena. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.68. Priporočilo: Uporablja naj se element 2.99
2.100	[1..1]	+++Transakcija SDD +++DirectDebit Transaction	<DrctDbtTx>	±	Elementi s podatki posamezne SDD
2.101	[1..1]	++++Podatki v zvezi s soglasjem ++++MandateRelated Information	<MndtRltdInf>	±	Začetek podatkov o soglasju med plačnikom in prejemnikom plačila + 4.4.8 Soglasje
2.133	[0..1]	++++Identifikacija prejemnika plačila ++++CreditorSchemeIdentification	<CdrSchmld>	±	AT-E005 Identifikacija prejemnika plačila Pravilo: vsi nalogi SDD znotraj elementa imajo isto 'Identifikacijo prejemnika plačila'. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.71. Dovoljen je samo element <Othr> + 4.4.4 Udeleženeec Izračun identifikacije prejemnika plačila + 4.1.1 Tip podatka
2.145	[0..1]	+++Končni prejemnik plačila +++UltimateCreditor	<UltmtCdr>	±	Pravilo: Ta podatkovni element je lahko prisoten na ravni 'Podatkov o plačilu' ali na ravni 'Podatkov o SDD'. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.60. + 4.4.4 Udeleženeec
2.153	[1..1]	+++Banka plačnika +++DebtorAgent	<DbtrAgt>	±	AT-D002 BIC banke plačnika Pravilo: Samo BICFI ali identifikacija pod Drugo je dovoljeno + 4.4.5 Finančna institucija
2.166	[1..1]	+++Plačnik +++Debtor	<Dbtr>	±	Podatki o plačniku + 4.4.4 Udeleženeec
2.190	[1..1]	+++Račun plačnika +++DebtorAccount	<DbtrAcct> +<Id> +++<IBAN>	± ± IBAN [a-zA-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	AT-D001 Številka računa (IBAN) plačnika Pravilo: Samo IBAN je dovoljen. + 4.4.6 Račun
2.191	[0..1]	+++Končni plačnik +++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	±	Pravilo: Obvezno, če ga je navedel plačnik v soglasju. + 4.4.4 Udeleženeec
2.200	[0..1]	+++Namen +++Purpose	<Purp>	±	Začetek podatkov o namenu SDD AT-T007 Namen naloga SDD Uporablja se za informacijo o vrsti plačila.
2.201	[1..1]	++++Oznaka ++++Code	<Cd>	Oznaka namena max 4 min 1	Pravilo: Samo oznake iz šifrantov namenov so dovoljene. + 5.4 Šifrant namenov

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.206	[0..1]	+++Podatki o nakazilu +++RemittanceInformation	<RmtInf>	±	AT-T012 Podatki o nakazilu za knjiženje, napr. podatek o številki računa, predračuna itd Pravilo: Prisotno je lahko 'Strukturirano' ali 'Nestrukturirano'. + 4.4.9 Reference SDD

4.1 Oblikovanje datotek v ISO XML 20022, verzija 2019

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](#).

4.1.1 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. 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	števil: max 18, decimal: 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	števil: max 18, decimal: max 17	Maksimalno 18 cifer, od tega maksimalno 17 cifer za decimalna mesta. Decimalno ločilo je pika. Primer: 123456789.987654321
Number	števil: max 18, decimal: max 17	Maksimalno 18 števil, od tega maksimalno 17 števil 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
LEIIdentifier	[A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Identifikator tipa LEI (Legal 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

4.4.4 Gradnik Udeleženelec »PartyIdentification135«

Gradnik »PartyIdentification135« se uporablja za zapis podatkov o prejemniku »Creditor«, plačniku »Debtor«, dolžniku »UltimateDebtor« oz. upniku »UltimateCreditor«. Sestavljen je iz naslednjih sklopov:

1. element »Name« za naziv udeleženca, ki je obvezen,
2. eden izmed spodnjih dveh elementov:
 - Element »PostalAddress« (gradnik PostalAddress24) za naslov in državo plačnika/prejemnika je opsijski. Element »PostalAddress« se ne uporablja za končnega dolžnika (»UltimateDebtor«) ali upnika (»UltimateCreditor«).
 - Element »Identification« za identifikator udeleženca je opsijski. Sestavljen je iz elementa »OrganisationIdentification«, ki se uporabi, če je plačnik/prejemnik pravna oseba, ali elementa »PrivateIdentification«, ki se uporabi, če je plačnik/prejemnik fizična oseba.

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
1.7 1.8 2.61 2.108 2.146 2.167 2.192	[1..1]	Naziv Name	<Nm>	Tekst max 140 min 1	Ime oz. naziv, po katerem je stranka znana, in se največkrat uporablja za identifikacijo Pravilo: V SDD je dolžina omejena na 70 znakov.
2.21 2.168	[0..1]	Poštni naslov PostalAddress	<PstlAdr>	±	Začetek podatkov o naslovu udeleženca Nestrukturiran naslov: Če je uporabljen podelement Naslov (AdrLine) (Minimalno 1, maksimalno 2 ponovitvi po 70 znakov), je lahko prisoten podelement Država (Ctry), drugi podelementi niso dovoljeni. Strukturiran naslov: Minimalna zahteva: Kraj (TwnNm) in Država (Ctry), lahko pa se za podrobnejšo identifikacijo naslova uporabijo spodaj navedeni podelementi, od Oddelek (Dept) do vključno Regija (CtrySubDvsn). Podelement Naslov (AdrLine) na tem mestu ni dovoljen.
2.23 2.170	[0..1]	+Oddelek +Department	<Dept>	Tekst max 70 min 1	Oddelek/organizacijska enota v večji organizaciji ali stavbi.
2.24 2.171	[0..1]	+Pod-oddelek +SubDepartment	<SubDept>	Tekst max 70 min 1	Pod-oddelek ali manjša organizacijska enota v večji organizaciji ali stavbi.
2.25 2.172	[0..1]	+Ulica +StreetName	<StrtNm>	Tekst max 70 min 1	Naziv ceste ali ulice.
2.26 2.173	[0..1]	+Številka stavbe +BuildingNumber	<BldgNb>	Tekst max 16 min 1	Številka stavbe.

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.27 2.174	[0..1]	+Naziv stavbe +BuildingName	<BldgNm>	Tekst max 35 min 1	Posebno ime stavbe.
2.28 2.175	[0..1]	+Nadstropje +Floor	<Flr>	Tekst max 70 min 1	Nadstropje ali del stavbe.
2.29 2.176	[0..1]	+Poštni predal +PostalBox	<BldgNm>	Tekst max 16 min 1	Poštni predal.
2.30 2.177	[0..1]	+Soba +Room	<Room>	Tekst max 70 min 1	Številka ali oznaka sobe v stavbi.
2.31 2.178	[0..1]	+Poštna številka +PostCode	<PstCd>	Tekst max 16 min 1	Poštna številka
2.32 2.179	[0..1]	+Kraj +TownName	<TwnNm>	Tekst max 35 min 1	Naziv kraja.
2.33 2.180	[0..1]	+Naziv lokacije v mestu +TownLocationName	<TwnLctnNm>	Tekst max 35 min 1	Naziv specifične lokacije v mestu
2.34 2.181	[0..1]	+Naziv okrožja +DistrictName	<DstrctNm>	Tekst max 35 min 1	Okrožje kot del regije
2.35 2.182	[0..1]	+Upravna enota +CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	Tekst max 35 min 1	Regija kot del države.
2.36 2.183	[0..1]	+Država +Country	<Ctry>	Oznaka [A-Z]{2,2} ISO 1366 Alpha-2 code	Država s svojo vlado, v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Oznaka iz seznama držav pri Združenih narodih. + 5.2 Šifrant držav
2.37 2.184	[0..7]	+Naslov +AddressLine	<AdrLine>	Tekst max 70 min 1	Informacije, ki locirajo določen naslov v prostem besedilu. Pravilo: Samo dva dogodka sta dovoljena [0..2]. Pravilo: Če je uporabljen element Naslov potem je dovoljen samo podelement Država. Pravilo: Če ni uporabljen element Naslov potem morata biti uporabljena vsaj elementa Mesto in Država.
1.9 1.10 2.63 2.74 2.136 2.110 2.148 2.185 2.194	[0..1]	Identifikacija Identification	<Id>	±	Enolična in nedvoumna identifikacija stranke Pravilo: AT-E005 element 2.74 je obvezen ko je uporabljen element 2.71 Pravilo: AT-E005 element 2.136 je obvezen ko je uporabljen element 2.133

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
1.10 1.11 2.64 2.111 2.149 2.186 2.195	{Or [1..1]}	+Identifikacija organizacije +OrganisationIdentification	<OrgId>	±	Enolična in nedvoumna identifikacija organizacije
	{{Or [0..1]}	++Identifikacija banke ++AnyBIC	<AnyBIC>	BIC [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Pravilo: Dovoljena je samo AnyBIC ali LEI identifikacija organizacije ali en zapis pod Drugo.
	Or [0..1]	++LEI ++LEI	<LEI>	LEI [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Mednarodno veljavna identifikacija udeleženca na finančnem trgu
	Or [0..n]}	++Drugo ++Other	<Othr>	±	Enolična identifikacija organizacije, ki jo dodeli institucija.
	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>	Tekst max 35 min 1	Identifikacija, dodeljena od institucije
	[0..1]	+++Ime sheme +++SchemeName	<SchmeNm>	±	
	{{ali [1..1]}	++++Oznaka ++++Code	<Cd>	Oznaka max 4 min 1	Oznaka identifikacije sheme kot je objavljena na javnem seznamu.
	[1..1] ali}}	++++Opis ++++Proprietary	<Prtry>	Tekst max 35 min 1	Ime identifikacije sheme v prostem besedilu.
	[0..1]	+++Izdajatelj +++Issuer	<Issr>	Tekst max 35 min 1	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo
1.11 1.12 2.65 2.76 2.138 2.112 2.150 2.187 2.196	ali [1..1]}	+Osebna identifikacija +PrivateIdentification	<PrvtId>	±	Enolična in nedvoumna identifikacija osebe Pravilo SDD: Dovoljena je samo Datum in kraj rojstva ali en zapis pod Drugo
	[0..1]	++Datum in kraj rojstva ++DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	±	
	[1..1]	+++Datum rojstva +++BirthDate	<BirthDt>	Datum ISODate	ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25
	[0..1]	+++Pokrajina rojstva +++ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	Tekst max 35 min 1	
	[1..1]	+++Kraj rojstva +++CityOfBirth	<CityOfBirth>	Tekst max 35 min 1	

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
	[1..1]	+++Država rojstva +++CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	Oznaka, [A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 code	Oznaka iz seznama držav pri Združenih narodih
2.78 2.114 2.140	[0..n]	++Drugo ++Other	<Othr>	±	Enolična identifikacija osebe, ki jo dodeli institucija. Identifikacija prejemnika plačila v shemah SDD (2.78)
	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>	Tekst max 35 min 1	Enolična in nedvoumna identifikacija osebe
	[0..1]	+++Ime sheme +++SchemeName	<SchmeNm>	±	
	{{ali [1..1]}}	++++Oznaka ++++Code	<Cd>	Oznaka max 4 min 1	Oznaka identifikacije sheme kot je objavljena na javnem seznamu.
	[1..1] ali}}	++++Opis ++++Proprietary	<Prtry>	Tekst max 35 min 1	Ime identifikacije sheme v prostem besedilu. Obvezno »SEPA« (2.78)
	[0..1]	+++Izdajatelj +++Issuer	<Issr>	Tekst max 35 min 1	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo

4.4.5 Gradnik Finančna institucija »BranchAndFinancialInstitutionIdentification6«

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.48 2.154	[1..1]	+Identifikacija finančne institucije +FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	±	Enolična in nedvoumna identifikacija finančne institucije
2.49 2.155	[0..1]	++Identifikacija banke ++BICFI	<BICFI>	BIC [A-Z] {6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] ([A-Z0-9] {3,3}) {0,1} ISO 9362	Dovoljena je samo BIC oznaka organizacije.
2.54 2.160	[0..1]	++Drugo ++Other	<Othr>		
2.55 2.161	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>	Tekst max 35 min 1	Pravilo: Dovoljeno je samo »NOTPROVIDED«

4.4.6 Gradnik Račun »CashAccount38«

Podatki o računu »CashAccount38« se navedejo kot podatki računa prejemnika »CreditorAccount« oz. kot podatki računa plačnika »DebtorAccount«.

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.42 2.190	[1..1]	+Identifikacija +Identification	<Id>		Začetek podatkov o računu.
	{{Or[1..1]}	++Številka računa ++IBAN	<IBAN>	[A-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	Obvezno Pravilo: Samo IBAN je dovoljen.
	Or [1..1]}	++Drugo ++Other	<Othr>	Text	Pravilo: Se ne uporablja.
2.44	[0..1]	+Valuta računa +Currency	<Ccy>	[A-Z]{3,3}	Označuje valuto kritja Pravilo: Samo EUR je dovoljen

4.4.7 Gradnik Tip plačila »PaymentTypeInformation29«

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.6 2.86	[0..1]	Podatki o vrsti transakcije PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	±	Obvezno Začetek podatkov o tipu nalogov SDD.
2.7 2.87	[0..1]	+Prioriteta plačila +InstructionPriority	<InstrPrty>	Oznaka 'HIGH' nujno, 'NORM' redno	Pravilo: se ne uporablja.
2.8 2.88	[0..1]	+Vrsta storitve +ServiceLevel	<SvcLvl>	±	Obvezno
2.9 2.89	{ali [1..1]}	++Oznaka ++Code	<Cd>	Oznaka max 4 min 1	AT-T001 Identifikacija sheme Pravilo: Samo 'SEPA' je dovoljeno.
2.10 2.90	ali [1..1]}	++Opis ++Proprietary	<Prtry>	Tekst max 35 min 1	Pravilo: se ne uporablja.
2.11 2.91	[0..1]	+Lokalni instrument +LocalInstrument	<LclInstrm>	±	Obvezno
2.12 2.92	{ali [1..1]}	++Oznaka ++Code	<Cd>	Oznaka max 35 min 1	AT-T001 Identifikacija sheme V osnovni shemi SDD je dovoljeno le 'CORE'.
2.13 2.93	ali [1..1]}	++Opis ++Proprietary	<Prtry>	Tekst max 35 min 1	Pravilo: se ne uporablja.

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.14 2.94	[0..1]	+Tip zaporedja +SequenceType	<SeqTp>	Oznaka	Obvezno AT-M006 Vrsta transakcije Možne vrednosti: 'OOFF' - Enkratna izvršitev SDD, 'RCUR' - Periodična, ne prva ali zadnja SDD pri ponavljajočih SDD, 'FRST' - Prva izvršitev SDD ponavljajočih SDD, 'FNAL' - Zadnja izvršitev SDD ponavljajočih SDD Pravilo: Če je 'Indikator za dopolnitev' 'true' in se 'Originalna Banka plačnika' nastavi na 'SMNDA', so dovoljene vse štiri oznake.
2.15 2.95	[0..1]	+Kategorija namena +CategoryPurpose	<CtgyPurp>	±	Neobvezno, AT-T008 Kategorija namena naloga SDD Pravilo: Uporaba odvisna od dogovora med prejemnikom plačila in banko prejemnika plačila, 'Kategorija namena' se sme posredovati banki plačnika.
2.16 2.96	{ali [1..1]}	++Oznaka ++Code	<Cd>	Oznaka max 4 min 1	Oznaka kategorije namena + 5.5 Šifrant kategorij namena
2.17 2.97	ali [1..1]}	++Opis ++Proprietary	<Prtry>	Tekst max 35 min 1	Opis kategorije namena

4.4.8 Gradnik Soglasje »MandateRelatedInformation14«

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.101	[1..1]	Podatki v zvezi s soglasjem MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	±	
2.102	[1..1]	+Enolična identifikacija soglasja +MandateIdentification	<MndtId>	Tekst max 35 min 1	(AT-M001 Enolična referenca soglasja)
2.103	[1..1]	+Datum podpisa soglasja +DateOfSignature	<DtOfSgntr>	Datum ISODate	(AT-M008 Datum podpisa soglasja)
2.104	[0..1]	+Indikator dopolnitve soglasja +AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	Indikator 'true', 'false'	
2.105	[0..1]	+Podatki dopolnitve soglasja +AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	±	(AT-M007 Razlog za dopolnitev soglasja)
2.106	[0..1]	++Enolična identifikacija soglasja ++OriginalMandateIdentification	<OrgnlMndtId>	Tekst max 35 min 1	(AT-M005 Enolična referenca soglasja, ki jo določi prejemnik plačila, ki je izdal soglasje)
2.107	[0..1]	++Identifikacija originalnega prejemnika plačila ++OriginalCreditorSchemeIdentification	<OrgnlCdtrchmeld>	±	Začetek podatkov, če gre za spremembo prejemnika plačila Pravilo: Obvezno, če gre za spremembo v 'Identifikaciji prejemnika plačila' in/ali 'Nazivu' prejemnika plačila, sicer se ne uporablja.
2.110	[0..1]	++Identifikacija ++Identification	<Id>	±	AT-M004 Identifikacija originalnega prejemnika plačila, ki je izdal soglasje + 4.4.4 Udeleženeec

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.120	[0..1]	++Račun originalnega plačnika ++OriginalDebtorAccount	<OrgnDbtrAcct> <Id> ++<IBAN> ali <Id> ++<Othr> +++<Id>	± ± IBAN [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30} SMNDA	Pravilo: Element IBAN je dovoljen le ob spremembi računa plačnika znotraj iste banke plačnika. V primeru spremembe računa in banke plačnika je dovoljena uporaba elementa <Othr> z oznako 'SMNDA'.
2.121	[0..1]	++Banka originalnega plačnika ++OriginalDebtorAgent	<OrgnDbtrAgt> <FinInstnId> ++<BICFI>	± ± BICFI [A-Z]{6,6}[A-Z-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Oznaka prvotne originalne banke plačnika Pravilo: Če je v 1.120 uporabljena oznaka 'SMNDA', se ne uporablja. Pravilo: Element je dovoljen le ob spremembi računa plačnika znotraj iste banke plačnika.
2.127	[0..1]	+Elektronski podpis +ElectronicSignature	<ElctrcSgntr>	Tekst max 1025 min 1	(AT-M010 Prostor za elektronski podpis) (AT-M013 Potrditev elektronskega soglasja s strani banke plačnika) Pravilo: Ta element se ne uporablja v primeru papirnega soglasja. Pravilo: Ta element se uporablja v primeru elektronskega soglasja. Uporablja se v dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev.

4.4.9 Reference pri SDD

Podatki o nespremenjeni referenci prejemnika plačila »EndToEndIdentification«

Podatki o referenci prejemnika plačila se v XML dokumentu navedejo v XML elementu »EndToEndId« na naslednje načine v odvisnosti od tega, ali obstaja referenca in glede na tip reference plačnika:

- referenca prejemnika plačila ne obstaja
Če referenca prejemnika plačila ni, potem se za referenco v XML elementu »EndToEndId« uporabi »SI99«.
- SI Slovenska referenca prejemnika plačila
Če je referenca prejemnika plačila slovenska referenca (referenca tipa »SI«), se uporabljajo Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<https://www.zbs-giz.si/>).
- RF referenca prejemnika plačila
RF referenco predpisuje ISO 11649:2009 in Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<https://www.zbs-giz.si/>).

Podatki o referenci plačila - namenu »RemittanceInformation16«

Podatki o referenci plačila - namenu nakazila se v XML dokumentu zapišejo v XML gradniku »RmtInf« v obliki, ki je odvisna od tega, ali je namen izražen v strukturirani ali nestrukturirani obliki:

- Referenca v nestrukturirani obliki
Opisna referenca se zapiše v XML elementu »Ustrd«.
- Referenca v strukturirani obliki
Strukturirana referenca se zapiše v XML elementu »Strd«.
 - SI, Slovenska stukturirana referenca
Za oblikovanje slovenske strukturane reference (referenca tipa »SI«), se uporabljajo Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<https://www.zbs-giz.si/>)
 - RF, SEPA strukturirana referenca plačila
RF referenco predpisuje ISO 11649:2009 in Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<https://www.zbs-giz.si/>).
 - AdditionalRemittanceInformation - Dodatne informacije o plačilu
Ta element je opsijski. UJP informacije ne posreduje v medbančno izmenjavo podatkov, razen če je plačnik uporabil referenco v strukturirani obliki z vsebino SI99.

SEPA indeks	Obveznost	ISO ime elementa	ISO XMLznačka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa
2.206	[0..1]	+++Podatki o nakazilu +++RemittanceInformation	<RmtInf>	±	(AT-22 Podatki o nakazilu od prejemnika plačila, npr. podatek o številki računa) Pravilo: Prisotno je lahko 'Strukturirano' ali 'Nestrukturirano'.
2.207	[0..n]	++++Nestrukturirano ++++Unstructured	<Ustrd>	Tekst max 140 min 1	Pravilo: Samo en dogodek 'Nestrukturirano' je dovoljen
2.208	[0..n]	++++Strukturirano ++++Structured	<Strd>	Podelementi skupaj: max 140 min 1	Pravilo: Samo en dogodek 'Strukturirano' je dovoljen
2.211	[0..1]	+++++Podatek o referenci prejemnika plačila +++++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	±	Pravilo: Kadar je uporabljen, morata biti prisotna oba, 'Vrsta' reference prejemnika plačila in 'Referenca prejemnika plačila'.
2.212	[0..1]	+++++Vrsta +++++Type	<Tp>	±	
2.213	[1..1]	+++++++Oznaka ali opis +++++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	±	
2.214	{ali [1..1]}	+++++++Oznaka +++++++Code	<Cd>	Oznaka 'SCOR'	Pravilo: Samo oznaka 'SCOR' za strukturirano referenco je dovoljena.
2.215	ali [1..1]	+++++++Opis +++++++Proprietary	<Prtry>	Tekst max 35 min 1	Pravilo: Referenca prejemnika plačila v opisni obliki ni dovoljena.
2.216	[0..1]	+++++++Izdajatelj +++++++Issuer	<Issr>	Tekst max 35 min 1	Avtor – izdajatelj reference
2.217	[0..1]	+++++Referenca prejemnika plačila +++++Reference	<Ref>	Tekst max 35 min 1	

5 Šifranti za ISO XML 2002 sporočila

5.4 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

5.5 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«.

5.6 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>.

5.7 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.

5.8 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.

5.9 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

5.10 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

5.11 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

5.12 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-sestavu/UJP/datoteke/storitve/strukture-sifranti/Sifrant-kod-zavrnitev-pri-SDD.xlsx>.

5.13 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).