

4 STRUKTURE DATOTEK V ISO XML 20022 VERZIJA 2019

4.2 Struktura za evropski in tuji plačilni nalog v ISO XML 20022 verzija 2019

4.2.1 Organizacija tabel

Opis XML strukture podatkov je naveden v obliki, ki se uporablja v ISO 20022 dokumentaciji; ta je dopolnjena z uporabniškimi definicijami posameznih podatkov. 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 elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
1	2	3	4	5	6	7	8	9

- 1. stolpec – ISO indeks:** številke elementov sporočila so navedene enako kot v standardu ISO 20022 XML v osnovni dokumentaciji ([ISO 20022 – Payments Maintenance – Edition 2019](#)), npr. 1.7, 2.305,
- 2. stolpec - ISO pravilo:** označuje obveznost navajanja 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 ...). Če 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, kot je to določeno v XML ISO 20022 standardu in v slovenskem prevodu. Element lahko vsebuje podelemente, ki so zamaknjeni v desno in označeni z dodatnim znakom »+«, npr. ++Plačnik, +++Naziv
- 4. stolpec – ISO XML značka:** navedena je XML označba elementa enako kot v XML ISO 20022 standardu, npr. <Dbtr> - debtor/plačnik
- 5. stolpec**
ISO format: opisan je format elementa, npr. Text, Code
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 (npr. {1,15} pomeni dovoljeno dolžino od 1 do 15)
- 6. stolpec – Uporaba/pomen elementa:** opisano je navodilo za uporabo (npr. Banka prejemnika, ki mora biti navedena z BIC kodo) ali pomen elementa (npr. Račun prejemnika v IBAN elektronski obliki).

7. **stolpec – A:** oznaka A pomeni aplikativno kontrolo na strani ponudnika plačilnih storitev (npr. element '2.159 Koda' je označen z A, ker ponudnik plačilnih storitev aplikativno kontrolira pravilnost kode). V primeru ugotovljene napake ponudnik plačilnih storitev zavrne prejeti plačilni nalog.
8. **stolpec – SEPA plačilni nalog:** opisana so pravila oz. vrednosti za evropske plačilne naloge (npr. AT-D001 Račun plačnika v IBAN obliki, pri čemer AT-D001 pomeni atribut po SEPA pravilih iz dokumenta [SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#)).
9. **stolpec – Ostali plačilni nalogi:** opisana so pravila oz. vrednosti za tuje plačilne naloge (npr. Pravilo: »Naziv je omejen na 70 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. Če je XML gradnik neobvezen, se prisotni elementi tega XML gradnika izpolnijo v skladu s pravili ISO 20022.

4.2.2 Nabor podatkov za evropski in tuji plačilni nalog (pain.001.001.09)

Dokument »CustomerCreditTransferInitiationV10« je skladen s shemo pain.001.001.09 in v primeru SEPA podatkov tudi s SEPA DS-01 in označuje dokument plačilnih nalogov uporabnika. ISO 20022 shema pain.001.001.09 se uporablja tudi za plačilni nalog z menjavo valute in za samostojni nalog za menjavo valute.

Dokument je sestavljen iz:

- krovnega XML elementa <CstmrCdtTrfInitn>,
- glave sporočila »GroupHeader«, ki je prisotna samo enkrat in vsebuje podatke sporočila, ki so skupni vsem plačilnim nalogom,
- enega ali več paketov plačil »PaymentInformation«, ki lahko vsebujejo enega ali več plačilnih nalogov »CreditTransferTransactionInformation«.

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

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

Oznaka sporočila

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
	[1..1]	Oznaka sporočila Message Root	<CstmrCdtTrfInitn>					

Plačilni nalog (pain.001.001.09) - glava sporočila

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
1.0	[1..1]	+Glava sporočila +GroupHeader	<GrpHdr>		Začetek podatkov sporočila.			
1.1	[1..1]	++Id sporočila ++MessageIdentification	<MsgId>	Text Min1, Max35	Enolični identifikator sporočila v okviru istega datuma nastanka paketa in pošiljatelja paketa.			
1.2	[1..1]	++Datum in čas nastanka ++CreationDateTime	<CreDtTm>	ISODatetime	Datum in čas kreiranja sporočila + 4.1.1 Tip podatka			
1.4	[1..1]	++Število nalogov ++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	NumericText Min1, Max15	Skupno število transakcij v sporočilu			
1.5	[1..1]	++Kontrolni znesek ++ControlSum	<CtrlSum>	DecimalNumber Min1, Max 18, z dvema decimalkama	Skupna vsota vseh transakcij v sporočilu			
1.6	[1..1]	++Pošiljatelj ++InitiatingParty	<InitgPty>		Podatki o iniciatorju sporočila + 4.2.4 Udeleženeec Za uporabnike UJPnet, ki posredujejo plačilne naloge v breme podračuna javnofinančnih prihodkov s strani več nadzornikov javnofinančnih prihodkov je uporaba elementa obvezna.			

Podatki o paketu plačilnih nalogov se navedejo v sklopu »PaymentInformation«, ki se lahko večkrat ponovi in vsebuje skupne podatke o plačilnih nalogih (npr. zahtevani datum izvršitve).

Plačilni nalog (pain.001.001.09) – paket plačilnih nalogov

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
2.0.	[1..n]	+Podatki o plačilu +PaymentInformation	<PmtInf>		Začetek podatkov paketa plačilnih nalogov.			
2.1	[1..1]	++Identifikacija plačila ++PaymentInformation Identification	<PmtInfId>	Text Min1, Max35	Enolična oznaka paketa plačilnih nalogov.			

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
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).	TRF (prenos sredstev) CHK (ček) TRA (pobot)
2.3	[0..1]	++Knjiženje ++Batch Booking	<BtchBookg>	Indicator true/false	Oznaka za način knjiženja paketa plačil v breme. Pravilo: V stolpcu SEPA plačilni nalog se vrednost »true« uporablja za množično plačilo.	A	Možni vrednosti: • true - breme računa plačnika v skupnem znesku paketa (množično plačilo), • false - breme računa plačnika za vsako individualno postavko v paketu.	Brez elementa. Pravilo: V kolikor je element prisoten, je lahko samo »false«.
2.4	[1..1]	++Število transakcij ++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	Max 15 Numeric Text	Število plačilnih nalogov, vključenih v element 'Podatki o plačilu'			
2.5	[1..1]	++Kontrolni znesek ++ControlSum	<CtrlSum>	DecimalNumber Min1, Max 18, z dvema decimalkama	Znesek transakcij, vključenih v element 'Podatki o plačilu', ne glede na oznako valute			
2.6	[0..1]	++Tip plačila ++PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>		Začetek podatkov o tipu plačilnega naloga. Pravilo: Če se uporabi ta element, potem ni dovoljen element 2.83. + 4.2.3 Tip plačila	A	Se uporablja.	Se uporablja.
2.17	[1..1]	++Zahtevani datum izvršitve ++RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>		Začetek podatkov o datumu izvršitve			
2.18	[1..1]	+++Datum +++Date	<Dt>	ISODate	Datum izvršitve + 4.1.1 Tip podatka			
2.21	[1..1]	++Plačnik ++Debtor	<Dbtr>		Podatki o plačniku + 4.2.4 Udeleženelec			
2.45	[1..1]	++Račun plačnika ++DebtorAccount	<DbtrAcct>		Račun plačnika + 4.2.6 Račun			
2.53	[1..1]	++Banka plačnika ++DebtorAgent	<DbtrAgt>		Banka plačnika se navede samo z BIC kodo + 4.2.5 Finančna institucija		AT-D002 BIC koda banke plačnika	
2.67	[0..1]	++Končni dolžnik ++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>		Podatki o končnem dolžniku + 4.2.4 Udeleženelec		Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.100	Se ne uporablja

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
2.75	[0..1]	++Nosilec stroškov ++ChargeBearer	<ChrgBr>	Code	Plaćnik stroškov. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.98.	A	Za SEPA obvezno SLEV.	Obvezno: CRED – stroške plača prejemnik (BEN), DEBT – stroške plača plačnik (OUR), SHAR – prejemnik in plačnik poravnata vsak svoje stroške (SHA)

Podatki o enem ali več plačilnih nalogih se navedejo v sklopu »CreditTransferTransactionInformation«

Plačilni nalog (pain.001.001.09) – podatki plačilnih nalogov

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
2.78	[1..n]	++Podatki o nalogu za odobritev ++CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>		Začetek podatkov o plačilnih nalogih. Lahko se večkrat ponovi.			
2.79	[1..1]	+++Identifikacija plačila +++PaymentIdentification	<PmtId>		Začetek podatkov o identifikaciji plačilnega naloga.			
2.80	[0..1]	++++Oznaka naloga ++++InstructionIdentification	<InstrId>	Text Min1, Max35	Identifikator plačilnega naloga. Priporočena enolična oznaka.			
2.81	[1..1]	++++Nespremenljiva referenca naloga ++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	Text Min1, Max35	Referenca plačnika v strukturirani ali nestrukturirani obliki + 4.2.8 Reference	A	AT-T014 Referenca plačnika Pravilo: Če reference plačnika ni, se zapiše vrednost »NOTPROVIDED«	Se ne uporablja.
2.83	[0..1]	+++Tip plačila +++PaymentTypeInfo	<PmtTpInf>		Začetek podatkov o tipu plačilnega naloga. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.6 + 4.2.3 Tip plačila	A	Se uporablja.	Se uporablja.
2.94	[1..1]	+++Znesek +++Amount	<Amt>		Začetek podatkov za valuto in znesek naloga.			
2.95	{Or	++++Znesek naloga ++++InstructedAmount	<InstdAmt>	števil: Max 18, decimalk: Max 2, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Valuta in znesek naloga. ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut	A	AT-T002 Znesek v EUR. Pravilo: Dovoljena valuta je samo EUR. Pravilo: Znesek ima lahko največ 2 decimalni mesti.	ISO šifra valute Pravilo: O možni izbiri valute plačila je potreben dogovor s ponudnikom plačilnih storitev.

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
2.96	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 v »Amount« različna od »CurrencyOfTransfer«			
	[1..1]	++++Protivrednost zneska naloga ++++Amount	<Amt>	števil: Max 18, decimal: Max 5, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Valuta in znesek protivrednosti. ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut	A	Uporaba ni dovoljena	ISO šifra valute
	[1..1]	++++Oznaka valute ++++CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	Code Koda valute [A-Z]{3,3}	Oznaka valute ISO šifra valute	A	Uporaba ni dovoljena	ISO šifra valute Pravilo: O možni izbiri valute plačila je potreben dogovor s ponudnikom plačilnih storitev.
2.98	[0..1]	+++Nosilec stroškov +++ChargeBearer	<ChrgBr>	Code	Plačnik stroškov. Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.75.	A	Za SEPA obvezno SLEV	Obvezno: CRED – stroške plača prejemnik (BEN), DEBT – stroške plača plačnik (OUR), SHAR – prejemnik in plačnik poravnata vsak svoje stroške (SHA)
2.100	[0..1]	+++Končni dolžnik +++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>		Podatki o dolžniku + 4.2.4 Udeleženec		Pravilo: Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.67	Se ne uporablja
2.108	[0..1]	+++Banka posrednica +++IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt>		Podatki o banki posrednici + 4.2.5 Finančna institucija	A	Se ne uporablja.	
2.114	[0..1]	+++Banka prejemnika +++CreditorAgent	<CdtrAgt>		Banko prejemnika se navede z BIC kodo + 4.2.5 Finančna institucija	A	AT-C002 Banka prejemnika	
2.116	[1..1]	+++Prejemnik +++Creditor	<Cdtr>		Obvezno polje Podatki o prejemniku + 4.2.4 Udeleženec	A		
2.140	[1..1]	+++Račun prejemnika +++CreditorAccount	<CdtrAcct>		Obvezno polje Račun prejemnika + 4.2.6 Račun	A	Račun prejemnika v IBAN obliki	
2.148	[0..1]	+++Končni prejemnik +++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>		Podatki o končnem upniku + 4.2.4 Udeleženec			

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuji plačilni nalog
2.157	[0..1]	+++Navodilo banki plačnika +++InstructionForDebtorAgent	<InstrForDbtrAgt>	Text Min 1, Max 140	Dodatna navodila za banko plačnika		Podatek o ID številki e-računa Za plačila, ki se ne nanašajo na e-račun se navede konstanta 9999999999999999	Po dogovoru.
2.158	[0..1]	+++Namen +++Purpose	<Purp>		Začetek podatkov za vrsto namena.		AT-007 Koda namena plačila Če se s plačilom izvaja vračilo prejetega plačila, se uporabi kodo RRCT. Pravilo: Če se plačilo nanaša na prejeto zahtevo za plačilo, se uporabi kodo RRTP.	
2.159	[1..1]	++++Koda ++++Code	<Cd>	Code	Koda namena 5.4 Šifrant namenov		Obvezno Koda namena	Se ne uporablja
2.164	[0..1]	+++Informacije nakazila +++RemittanceInformation	<RmtInf>		Začetek podatkov reference za prejemnika plačila. Pravilo: Navaja se lahko strukturirana ali nestrukturirana referenca + 4.2.8 Reference	A	AT-T009	
2.165	[0..1]	++++Nestrukturirana ++++Unstructured	<Ustrd>	Text Min1, Max140	Nestrukturirana referenca plačila Pravilo: Dovoljeno je samo enkrat.	A		
2.166	[0..1]	++++Strukturirana ++++Structured	<Strd>		Strukturirana referenca plačila Pravilo: Dovoljeno je samo enkrat.	A		

4.1 Oblikovanje datotek v ISO XML 20022, verzija 2019

ISO 20022 XML shema pain.001.001.03 se uporablja za SEPA plačilne naloge, plačilne naloge z menjavo valute in samostojne naloge za menjavo valute.

ISO 20022 XML struktura podatkov je skladna z ISO 20022 shemami, in sicer:

- »CustomerCreditTransferInitiationV10« (**pain.001.001.09**) za plačilni nalog,
- »BankToCustomerStatementV08« (**camt.053.001.08**) za izpisek,
- »CustomerDirectDebitInitiationV08« (**pain.008.001.08**) za SEPA direktno obremenitev,
- »CustomerPaymentStatusReportV10« (**pain.002.001.10**) za zavrnitev SEPA direktne obremenitve.

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](#).

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 tipi 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	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

Format	Zaloga vrednosti	Opis
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
LEIdentifier	[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

4.2.3 Gradnik Tip plačila (PaymentTypeInfo26)

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
2.7 2.84	[0..1]	+Prioriteta +InstructionPriority	<InstrPrty>	Code	Prioriteta plačila. Možne vrednosti so v stolpcu ostali plačilni nalogi. Pravilo: V primeru elementa brez vrednosti ponudnik plačilnih storitev takšen plačilni nalog izvrši kot normalen.	A	SEPA: Se ne uporablja.	»HIGH« (nujen nalog) »NORM« (normalen nalog)
2.8 2.85	[0..1]	+Storitev +ServiceLevel	<SvcLvl>		Začetek podatkov o ravni storitve.			
2.9. 2.86	[1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Code Min1, Max4	Koda za nivo storitve.	A	Samo vrednost: SEPA.	Se ne uporablja.
2.11 2.88	[0..1]	+Vrsta naloga +LocalInstrument	<LclInstrm>		Začetek podatkov o vrsti naloga			
2.12 2.89	Or [1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Code Min1, Max35	Koda vrste naloga + 5.1 Šifrant vrst transakcij		Koda vrste naloga	Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev.
2.13 2.90	Or [1..1]	++Opis ++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Opis vrste naloga		Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev	Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev
2.14 2.91	[0..1]	+Koda kategorije namena +CategoryPurpose	<CtgyPurp>		Začetek podatkov o kategoriji namena		AT-T008	Se ne uporablja
2.15 2.92	Or [1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Code Min1, Max4	Koda kategorije namena + 5.5 Šifrant kateg. namena	A	Koda kategorije namena	Se ne uporablja
2.16 2.93	Or [1..1]	++Opis ++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Opis kategorije namena		Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev	Se ne uporablja

4.2.4 Gradnik Udeleženec »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 naslednjih dveh elementov:
 - Element »PostalAddress« (gradnik PostalAddress24) za naslov in državo plačnika/prejemnika je opcijski. Element »PostalAddress« se ne uporablja za končnega dolžnika (»UltimateDebtor«) ali upnika (»UltimateCreditor«).

- Element »Identification« za identifikator udeleženca je opcijski. Sestavljen je iz elementa »OrganisationIdentification«, ki se uporabi, če je plačnik/prejemnik pravna oseba, ali elementa »PrivatIdentification«, ki se uporabi, če je plačnik/prejemnik fizična oseba.

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
1.7 2.22 2.68 2.101 2.117 2.149	[1..1]	+Naziv +Name	<Nm>	Text Min1, Max140	Naziv	A	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pravilo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.
2.23 2.118	[0..1]	+Poštni naslov +PostalAddress	<PstlAdr>		Začetek podatkov o naslovu	A	Nestrukturiran naslov: Pravilo: 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: Pravilo: Minimalna zahteva: Kraj (TwnNm) in Država (Ctry), lahko pa se za podrobnejšo identifikacijo naslova uporabijo navedeni podelementi, od Oddelek (Dept) do vključno Regija (CtrySubDvsn). Podelement Naslov (AdrLine) na tem mestu ni dovoljen.	Nestrukturiran naslov: Pravilo: 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: Pravilo: Minimalna zahteva: Kraj (TwnNm) in Država (Ctry), lahko pa se za podrobnejšo identifikacijo naslova uporabijo navedeni podelementi, od Oddelek (Dept) do vključno Regija (CtrySubDvsn). Podelement Naslov (AdrLine) na tem mestu ni dovoljen.
2.25 2.120	[0..1]	++Oddelek ++Department	<Dept>	Text Min1, Max70	Identifikacija oddelka velike organizacije ali zgradbe			
2.26 2.121	[0..1]	++Pododdelek ++Sub Department	<SubDept>	Text Min1, Max70	Identifikacija pododdelka velike organizacije ali zgradbe			
2.27 2.122	[0..1]	++Naziv ulice ++Street Name	<StrtNm>	Text Min1, Max70	Naziv ulice			
2.28 2.123	[0..1]	++Številka stavbe ++Building Number	<BldgNb>	Text Min1, Max16	Številka stavbe/hišna številka			
2.29 2.124	[0..1]	++Naziv stavbe ++Building Name	<BldgNm>	Text Min1, Max35	Naziv stavbe			
2.30 2.125	[0..1]	++Nadstropje ++Floor	<Flr>	Text Min1, Max70	Številka nadstropja			
2.31 2.126	[0..1]	++Poštni predal ++Post Box	<PstBx>	Text Min1, Max16	Poštni predal			

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
2.32 2.127	[0..1]	++Soba ++Room	<Room>	Text Min1, Max70	Številka sobe			
2.33 2.128	[0..1]	++Poštna številka ++Post Code	<PstCd>	Text Min1, Max16	Poštna številka			
2.34 2.129	[0..1]	++Kraj ++Town Name	<TwnNm>	Text Min1, Max35	Kraj/naselje			
2.35 2.130	[0..1]	++Naziv lokacije mesta ++Town Location Name	<TwnLctnNm>	Text Min1, Max35	Naziv lokacije znotraj kraja/naselja			
2.36 2.131	[0..1]	++Naziv okrožja ++District Name	<DstrctNm>	Text Min1, Max35	Naziv okrožja			
2.37 2.132	[0..1]	++Regija ++Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	Text Min1, Max35	Regija			
2.38 2.133	[0..1]	++Država ++Country	<Ctry>	[A-Z]{2,2}	ISO koda države + 5.2 Šifrant držav	A		
2.39 2.134	[0..2]	++Naslov ++AddressLine	<AdrLine>	Text Min1, Max70	Naslov	A	Uporaba podelementa: samo pri Nestrukturiranem naslovu . Pravilo: Če je uporabljen podelement Naslov (AdrLine) (Minimalno 1, maksimalno 2 ponovitvi po 70 znakov), je lahko prisoten podelement Država (Ctry), drugi podelementi niso dovoljeni.	Uporaba podelementa: samo pri Nestrukturiranem naslovu . Pravilo: Če je uporabljen podelement Naslov (AdrLine) (Minimalno 1, maksimalno 2 ponovitvi po 70 znakov), je lahko prisoten podelement Država (Ctry), drugi podelementi niso dovoljeni.
1.9 2.40 2.70 2.103 2.135 2.151	[0..1]	+Identifikacija +Identification	<Id>		Začetek podatkov za identifikacijo udeleženca.	A	Uporablja se lahko za pravno ali fizično osebo.	Uporablja se lahko za pravno ali fizično osebo.
1.10 2.41 2.71 2.104 2.136 2.152	{Or [1..1]}	++Identifikacija organizacije ++OrganisationIdentification	<OrgId>		Začetek podatkov za identifikacijo pravne osebe.	A	Pravilo: Če se uporabi element <OrgId>, je obvezna uporaba samo enega izmed podelementov <AnyBIC>, <LEI> ali <Othr>.	Pravilo: Če se uporabi element <OrgId>, je obvezna uporaba samo enega izmed podelementov <AnyBIC>, <LEI> ali <Othr>.
	{{Or [1..1]}	+++AnyBIC +++AnyBIC	<AnyBIC>	BICIdentifier [A-Z]{6,6} [A-Z2-9][A-NP-Z0-9] [A-Z0-9]{3,3}{0,1}	BIC koda	A	Pravilo: 8 ali 11-mestna BIC	Pravilo: 8 ali 11-mestna BIC

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
	Or [1..1]	+++LEI +++LEI	<LEI>	LEIIdentifier [A-Z0-9]{18,18} [0-9]{2,2}	Mednarodno veljaven identifikator za udeležence na finančnem trgu			
	Or [1..1]}	+++Druga identifikacija +++Other Identification	<Othr>		Začetek podatkov za drugo identifikacijo pravne osebe.			
	[1..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>	Text Min1, Max35	Identifikacija, določena s strani druge organizacije (izdajatelja).			
	[0..1]	++++Naziv sheme ++++SchemeName	<SchmeNm>		Naziv sheme			
	{{Or [1..1]}	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Code Max4	Koda sheme + 5.6 Šifrant identifikacij org.		Koda identifikacije organizacije	Koda identifikacije organizacije
	Or [1..1]}	+++++Opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Opis sheme			
	[0..1]	++++Izdajatelj ++++Issuer	<Issr>	Text Min1, Max35	Izdajatelj identifikacije			
1.11 2.42 2.72 2.105 2.137 2.153	Or [1..1]}	++Identifikacija fizične osebe ++PrivateIdentification	<PrvtId>		Začetek podatkov za identifikacijo fizične osebe.	A		
	{{Or [1..1]}	+++Datum in kraj rojstva +++DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>		Začetek rojstnih podatkov.			
	[1..1]	++++Rojstni datum ++++BirthDate	<BirthDt>	ISODateTime	Datum rojstva			
	[0..1]	++++Pokrajina rojstva ++++ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	Text Min1, Max35	Pokrajina rojstva			
	[1..1]	++++Kraj rojstva ++++CityOfBirth	<CityOfBirth>	Text Min1, Max35	Kraj rojstva			
	[1..1]	+++Država rojstva +++CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	Code [A-Z]{2,2}	Država rojstva. ISO koda države + 5.2 Šifrant držav			
	Or [1..1]}	+++Druga identifikacija +++Other Identification	<Othr>	Text Min1, Max35	Začetek podatkov za drugo identifikacijo			
	[1..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>	Text Min1, Max35	Identifikacija, določena s strani druge organizacije (izdajatelja)			
	[0..1]	++++Naziv sheme ++++SchemeName	<SchmeNm>		Naziv sheme			

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
	{{{Or [1..1]}}	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Text Max4	Koda sheme + 5.7 Šifrant identifikacij osebe		Koda sheme za identifikacijo osebe	Koda sheme za identifikacijo osebe
	Or [1..1]]}}	+++++Opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Opis sheme			
	[0..1]	++++Izdajatelj ++++Issuer	<Issr>	Text Min1, Max35	Izdajatelj identifikacije			

4.2.5 Gradnik Finančna institucija »BranchAndFinancialInstitutionIdentification6«

Gradnik »BranchAndFinancialInstitutionIdentification6« se uporablja za podatke o banki prejemnika »CreditorAgent«, banki plačnika »DebtorAgent« ali pa banki posrednice »IntermediaryAgent1«.

Pri plačilih SEPA so vse finančne institucije navedene z 8 ali 11-mestno BIC kodo.

Za ostale plačilne naloge BIC koda banke prejemnika in banke posrednice ni obvezna. Možna je uporaba podatkov o nazivu in naslovu banke. V kolikor bo zapis banke zapisan z nazivom in naslovom banke, to pomeni ročni poseg ponudnika plačilnih storitev, saj se bo BIC koda banke morala določiti na osnovi zgoraj omenjenih podatkov.

V obvestilih o prilivih in odlivih obstaja možnost, da BIC koda ni prisotna.

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
2.54	[1..1]	+Identifikacija finančne ustanove +FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>		Začetek podatkov o banki			
2.55	[0..1]	++BICFI ++BICFI	<BICFI>	BICIdentifier [A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Pravilo: 8 ali 11-mestna BIC koda banke	A	Obvezno AT-D002: BIC koda banke plačnika AT-C002: BIC koda banke prejemnika	Priporočeno
2.57	[0..1]	++LEI ++LEI	<LEI>	LEIIdentifier [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	Mednarodno veljaven identifikator za udeležence na finančnem trgu			

2.58	[0..1]	++Naziv ++Name	<Nm>	Text Min1, Max140	Naziv banke	A	Za SEPA se ne uporablja Pravilo: Naziv banke je omejen na 70 znakov	Neobvezno Pravilo: če ni BIC kode banke, je obvezen vnos naziva banke. Pravilo: Naziv banke je omejen na 35 znakov.
2.59	[0..1]	++Poštni naslov ++PostalAddress	<PstlAdr>		Začetek podatkov o naslovu banke.		Za SEPA se ne uporablja	
	[0..1]	+++Naslov ulice +++StreetName	<StrtNm>	Text Min1, Max70	Naslov banke		Za SEPA se ne uporablja	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>	CountryCode [A-Z]{2,2}	ISO dvočrkovna koda države banke + 5.2 Šifrant držav	A	ISO koda države	ISO koda države Pravilo: če ni BIC kode banke, je obvezen vnos oznake države.
2.60	[0..1]	++Drugo ++Other	<Othr>		Klirinška koda banke			
2.61	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>	Min1, Max35	Klirinška koda banke	A	Za SEPA se ne uporablja Pravilo: Samo "NOTPROVIDED" je dovoljeno	

4.2.6 Gradnik Račun »CashAccount38«

Podatki o računu »CashAccount38« se navedejo kot podatki računa prejemnika »CreditorAccount« oz. 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 pri »SEPA« plačilnih nalogih,
- element »Other«, ki se uporablja za račune, ki niso v IBAN obliki (uporablja se za ostale plačilne naloge).

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
2.46 2.141	[1..1]	+Identifikacija +Identification	<Id>		Začetek podatkov o računu.			
2.47 2.142	{{Or[1..1]}}	++Številka računa ++IBAN	<IBAN>	[A-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	Račun v IBAN obliki.		Obvezno AT-D001 IBAN plačnika	Priporočeno
2.48 2.143	Or [1..1]}	++Drugo ++Other	<Othr>	Text	Račun v ne-IBAN obliki.			
	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>	Text Min1, Max34	Podatki o identifikaciji računa v ne-IBAN obliki		Se ne uporablja	V dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
	[0..1]	+++Naziv sheme +++SchemeName	<SchmeNm>		Ime sheme		Se ne uporablja	V dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev
	{{{Or [1..1]}}	++++Koda ++++Code	<Cd>	Text Min1, Max4	Koda sheme		Se ne uporablja	V dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev
	Or [1..1]]}}	++++Opis ++++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Opisni naziv sheme		Se ne uporablja	V dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev
	[0..1]	+++Izdajatelj +++Issuer	<Issr>	Min1, Max35	Izdajatelj sheme		Se ne uporablja	V dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev
2.49 2.144	[0..1]	+++Tip +++Type	<Tp>		Tip računa. Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev			
2.50 2.145	[0..1]	+Valuta računa +Currency	<Ccy>	[A-Z]{3,3}	Označuje valuto kritja + 4.1.1 Tip podatka + 5.3 Šifrant valut Pravilo: Za zagotovitev kritja za plačilni nalog iz več različnih valut je potreben dogovor s ponudnikom plačilnih storitev.	A	Obvezno ISO šifra valute	Obvezno ISO šifra valute
2.51 2.146	[0..1]	+Naziv +Name	<Nm>	Text Min1,Max70	Naziv računa; dodatna identifikacija računa Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev.			
2.52 2.147	[0..1]	+Proxy +Proxy	<Prxy>		Proxy/alias – oznaka, ki omogoča prepoznavo računa			
	[0..1]	++Tip ++Type	<Tp>	[0..1]	Tip oznake, ki omogoča prepoznavo računa			
	{Or[1..1]	+++Koda +++Code	<Cd>	CodeSet Max4	Oznaka za prepoznavo računa Proxy/alias + 5.10 Šifrant oznak		Oznaka za prepoznavo računa (Proxy/alias)	
	Or[1..1]	++++Opis ++++Proprietary	<Prtry>	Text Max35	Opis oznake, ki omogoča prepoznavo računa			

4.2.7 Gradnik Datum in čas »DateAndDateTime2Choice«

ISO indeks	ISO pravilo	ISO ime elementa	ISO XML značka	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
	{Or[1..1]}	+Datum +Date	<Dt>	ISODate	Datum + 4.1.1 Tip podatka			
	Or[1..1]}	+Datum in čas +DateTime	<DtM>	ISODateTime	Datum in čas		Se ne uporablja	Se ne uporablja

4.2.8 Referenca

Referenca plačnika »EndToEndIdentification«

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

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

Referenca prejemnika - namen »RemittanceInformation16«

Podatki o referenci prejemnika - namenu nakazila se v XML dokumentu zapišejo v XML gradniku »RmtInf« na naslednje načine v odvisnosti od tega, ali je namen izražen v strukturirani ali nestrukturirani obliki:

- Referenca v nestrukturirani obliki
Opisna referenca se zapiše v XML elementu »Ustrd«. Možno je zapisati do 140 znakov. V tem polju je možno uporabljati tudi zapis v EACT (Evropsko združenje zakladnikov) standardu, ki omogoča avtomatsko procesiranje plačila od plačnika do prejemnika. Več o načinu uporabe standarda je objavljeno na spletni strani <https://www.eact.eu/news/82/eact-formatting-rules-of-sepa-unstructured-140-characters-field-for-remittance-information/>
- Referenca v strukturirani obliki
Strukturirana referenca se zapiše v XML elementu »Strd«.

- AdditionalRemittanceInformation - Dodatne informacije o plačilu

Ta element je opsijski. Ponudnik plačilnih storitev pri SEPA plačilnih nalogih informacije ne posreduje v medbančno izmenjavo podatkov, razen če je plačnik uporabil referenco v strukturirani obliki z vsebino SI99.

V primeru, da je referenca prejemnika:

- SI Slovenska referenca prejemnika

Če je referenca prejemnika 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

RF referenco predpisuje ISO 11649:2009 in Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<https://www.zbs-giz.si/>).

Zgradba gradnika »RmtInf«

ISO indeks (index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML Značka (<XML Tag>)	ISO format ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA plačilni nalog	Ostali plačilni nalogi
2.165	[0..1]	++Nestrukturirana ++Unstructured	<Ustrd>	Text Min1, Max140	Referenca plačila je poljuben tekst. Dovoljen je samo en tip reference	A	V primeru uporabe strukturirane reference, element ni dovoljen.	
2.166	[0..1]	++Strukturirana ++Structured	<Strd>		Začetek podatkov strukturirane reference. Dovoljeno enkrat. Podatki v vozlišču Strd so omejeni na največ 140 znakov.	A	V primeru uporabe nestrukturirane reference, element ni dovoljen.	Se ne uporablja
2.169	[0..1]	+++Prejemnikova referenčna oznaka +++CreditorReference Information	<CdrRefInf>		Začetek podatkov za referenco prejemnika.			
2.170	[1..1]	++++Tip ++++Type	<Tp>		Začetek podatkov o tipu reference			
2.171	[1..1]	+++++Koda ali opis +++++Code or Proprietary	<CdOrPrtry>		Oblika tipa reference			
2.172	[1..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>		Tip reference, opredeljen s kodo	A	Dovoljena vrednost je SCOR	
2.174	[0..1]	+++++Izdajatelj +++++Issuer	<Issr>	Text Min 1, Max 35	Institucija, ki je predpisala tip reference			
2.175	[1..1]	+++Referenca +++Reference	<Ref>	Text Min1, Max35	Referenca prejemnika	A		
2.180	[0..1]	+++Dodatne informacije o plačilu +++AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	Text Min1, Max140	Namen plačila. Upoštevati tudi, da so podatki v vozlišču Strd omejeni na največ 140 znakov.	A		

5 Šifranti za ISO XML 20022 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).