

4 STRUKTURE DATOTEK V ISO XML 20022 VERZIJA 2019

4.3.2 Izpisek o prometu in stanju (camt.053.001.08)

Struktura imena datoteke za prevzem izpiska o prometu in stanju na računu/podračunu in PNTR v strukturi ISO 20022 XML (camt.053.001.02) je

- P P P P P P P P P P P P P P P P V V V _ D D M M L L _ C A M T _ i z p i s e k . x m l

pri čemer posamezni sklop označuje:

Sklop	Opis
PPPPPPPPPPPPPP	številka računa/podračuna
VVV	šifra valute
DDMMLL	dan, mesec in leto izpiska
CAMT_izpisek.xml	označuje datoteko z informacijami o stanju in transakcijah na računu/podračunu v skladu s standardom ISO 20022

Dokument »BankToCustomerStatementV08« je skladen s shemo camt.053.001.08 in se uporablja za množico izpiskov, sestoji se iz:

- krovnega XML elementa <BkToCstmrStmt>,
- glave sporočila »GroupHeader«, ki se navede samo enkrat in vsebuje skupne podatke,
- enega ali več krovnih podatkov izpiskov »Statement«, ki vsebujejo vse pripadajoče promete (transakcije) izpiska »Entry«.

Izpiske o prometu in stanju na podračunu oziroma gotovinskem računu UJP pripravi po posameznem podračunu oziroma računu.

Glava sporočila »GroupHeader« se navede enkrat v dokumentu in vsebuje skupne podatke o vseh izpiskih. Možni podatki v glavi sporočila za izpisek so navedeni v sledeči tabeli:

Izpisiki (camt.053.001.08) – glava sporočila (»GroupHeader«)

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..1]	+Glava sporočila +GroupHeader	<GrpHdr>		Začetek podatkov o sporočilu.			

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..1]	++Identifikacija paketa ++MessageIdentification	<MsgId>	Text Min1, Max35	Enolični Identifikator sporočila			
	[1..1]	++Datum in čas nastanka ++CreationDateTime	<CreDtTm>	ISODatetime	Datum in čas nastanka sporočila			
	[0..1]	++Prejemnik sporočila ++MessageRecipient	<MsgRcpt>		Prejemnik izpiska. Uporabi se, če se prejemnik izpiska razlikuje od lastnika računa + 4.2.4 Udeleženeec			
	[0..1]	++Številčenje strani ++MessagePagination	<MsgPgntn>		Številčenje strani izpiska Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev. ➤ UJP ne uporablja.			
	[1..1]	+++Številka strani +++PageNumber	<PgNb>	Numeric Text Min1, Max5 [0-9]{1,5}	Številka strani			
	[1..1]	+++Zadnja stran indikator +++LastPageIndicator	<LastPgInd>	Numeric Text Min1, Max5 [0-9]{1,5}	Ta element označuje, ali gre za zadnjo stran izpiska. Možni vrednosti: <ul style="list-style-type: none"> • true (je zadnja stran) • false (ni zadnja stran) Če mora biti izpisek zaradi omejitev velikosti razdeljen na več kot en izpisek, je ta element v prvem izpisku označen kot false , v zadnjem pa kot true .			
	[0..1]	++Dodatne informacije ++AdditionalInformation	<AddtlInf>	Text Min1, Max500	Dodatne informacije o izpisku, ki se nanašajo na frekvenco kreiranja izpiska. Možne vrednosti (kode): <ul style="list-style-type: none"> • /EODY/ for End of Day – Dnevni izpisek 			

Izpisek (camt.053.001.08) – opis izpiska

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..n]	+Izpisek +Statement	<Stmnt>		Začetek podatkov izpiska.			

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..1]	++Identifikacija ++Identification	<Id>	Text Min1, Max35	Enolična identifikacija podatkov o izpisku			
	[0..1]	++Zaporedna številka elektronskega izpiska ++ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	Number Števil: Max18 Decimalk: Max0	Zaporedna številka elektronskega izpiska, ki ni nujno enaka zaporedni številki papirnega izpiska.			
	[0..1]	++Zaporedna številka izpiska ++LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	Number Števil: Max18 Decimalk: Max0	Zaporedna številka izpiska, ki je enaka na papirnem izpisku. + 4.1.1 Tip podatka			
	[1..1]	++Datum in čas nastanka ++CreationDateTime	<CreDtTm>	ISODateTime	Datum in čas nastanka izpiska			
	[0..1]	++Od do datum ++FromDate	<FrToDt>		Obdobje izpiska			
	[1..1]	+++Datum in čas začetka +++FromDate	<FrDtTm>	ISODateTime	Začetni datum in čas izpiska			
	[1..1]	+++Datum in čas konca +++ToDate	<ToDtTm>	ISODateTime	Končni datum in čas izpiska			
	[0..1]	++Koda duplikata ++CopyDuplicateIndicator	<CpyDplctInd>	Code Max4	Koda duplikata. Možne vrednosti: <ul style="list-style-type: none"> • »CODU« - duplikat kopije (izpisek je bil v informacijo posredovan prejemniku, ki ni lastnik računa) • »COPY« - kopija (izpisek je bil v informacijo posredovan prejemniku, ki ni lastnik računa) • »DUPL« - duplikat (izpisek je bil ponovno posredovan) ➤ UJP ne uporablja			
	[0..1]	++Izvor podatkov ++ReportingSource	<RptgSrc>		Izvor podatkov izpiska Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev ➤ UJP uporablja.			
	{Or [1..1]}	+++Koda +++Code	<Cd>	Code Min1, Max4	Izvor podatkov v kodi Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev ➤ UJP uporablja SNGL/GRPD			

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]	+++Opis +++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Izvor podatkov opisno Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev ➤ UJP ne uporablja.			
	[1..1]	++Račun ++Account	<Acct>		Račun uporabnika			
	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>		Podatki o računu uporabnika + 4.2.6 Račun			
	[0..1]	+++Tip +++Type	<Tp>		Tip računa uporabnika Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev ➤ UJP ne uporablja.			
	[0..1]	+++Valuta +++Currency	<Ccy>	[A-Z]{3,3}	Oznaka valute računa ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut			
	[0..1]	+++Naziv +++Name	<Nm>	Text Min1, Max70	Naziv računa; dodatna identifikacija računa. Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev. ➤ UJP ne uporablja.			
	[0..1]	+++Proxy +++Proxy	<Prxy>		Proxy/alias – oznaka, ki omogoča prepoznavo računa. + 5.10 Šifrant oznak			
	[0..1]	+++Imetnik računa +++Owner	<Ownr>		Začetek podatkov o imetniku računa + 4.2.4 Udeleženeec			
	[0..1]	++Povezan račun ++RelatedAccount	<RltdAcct>		Podatki o računu, za katerega se izdeluje izpisek. + 4.2.6 Račun			
	[1..n]	++Podatki o stanju ++Balance	<Bal>		Začetek podatkov o stanju (začetnem, končnem, ...) izpiska. Lahko se večkrat ponovi.			
	[1..1]	+++Tip +++Type	<Tp>		Začetek podatkov o tipu stanja izpiska.			
	[1..1]	++++Koda ali opis ++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>		Tip stanja			

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>	Code Max4	Definira tip stanja izpiska, Možni vrednosti: <ul style="list-style-type: none"> »OPBD« - podatki (znesek in datum) so za začetno stanje izpiska, »CLBD« - podatki (znesek in datum) so za končno stanje izpiska. Uporaba ostalih ISO kod v dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev. ➤ UJP uporablja samo ti kodi.			
	Or}[1..1]	++++Opis ++++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35				
	[1..1]	+++Znesek +++Amount	<Amt>	številka: Max 18, decimalk: Max 5, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Znesek in oznaka valute. ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut			
	[1..1]	+++Indikator knjižbe +++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	Code Max4	Označuje, ali je znesek stanja pozitiven ali negativen. Možni vrednosti: <ul style="list-style-type: none"> »CRDT« - znesek je pozitiven ali enak nič »DBIT« – znesek je negativen 			
	[1..1]	+++Datum +++Date	<Dt>					
	[1..1]	+++Datum +++Date	<Dt>	ISODate	Datum stanja izpiska.			
	[0..1]	++Transakcije ++TransactionsSummary	<Txsumry>		Začetek podatkov o številu in znesku odobritev oz. bremenitev.			
	[0..1]	+++Vsota transakcij +++TotalEntries	<TtlNtries>		Skupno število in skupna vsota odobritev oz. bremenitev.			
	[0..1]	++++Število transakcij ++++NumberOfEntries	<NbOfNtries>	NumericText Min1, Max15 [0-9]{1,15}	Skupno število odobritev in bremenitev v izpisku			
	[0..1]	+++Vsota +++Sum	<Sum>	DecimalNumber Številka: Max 18 Decimalk: Max 17	Skupna vsota vseh odobritev in bremenitev			

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]	++++Neto znesek ++++TotalNetEntryAmount	<TtlNetNtryAmt>	DecimalNumber Številka: Max 18 Decimalk: Max 17	Neto znesek vseh odobritev in obremenitev			
	[0..1]	++++Indikator knjižbe ++++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	Code Max4	Oznaka knjiženja neto zneska. Možni vrednosti: <ul style="list-style-type: none"> • »CRDT« - odobritev oz. storno v breme • »DBIT« - obremenitev oz. storno v dobro 			
	[0..1]	+++Skupno št. odobritev +++TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>		Začetek podatkov o številu in znesku odobritev.			
	[0..1]	++++Število odobritev ++++NumberOfEntries	<NbOfNtries>	NumericText Min1, Max15 [0-9]{1,15}	Število odobritev			
	[0..1]	++++Vsota ++++Sum	<Sum>	DecimalNumber Min1, Max15 [0-9]{1,15}	Vsota odobritev			
	[0..1]	+++Skupno št. obremenitev +++TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>		Začetek podatkov o številu in znesku obremenitev.			
	[0..1]	++++Število obremenitev ++++NumberOfEntries	<NbOfNtries>	NumericText Min1, Max15 [0-9]{1,15}	Število obremenitev			
	[0..1]	++++Vsota ++++Sum	<Sum>	DecimalNumber Številka: Max 18 Decimalk: Max 17 Min 0	Vsota obremenitev			
	[0..n]	++Knjižba ++Entry	<Ntry>		Začetek podatkov o prometu izpiska. Lahko se večkrat ponovi.			
	[0..1]	+++Referenca transakcije +++EntryReference	<NtryRef>	Min1, Max35	Enolična oznaka transakcije znotraj izpiska			
	[1..1]	+++Znesek +++Amount	<Amt>	številk: Max 18, decimalk: Max 5, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Znesek in oznaka valute ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut			

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..1]	+++Indikator knjižbe +++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	Code Max4	Oznaka knjiženja transakcije. Možni vrednosti: • »CRDT« – odobritev oz. storno v breme • »DBIT« – bremenitev oz. storno v dobro Priporočilo: V primeru prometa 0,00 se uporabi CRDT			
	[0..1]	+++Indikator storno transakcije +++ReversalIndicator	<RvslInd>		Možni vrednosti: • »true« - promet je storno • »false« - promet ni storno Element je prisoten samo, če gre za storno v breme oz. storno v dobro.			
	[1..1]	+++Status +++Status	<Sts>		Vrsta knjiženja prometa.			
	[1..1]	++++Koda ++++Code	<Cd>	Code Max4	Možna je samo vrednost »BOOK« - dokončna knjižba			
	[0..1]	+++Datum knjiženja +++BookingDate	<BookgDt>		Datum knjiženja transakcije			
	{Or [1..1]}	++++Datum ++++Date	<Dt>	ISODate	Datum			
	Or} [1..1]	++++Datum in čas ++++DateTime	<DtTm>	ISODateTime		Se ne uporablja	Se ne uporablja	
	[0..1]	+++Datum valute +++ValueDate	<ValDt>		Datum valute transakcije			
	{Or [1..1]}	++++Datum ++++Date	<Dt>	ISODate	Datum			
	Or} [1..1]	++++Datum in čas ++++DateTime	<DtTm>	ISODateTime		Se ne uporablja	Se ne uporablja	
	[0..1]	+++Referenca ponudnika plačilnih storitev +++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	Text Min1, Max35	Enolična referenca ponudnika plačilnih storitev			
	[1..1]	+++Koda transakcije +++BankTransactionCode	<BkTxCd>		Začetek podatkov za identifikacijo vrste transakcije.			

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]	++++Področje ++++Domain	<Domn>		Začetek podatkov za identifikacijo vrste transakcije, tipa »Domain«. Kode se uporabljajo v dogovoru s ponudnikom plačilnih storitev ➤ UJP ne uporablja.			
	[0..1]	++++Opis ++++Proprietary	<Prtry>		Začetkov podatkov za identifikacijo vrste transakcije			
	[1..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Text Min1, Max35	Vrsta transakcije. Koda, določena s strani ponudnika plačilnih storitev + 5.1 Šifrant vrst transakcij		Vrsta transakcije	
	[0..n]	+++Stroški +++Charges	<Chrgs>		Podatki o stroških transakcij Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev ➤ UJP uporablja SLEV/ CRED/DEBT/SHAR			
	[1..1]	+++Podrobnosti knjižbe +++EntryDetails	<NtryDtls>		Navede se enkrat za vsako knjižbo.			
	[0..1]	++++Skupina ++++Batch	<Btch>		Začetek podatkov o zbirnih transakcijah (uporablja se pri množičnih plačilih).		Primer: SEPA MP paket	
	[0..1]	+++++Identifikacija sporočila +++++MessageIdentification	<MsgId>	Text Min1, Max35	Enolična identifikacija sporočila za množično plačilo			
	[0..1]	+++++Identifikacija informacije o plačilu +++++PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	Text Min1, Max35	Enolična identifikacija zbirne transakcije (množičnega plačila), posredovana s strani iniciatorja plačila.			
	[0..1]	+++++Število transakcij +++++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	NumericText Min1, Max15 [0-9]{1,15}	Število posamičnih transakcij, vključenih v zbirni transakciji (množičnem plačilu).		Uporaba pri množičnih plačilih.	
	[0..1]	+++++Skupni znesek +++++TotalAmount	<TtlAmt>	številk: Max 18, decimalk: Max 5, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Skupni znesek posamičnih transakcij, vključenih v zbirni transakciji (množičnem plačilu). ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut		Uporaba pri množičnih plačilih.	

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]	+++++Indikator knjižbe +++++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	Code Max4	Oznaka knjiženja transakcije. Možni vrednosti: • »CRDT« – odobritev oz. storno v breme • »DBIT« – bremenitev oz. storno v dobro			
	[1..1]	++++Podrobnosti transakcije ++++TransactionDetails	<TxDtls>		Enkrat za vsako transakcijo.			
	[0..1]	+++++Reference +++++References	<Refs>		Začetek podatkov o referencah transakcije			
	[0..1]	+++++Identifikacija sporočila +++++MessageIdentification	<MsgId>	Text Min1, Max35	Povezujoča referenca nalogodajalca.			
	[0..1]	+++++Referenca ponudnika plačilnih storitev +++++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	Text Min1, Max35	Referenca plačnikovega ponudnika plačilnih storitev			
	[0..1]	+++++Identifikacija informacije o plačilu +++++PaymentInformationIdentification	<PmtInfd>	Text Min1, Max35	Enolična Identifikacija informacije paketa plačil			
	[0..1]	+++++Identifikacija naloga +++++InstructionIdentification	<InstrId>	Text Min1, Max35	Plačnikova referenca naloga			
	[0..1]	+++++Nespremenljiva referenca plačnika +++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	Text Min1, Max35	Nespremenljiva Referenca plačnika za prejemnika plačila			Se ne uporablja.
	[0..1]	+++++Identifikacija transakcije +++++TransactionIdentification	<TxId>	Text Min1, Max35	Enolična oznaka transakcije, določena s strani ponudnika plačilnih storitev, pri katerem je odprt račun			
	[0..1]	+++++Identifikacija soglasja +++++MandateIdentification	<MndtId>	Text Min1, Max35	Enolična identifikacija soglasja, določena s strani prejemnika plačila		SEPA: Identifikacija soglasja v SEPA direktni obremenitvi	Se ne uporablja
	[0..1]	+++++Podatki o znesku +++++AmountDetails	<AmtDtls>		Začetek podatkov o zneskih			
	[0..1]	+++++Naročeni znesek +++++InstructedAmount	<InstdAmt>		Začetek podatkov o originalnem znesku in oznaki valute			

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..1]	+++++++Znesek +++++++Amount	<Amt>	številka: Max 18, decimalk: Max 5, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Originalni znesek in oznaka valute naloga, ki ju je navedel plačnik. ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut		SEPA : Znesek v EUR. Pravilo: Dovoljena valuta samo EUR. Pravilo: Znesek ima lahko Max 2 decimalni mesti.	Pravilo: O možni izbiri valute plačila je potreben dogovor s ponudnikom plačilnih storitev.
	[0..1]	+++++++Valuta menjave +++++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	Koda valute [A-Z]{3,3}	Oznake valut in tečaj ISO šifra valute		Se ne uporablja.	
	[0..1]	+++++++Znesek transakcije +++++++TransactionAmount	<TxAmt>		Začetek podatkov o znesku in oznaki valute transakcije			
	[1..1]	+++++++Znesek +++++++Amount	<Amt>	številka: Max 18, decimalk: Max 5, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Originalni znesek plačila (brez odšteti stroškov), v valuti plačnika. ISO šifra valute			
	[0..1]	+++++++Valuta menjave +++++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	Koda valute [A-Z]{3,3}	Oznaka valute in tečaj ISO šifra valute			
	[0..1]	+++++++Protivrednost +++++++CounterValueAmount	<CntrValAmt>		Protivrednost se uporablja za poročanje o valutnih menjavah			
	[1..1]	+++++++Znesek +++++++Amount	<Amt>	številka: Max 18, decimalk: Max 5, Min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Protivrednost zneska ISO šifra valute			
	[0..1]	+++++++Valuta menjave +++++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	Koda valute [A-Z]{3,3}	Oznaka valute in tečaj ISO šifra valute + 5.3 Šifrant valut			
	[0..1]	+++++Koda transakcije ponudnika plačilnih storitev +++++BankTransactionCode	<BkTxCd>		Začetek podatkov o kodi transakcije			Se ne uporablja
	[0..1]	+++++++Področje +++++++Domain	<Domn>		Struktura kode bančne transakcije			
	[0..1]	+++++++Opis +++++++Proprietary	<Prtry>		Interna koda bančne transakcije			
	[1..1]	+++++++Koda +++++++Code	<Cd>	Min1, Max35	Vrsta transakcije. Koda, določena s strani ponudnika plačilnih storitev + 5.1 Šifrant vrst transakcij		Vrsta transakcije	
	[0..1]	+++++Udeleženci +++++RelatedParties	<RltdPties>		Začetek podatkov o plačniku in prejemniku.			

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]	+++++Plaćnik +++++Debtor	<Dbtr>					
	[0..1]	+++++Udeleženeec +++++Party	<Pty>		Podatki o plačniku + 4.2.4 Udeleženeec			
	[0..1]	+++++Račun plačnika +++++DebtorAccount	<DbtrAcct>		Račun plačnika + 4.2.6 Račun			
	[0..1]	+++++Končni dolžnik +++++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>		Končni dolžnik			
		+++++Udeleženeec +++++Party	<Pty>		Podatki o končnem dolžniku + 4.2.4 Udeleženeec			
	[0..1]	+++++Prejemnik plačila +++++Creditor	<Cdtr>		Prejemnik plačila			
	[0..1]	+++++Udeleženeec +++++Party	<Pty>		Podatki o prejemniku plačila + 4.2.4 Udeleženeec			
	[0..1]	+++++Račun prejemnika +++++CreditorAccount	<CdtrAcct>		Račun prejemnika plačila + 4.2.6 Račun			
	[0..1]	+++++Končni upnik +++++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>		Končni upnik			
	[0..1]	+++++Udeleženeec +++++Party	<Pty>		Podatki o končnem upniku + 4.2.4 Udeleženeec			
	[0..1]	+++++Posredniki +++++RelatedAgents	<RltdAgts>		Začetek podatkov o bankah plačnika in prejemnika.			
	[0..1]	+++++Banka plačnika +++++DebtorAgent	<DbtrAgt>		Banka plačnika se navede z BIC kodo + 4.2.5 Finančna institucija			Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev.
	[0..1]	+++++Banka prejemnika +++++CreditorAgent	<CdtrAgt>		Banka prejemnika se navede z BIC kodo + 4.2.5 Finančna institucija			Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev
	[0..1]	+++++Banka Posrednik1 +++++IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>		Banka posrednica se navede z BIC kodo + 4.2.5 Finančna institucija	Se ne uporablja		Dogovor s ponudnikom plačilnih storitev
	[0..1]	+++++Namen +++++Purpose	<Purp>		Začetek podatkov o namenu plačila			
2.225	{Or	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Code Max4	Koda namena + 5.4 Šifrant namenov		Obvezno za domače naloge Koda namena	Se ne uporablja
2.226	Or}	+++++Opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Prosti opis namena		Se ne uporablja	Se ne uporablja

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
2.234	[0..1]	+++++Informacije plačila +++++RemittanceInformation	<RmtInf>		Začetek podatkov o referenci plačila. Možna je strukturirana ali nestrukturirana referenca + 4.2.8 Reference			
2.235	{Or [0..n]}	+++++Nestrukturirano +++++Unstructured	<Ustrd>	Text Min1, Max140	Nestrukturirana referenca plačila Dovoljeno je največ enkrat.			
2.236	Or} [0..n]	+++++Strukturirano +++++Structured	<Strd>		Strukturirana referenca plačila Dovoljeno je največ enkrat.			
2.266	[0..1]	+++++Datumi +++++RelatedDates	<RltdDts>		Začetek podatkov datuma poravnave.			
2.270	[0..1]	+++++Datum medbančne poravnave +++++InterbankSettlement Date	<IntrBkSttlmDt>	ISODateTime	Datum poravnave med bankami			
2.293	[0..1]	+++++Informacija o vračilu +++++ReturnInformation	<RtrInf>		Začetek podatkov o vračilu			Se ne uporablja
2.304	[0..1]	+++++Razlog +++++Reason	<Rsn>		Razlog vračila			Se ne uporablja
2.305	{Or [1..1]}	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Code Max4	ISO koda razloga vračila + 5.9 Šifrant vračil Če ima vrednost 'NARR,' je potreben dodaten opis v znački 2.307 <AddtInf>		Uporabi se ISO koda razloga vračila	Se ne uporablja
2.306	Or} [1..1]	+++++Opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text Min1, Max35	Prosti opis razloga vračila			Se ne uporablja
2.307	[0..n]	+++++Dodatne informacije +++++AdditionalInformation	<AddtInf>	Text Min1, Max105	Dodaten opis razloga vračila.			Se ne uporablja

4.1 Oblikovanje datotek v ISO XML 20022, verzija 2019

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

- »BankToCustomerStatementV08« (camt.053.001.08) za izpisek in delni izpis.

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	številki: max 18, decimalni: max 5 Koda valute [A-Z]{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	številki: max 18, decimalni: max 17	Maksimalno 18 cifer, od tega maksimalno 17 cifer za decimalna mesta. Decimalno ločilo je pika. Primer: 123456789.987654321
Number	številki: max 18, decimalni: max 17	Maksimalno 18 številki, od tega maksimalno 17 številki za decimalna mesta. Primer: 123456789987654321

Format	Zaloga vrednosti	Opis
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

4.2.3 Gradnik Tip plačila (PaymentTypeInformation26)

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			

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
2.12 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 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 naslednjih 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 »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«.

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
2.23 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			
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			

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
2.36 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
	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).			

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>		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	<lssr>	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			
	{{{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	<lssr>	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 +FinancialInstitutionIdentification	<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
	[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			

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
2.50 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	<DtTm>	ISODateTime	Datum in čas		Se ne uporablja	Se ne uporablja

4.2.8 Referenca

Referenca plačnika »EndToEndId«

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 opcijski. 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	<CdtrRefInf>		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 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).