

Klientský formát XML SEPA DD V KBSK

(platný od 20. 6. 2026)

Obsah

1	Úvod	2
2	Použití formátu	3
3	Obecné informace	4
4	Struktura zprávy (prvky využívané v KBSK)	5
4.1	Záhlaví skupiny	5
4.2	N Informace o platbě	5
4.3	Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KBSK	9
4.4	Detail ke konstrukci adresy.....	14
4.5	Stručně požadavky ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB.....	14
5	Příklady	15
5.1	Definice identifikace Příjemce a Plátce v XML a na obrazkách kanálu DCS Profibanka	15
5.2	Příklad XML s jedním inkasem	16

1 Úvod

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, konající prostřednictvím organizační zložky

KOMERČNÍ BANKA, A.S., POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM HODŽOVO
NÁMESTIE 1A, PSČ 811 06, BRATISLAVA, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

Elektronické předání požadavku klienta KBSK na odeslání SEPA inkasa (dále též i jako „SDD – SEPA Direct Debit“) v rámci SEPA prostoru. KBSK zajistí formální kontrolu, a pokud je SEPA inkaso korektní, je předáno ke zpracování do SEPA systému. Platba na základě realizovaného SEPA inkasa je zaúčtována na účet příjemce SEPA inkasa v den splatnosti SEPA inkasa. Příjemce SEPA inkasa obdrží informaci o zaúčtování prostřednictvím avíza a následně v den D+1 v XML výpisu camt 053. Při vysílání příkazu k SEPA inkasu jsou kontrolovány údaje smluvně dohodnuté.

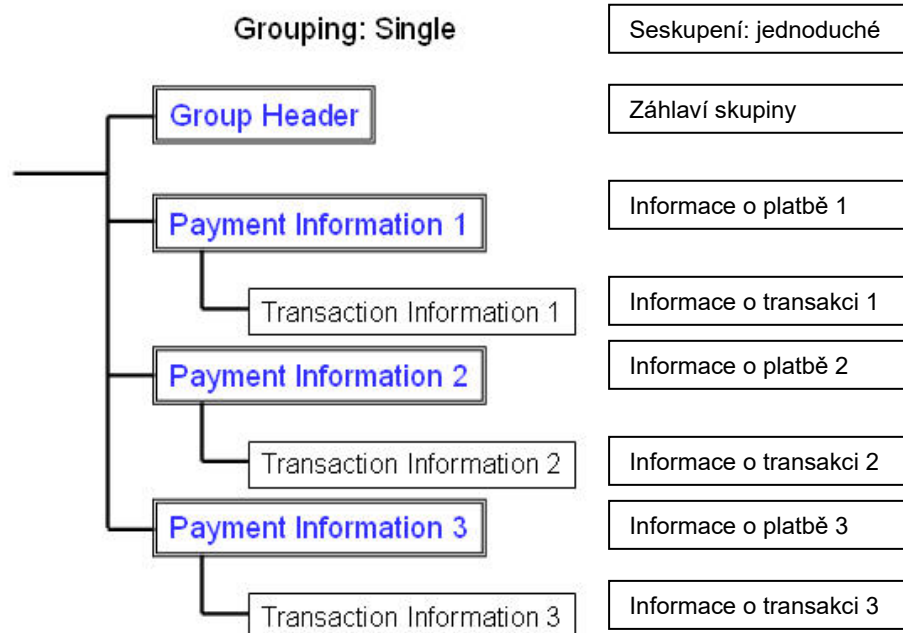
2 Použití formátu

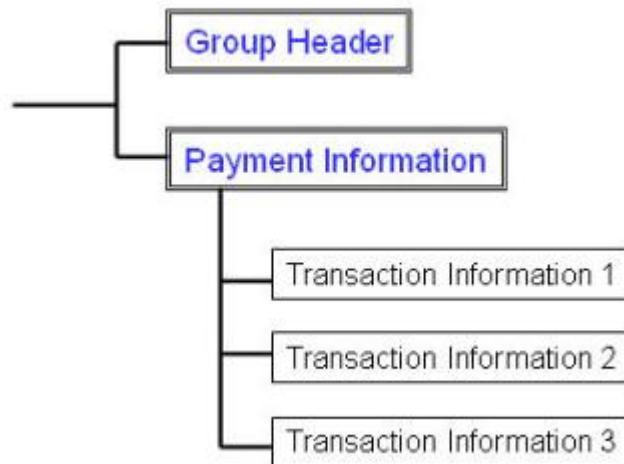
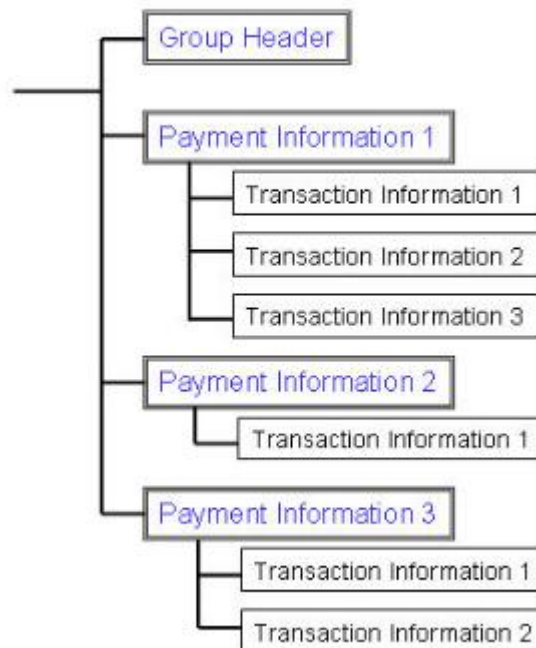
Standard pain.008.001.02 (verze 02) stejně jako u SEPA CT definuje 3 typy módů (tzn. tři možnosti konstrukce XML):

- **Single (jednoduché příkazy** – každá platba má svůj samostatný platební blok)
- **Group (hromadné příkazy** – zde je jeden společný Payment Information Block (Platební blok) a několik výskytů platebních bloků)
- **Mixed** (oba typy v rámci jedné zprávy)

KB přebírá všechny 3 typy, ale interně je převádí vždy na single platby. KB nepodporuje v centrálním účetním systému group účtování.

Znaková sada všech textových polí SEPA plateb je omezena platnými znaky znakové sady SWIFT, musí být vždy dodržena swiftová sada znaků - aktuálně platné znaky viz Tabulka povolených znaků dostupná na http://www.mojebanka.cz/file/cs/povolene_znaky.pdf



Grouping: Grouped

Grouping: Mixed


3 Obecné informace

Odesílatel Inkas musí respektovat povolené znaky a jmenovitě v Identifikacích a referencích, které jsou odesílány partnerské bance, pokud ne, povede to k odmítnutí inkasa. Týká se i datumových polí. Datumové tagy nesmí obsahovat na začátku nebo na konci samostatné „/“ (lomítko).

Inkaso musí obsahovat:

- jednoznačnou identifikaci End-to-End, tuto jednoznačnost si musí klient uhlídat ve svém účetnictví sám.
- CreditorSchemeIdentification – Platební schéma (B2B, CORE)
- Identifikace Creditora – CID kreditora
- Mandate ID, které bylo předáno bance, banka tento údaj kontroluje [u plateb v rámci KBSK](#)
- Message Identifikaci, kterou klient platbě přidělí
- Payment Information Identification

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,

KOMERČNÍ BANKA, A.S., POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM HODŽOVO NÁMESTIE 1A, PSČ 811 06, BRATISLAVA, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

Volitelné údaje jsou jmenovité:

- Instruction Identification (musí být jednoznačná v rámci dne), pokud není uvedena, KB použije pro tyto účely End-to-End referenci a potom hlídá jednoznačnost v rámci dne u tohoto pole.
- Creditor and Debtor Identification
- Ultimate Debtor/Creditor Identification

4 Struktura zprávy (prvky využívané v KBSK)

Upozornění:

- KB přijímá SEPA platby dle:
 - ISO standard namespace **urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02**
Tagy, z nichž jsou akceptovány hodnoty pro další zpracování v KB, jsou uvedeny v tomto dokumentu a jsou platné pouze pro standard **pain.008.001.02**. xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
 - SDD CORE
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-direct-debit-core-rulebook-version-70/epc016-06-core-sdd-rb-v71-approvedpdf/>
 - SDD B2B
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-direct-debit-business-to-business-rulebook-version-50/epc222-07-sdd-b2b-rb-v51-approvedpdf/>

Odkaz na popis formátu

<http://www.architome.nl/unifi/xml/pain.008.001.02/index.html>

Vysvětlení ke sloupcům použitých tabulek:

Povinná pole mají tagy v tabulkách na šedém pozadí!

Tabulky jsou převzaty z UNIFI (ISO 20022) Message Definition Report - Payments Standards – Initiation Approved by UNIFI Payments

- Sloupec **OR** reprezentuje možnost výběru z několika možností
- Sloupec **Mult** definuje tvarem [p..n] výskyt daného tagu, kde **p** má hodnoty **1** pro povinný výskyt a **0** pro nepovinný a **n** má hodnotu maximálního opakování.

4.1 Záhloví skupiny

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
1.0		GroupHeader (Záhloví skupiny)	<GrpHdr>	[1..1]		
1.1		MessageIdentification (Identifikace zprávy)	<MsgId>	[1..1]	Text	
1.2		CreationDateTime (Datum a čas vytvoření)	<CreDtTm>	[1..1]	Datum a čas	v KBSK povinné - je použito pro detekci duplicit
1.5		NumberOfTransactions (Počet transakcí)	<NbOfTx>	[1..1]	Počet plateb v souboru	validujeme pouze s upozorněním
1.6		ControlSum (Kontrolní součet)	<CtrlSum>	[0..1]	Součet částek v souboru	validováno v PCB pouze s upozorněním
1.8		InitiatingParty (Iniciující strana)	<InitgPty>	[1..1]	+-	v KBSK nepřebíráno

4.2 N Informace o platbě

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
2.0		PaymentInformation (Informace o platbě)	<PmtInf>	[1..n]		
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace)	<PmtInfId>	[1..1]	Text	V KBSK nepřebíráno
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“ - povinné
2.6		PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]		
2.7		InstructedPriority (priorita)	<InstrPrty>	[0..1]		KBSK tento Tag

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podla práva České republiky so sídlo na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,

5/18

KOMERČNÍ BANKA, A.S., POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM HODŽOVO
NÁMESTIE 1A, PSČ 811 06, BRATISLAVA, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

						ignoruje. Pracuje vždy v režimu NORM.
2.8		Service Level	<SvcLvl>	[1..1]		
2.9		Code	<Cd>	[1..1]	Kód	„SEPA“
2.11		Local Instrument	<LclInstrmt>	[1..1]		
2.12		Code	<Cd>	[1..1]	Kód	„CORE“, nebo „B2B“ Viz Poznámka 2
2.14		SequenceType(Pořadí provedení)	<SeqTp>	[1..1]	Kód	FRST, RCUR, OOFF, FNAL Viz Poznámka 2
2.15		CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		6
2.16	{Or	Code	<Cd>	[1..1]	Kód	
2.17	Or}	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	
2.18		Requested Collection transaction Date (datum provedení)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum	datum splatnosti kreditu – povinné
2.19		Creditor(Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	jméno, adresa, identifikace. KBSK přebírá pouze identifikaci, nepřebírá jméno a adresu, ale používá dle své administrace – povinné Viz Poznámka 3
2.20		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	Identifikace a IBAN (měna se nemusí uvádět, pokud je uvedena musí odpovídat administraci, jinak je odmítnuto) - povinné
2.21		CreditorAgent (Banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	BIC KBSK. V KBSK je dosazováno konstantou bez ohledu na vyplnění klientem.
2.23		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	KBSK jméno, identifikace
2.24		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	nevalidováno
2.25		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	V KBSK je tento údaj ignorován Poplatky jsou strženy z účtu platby.
2.27		CreditorSchemeIdentification (Identifikace Creditora)	<CdtrSchmeld>	[1..1]	+	CID kreditora a kód SEPA Viz Poznámka 2
2.28		DirectDebitTransactionInformation (Informace oinkasním převodu)	<DrctDbtTxInf>	[1..n]		Povinné
2.29		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		Povinné
2.30		InstructionIdentification (Identifikace instrukce)	<InstrId>	[0..1]	Text	jednoznačná identifikace pro KBSK (hlídání duplicit), pokud ji neuvedete využijeme info v EndToEnd poli
2.31		EndToEndIdentification (Identifikace EndToEnd)	<EndToEndId>	[1..1]	Text	povinné předáváme

						partnerovi a pokud neuvedete InstrId, tak pro KBSK účely považujeme i za tuto hodnotu, potom InstrId = EndToEndId
			Pro KB SK povinná tato Syntax: "/VS[N10]/SS[N10]/KS[N4]" /VS[N10] – variabilní symbol, představuje desetimístné číslo /SS[N10] - specifický symbol, představuje desetimístné číslo /KS[N4] - konstantný symbol, představuje čtyřmístné číslo Příklady: SS neuvedený <EndToEndId>/VS012345/SS/KS0308</EndToEndId> Všechny symboly byly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS123/KS0308</EndToEndId> SS a KS nebyly uvedené: <EndToEndId>/VS012345/SS/KS</EndToEndId>			
2.32		PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[0..1]	+	Definice SequenceType(Po řadí provedení), CategoryPurpose (Kategorie účelu inkasa) a Local Instrument (Platební schéma) na úrovni jednotlivých transakcí Viz Poznámka 2
2.44		InstructedAmount (částka)	<InstdAmt>	[1..1]	částka	Pouze EUR je povoleno, 2 desetinná místa a částka: min 0.00, max 999999999.99. Příklad <InstdAmt Ccy="EUR">342 1.00</InstdAmt>
2.45		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Kód	Povolené hodnoty jsou DEBT, SHAR, SLE V, CRED, nebo nevyplněno. Banka tyto hodnoty nahradí hodnotou SLEV. Pro jiné hodnoty odmítne.
2.46		DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[1..1]		
2.47		MandateRelatedInformation (Informace o mandátu)	<MndtRltdInf>	[1..1]		
2.48		MandateIdentification (identifikace mandátu)	<MndtId>	[1..1]	text	Jednoznačná identifikace mandátu
2.49		DateofSignature (datum podpisu mandátu)	<DtofSgntr>	[1..1]	Date	Datum počátku platnosti mandátu
2.50		AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[1..1]	Code +	„True“ nebo „1“, pokud existuje a potom je povinné vyplnit alespoň

						jedno z polí identifikující změnu Jinak vyplněno „False“ nebo „0“.
2.51		AmendmentInformationDetails	<AmdmntIndDtIs >	[0..1]	TEXT	Vysvětlení důvodu dodatku. Možné pouze pokud je Indicator „True“ – potom je povinné vyplnit alespoň jedno z polí identifikující změnu
2.52		OriginalMandateIndicator (původní UMR)	<OrgnlMndtId>	[0..1]	TEXT +	Původní UMR (kam dodatek spadá)
2.53		OriginalCreditorSchemeID (původníjméno a schema Kreditora)	<OrgnlCdtrSchm eld> <Nm> <Id>	[0..1]	+	Jméno a Identifikátor schematu původního příjemceKB z identifikátoru přebírá pouze CID – tag <PmtInf><DrctDbt TxInf><DrctDbtTx ><MndtRltdInf><A mdmntInfDtIs><Or gnlCdtrSchm eld>< Id><PrvtId><Othr ><Id>
2.57		OriginalDebtorAccount (Původní účet vedený v mandátu)	<OrgnlDbtrAcct>	[0..1]	+	IBAN účtu daného Dodatku
2.58		OriginalDebtorAgent (Původní banka účtu)	<OrgnlDbtrAgt>	[0..1]	+	Měl by tu být kód „SMNDA“ – stejný mandát, ale jiná banka. KBSK nekontroluje pořadí v poli 2.14.
2.66		CreditorSchemeIdentification (CID)	<CdtrSchm eld>	[0..1]	+	CID kreditora Viz Poznámka 2
2.69		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtr>	[0..1]	+	Údaje původního kreditora Viz Poznámka 2
2.70		DebtorAgent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[1..1]	+	Banky plátce. Pro domácí banky, které jsou součástí (SIPS) nemusí být vyplněn, protože lze odvodit z IBAN.
2.72		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	Jméno, adresa (viz Poznámka 3) plátce, identifikace.
2.73		DebtorAccount (ÚčetPlátce)	<DbtrAct>	[1..1]	+	IBAN plátce
2.74		UltimateDebtor (původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	Původní plátce
2.76		Purpose (důvod inkasa)	<Purp>	[0..1]		Viz kapitola 2.77 Purpose Code <Purp> (Kód důvodu inkasa)
2.88		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]	TEXT (max140)	Informace

2.89		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..1]	Text (max 140)	Určeno partnerovi pro rozpoznání platby
------	--	--------------------------------	---------	--------	----------------	---

Poznámka 1: Pro předání platebních symbolů slouží element EndToEndIdentification (syntaxe viz výše index 2.31). Slouží však pro přenos dat mezi partnery, banka podle tohoto elementu neúčtuje. Na výstupu jsou symboly v nezměněné podobě přeneseny do EndToEndIdentification v XML výpise a zároveň jsou přeneseny do clearingového souboru v elementu EndToEndIdentification.

Poznámka 2:

Některé informace je možné uvést ve dvou variantách umístění a potom je nutné respektovat toto:

- **CID** může být v XML uvedený na dvou místech – buď pro celý soubor, nebo pro každou transakci (nemůže ale být zároveň na obou místech – v tom případě zamítáme soubor)

<PmtInf><CdtrSchmeld><Id><PrvtId><Othr><Id>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><DrctDbtTx><CdtrSchmeld><Id><PrvtId><Othr><Id>

- Totéž platí i pro **Platební schéma**

<PmtInf><PmtTplInf><LclInstrm><Cd>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTplInf><LclInstrm><Cd>

- Totéž platí pro **Typ/pořadí**

<PmtInf><PmtTplInf><SeqTp>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTplInf><SeqTp>

- Totéž platí pro **Kategorii účelu inkasa**

<PmtInf><PmtTplInf><CtgyPurp>

nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf><PmtTplInf><CtgyPurp>

- Totéž platí pro **identifikaci konečného příjemce**

<PmtInf><UltmtCdtr>

Nebo

<PmtInf><DrctDbtTxInf> <UltmtCdtr>

Poznámka 3:

Adresa se používá ve strukturovaném tvaru, adresa příjemce není přebírána a prioritně jsou použity údaje uložené v bance.

4.3 Pravidla dle ISO 20022 na vybrané tagy používané v KBSK

PRO záhlaví:

1.1 MessageIdentification <MsgId> (Identifikace zprávy)

Prezentace: [1..1]

Definice: Reference Point-to-Point přiřazená stranou vydávající instrukci a odeslaná další straně v řetězci za účelem jednoznačné identifikace zprávy.

Použití: Strana vydávající instrukci musí zajistit jedinečnost identifikace zprávy MessageIdentification pro stranu přijímající instrukci na předem dohodnuté období.

Typ dat: Max. 35, text

Formát: max. délka: 35

min. délka: 1

1.2 CreationDateTime <CreDtTm> (Datum a čas vytvoření)

Prezentace: [1..1]

Definice: Datum a čas vytvoření platební instrukce (skupiny instrukcí) stranou vydávající instrukci.

Typ dat: Datum a čas ISO

1.5 NumberOfTransactions <NbOfTx> (Počet transakcí)

Prezentace: [1..1]

Definice: Počet jednotlivých transakcí obsažených ve zprávě.

Typ dat: Max. 15, číslice, text

Formát: [0-9]{1,15}

1.6 ControlSum <CtrlSum> (Kontrolní součet)

Prezentace: [0..1]

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,

zapsaná v obchodním registru vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1360, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky

KOMERČNÍ BANKA, A.S., Pobočka Zahraničnej Banky SO sídlom Hodžovo
Námestie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

Definice: Součet všech jednotlivých částek obsažených ve zprávě bez ohledu na měny.

Typ dat: Čísla v desítkové soustavě

Formát: desetinná místa: 17

celkový počet míst: 18

1.8 InitiatingParty <InitgPty> (Iniciující strana)

Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která iniciovala platbu. Z hlediska platby může jít buďto o plátce (při kreditním převodu), příjemce (při přímém inkasu) nebo stranu, která iniciovala platbu jménem plátce nebo příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	V KBSK není přebíráno ani validováno. Využívá se adresa administrovaná v DB DCS. Pokud budete posílat struktura popsána v kapitole 5 adresa v KBSK

PRO platby:

2.0 PaymentInformation <PmtInf> (Informace o platbě)

Prezentace: [1..n]

Definice: Souhrn vlastností, které platí pro stranu příjemce inkasních transakcí obsažených v iniciovaném direct debitu.

Typ: Blok **Payment information** (Informace o platbě) se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KBSK
2.1		PaymentInformationIdentification (Identifikace informací o platbě)	<PmtInfId>	[0..1]	Text	V KBSK nepřebíráno a doplněno dle DB KBSK
2.2		PaymentMethod (Platební metoda)	<PmtMtd>	[1..1]	Kód	„DD“
2.6		PaymentTypeInfoInformation (Informace o typu platby)	<PmtTPlnf>	[0..1]		
2.18		RequestedCollectionTransactionDate (Požadované datum provedení)	<ReqdColltnDt>	[1..1]	Datum a čas	DATUM dáno platebními podmínkami SEPA
2.19		Creditor (Příjemce)	<Cdtr>	[1..1]	+	nepřebírá se adresa a jméno pouze identifikace, je-li uvedena Viz poznámka 3 v kapitole 4.2
2.20		CreditorAccount (Účet příjemce)	<CdtrAcct>	[1..1]	+	IBAN měnu není nutné uvádět. Pokud je uvedena validuje se na stav v DB
2.21		CreditorAgent (Zprostředkující banka příjemce)	<CdtrAgt>	[1..1]	+	Nepřebírá a nevaliduje. Banku validuje již v IBANu.
2.23		UltimateCreditor (Konečný příjemce)	<UltmtCdtrr>	[0..1]	+	
2.24		ChargeBearer (Plátce poplatků)	<ChrgBr>	[0..1]	Code	KBSK dosazuje SLEV, ale pokud uvedete a bude jiná hodnota než SLEV bude odmítnuto
2.25		ChargesAccount (Účet pro poplatky)	<ChrgsAcct>	[0..1]	+	V KBSK je účet pro poplatky vždy stejný jako pro inkaso)
2.28		DirectDebitTransactionInformation (Informace o inkasním převodu)	<DrctDbTxInf>	[1..n]		blok popisu inkasa

2.2 PaymentMethod <PmtMtd> (Platební metoda)

Prezentace: [1..1]

Definice: Uvádí způsob platby, který se použije k převedení dané finanční částky.

Typ dat: kód - „DD“

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,
zapsaná v obchodním registru vedenom Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, konající pro střednictvím organizační zložky

KOMERČNÍ BANKA, A.S., Pobočka Zahraničnej Banky SO sídlom Hodžovo
Námestie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

2.18 RequestedCollectionTransactionDate <ReqdColltnDt> (Požadované datum provedení)
Prezentace: [1..1]

Definice: Datum, k němuž iniciující strana požaduje zpracování platby prostředníkem zúčtování.

Použití: K tomuto datu dojde k odesání z účtu (účtů) plátce.

Typ dat: Datum ISO

2.19 Creditor <Cdtr> (Příjemce)
Prezentace: [1..1]

Definice: Strana, která inkasuje plátce dle dohodnutého mandátu.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	Viz Kapitola 4.4
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 4.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

2.20 Creditor Account <CdtrAcct> (Účet příjemce)
Prezentace: [1..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu příjemce, na němž bude jako výsledek transakce provedena kreditní položka.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount7**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	<IBAN>
	Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	Code (Kód)

2.21 CreditorAgent <CdtrAgt> (Banka příjemce)
Prezentace: [1..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet příjemce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification3**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	FinancialInstitutionIdentification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId>	[1..1]	<BIC> automaticky přepsáno BIC KBSK

2.23 UltimateCreditor <UltmtCdtr> (Konečný příjemce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, pro kterou je dané inkaso prováděno.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	adresu KBSK nepřebírá
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 4.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Kód země KBSK nepřebírá

2.24 ChargeBearer <ChrgBr> (Plátce poplatků)
Prezentace: [0..1]

Definice: Uvádí stranu (strany), které budou platit poplatky spojené se zpracováním platební transakce.

Typ dat: Code (Kód)

 Pokud je uveden tento prvek zprávy, musí se použít některá z následujících hodnot **ChargeBearerType1Code**:

Povoleno pouze:
SLEV FollowingServiceLevel - Poplatky se uplatňují podle pravidel dohodnutých s úrovní služeb - plánu služeb.

2.25 ChargesAccount <ChrgsAcct> (Účet pro poplatky)
V KBSK povoleno pouze použít stejný účet pro částku i poplatky.

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,
zapsaná v obchodním registru vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, konající prostřednictvím organizační zložky

KOMERČNÍ BANKA, A.S., POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY SO SÍDLOM HODŽOVO NÁMESTIE 1A, PSČ 811 06, BRATISLAVA, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

Prezentace: [0..1]

Definice: Účet používaný pro zpracování poplatků za transakci.

Použití: Účet pro poplatky se používá, pokud je třeba zaúčtovat poplatky na jiný účet než na účet označený jako účet plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount7**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Identification (Identifikace)	<Id>	[1..1]	<IBAN>
	Currency (Měna)	<Ccy>	[0..1]	Code

2.28 DirectDebitTransactionInformation <DrctDbtTxInf> (Informace o inkasu Direct Debit)

Prezentace: [1..n]

Definice: Skupina prvků poskytujících specifické informace o jednotlivých transakcích obsažených ve zprávě.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **DirectDebitTransactionInformation1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KBSK
2.29		PaymentIdentification (Identifikace platby)	<PmtId>	[1..1]		
2.44		InstructedAmount (Částka)	<InstdAmt>	[1..1]		
2.6		PaymentTypeInformation (Informace o typu platby)	<PmtTpInf>	[1..1]		
2.70		DebtorAgent (Banka plátce)	<DbtrAgt>	[0..1]	+	
2.72		Debtor (Plátce)	<Dbtr>	[1..1]	+	
2.73		DebtorAccount (Účet plátce)	<DbtrAcct>	[1..1]	+	
2.74		UltimateDebtor (Původní plátce)	<UltmtDbtr>	[0..1]	+	
2.76		Purpose (Důvod Inkasa)	<Purp>	[0..1]	+	
2.88		RemittanceInformation (Informace o úhradě)	<RmtInf>	[0..1]		

2.44 InstructedAmount <InstdAmt> (Částka v instrukci)

Prezentace: [1..1]

Tento prvek zprávy je součástí volby 2.37 Částka.

Definice: Částka peněz, která se má převádět mezi plátcem a příjemcem, před odečtením poplatků, vyjádřená v měně určené iniciující stranou.

Typ dat: CurrencyAndAmount (Měna a částka)

Tento typ dat musí být použit s následujícím atributem XML: **Currency (Ccy)**; zapisuje se jako **CurrencyCode** (Kód měny).

Formát: CurrencyAndAmount (Měna a částka)

desetinná místa: 2

nejméně, včetně: 0.01

celkový počet míst: 99999999.99

CurrencyCode (Kód měny) pouze EUR

[A-Z]{3,3}

Pravidla: CurrencyCode (Kód měny)

Validace podle tabulky

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KBSK
2.44		InstructedAmount (Částka v instrukci)	<InstdAmt>	[1..1]	Amount	Pouze EUR měna povolen a

2.70 DebtorAgent <DbtrAgt> (Banka plátce)

Prezentace: [0..1]

Definice: Finanční instituce vedoucí účet plátce.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **BranchAndFinancialInstitutionIdentification3**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	FinancialInstitutionIdentification (Identifikace finanční instituce)	<FinInstnId><BIC>	[0..1]	<BIC> - banka musí být SEPA Direct Debit complianted a navíc musí podporovat Vámi zvolené platební schéma (B2B nebo CORE), pole je

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,
zapsaná v obchodním registru vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, konající prostřednictvím organizační zložky

KOMERČNÍ BANKA, A.S., Pobočka Zahraniční Banky SO sídlem Hodžovo náměstí 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNÍM REGISTRU VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

					nepovinné
--	--	--	--	--	-----------

2.72 Debtor <Cdtr> (Plátce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Strana, již je finanční částka mandátem povolená inkasovat.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]	Viz Kapitola 4.4
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]	Viz Kapitola 4.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Code (Kód)

2.73 DebtorAccount <DbtrAcct> (Účet plátce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Jednoznačná identifikace účtu plátce, na němž bude proveden debet.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **CashAccount7**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ	KBSK
	Identification (Identifikace)	<Id><IBAN>	[1..1]		<IBAN>

2.74 UltimateDebtor <UltmtDbtr> (Původní plátce)
Prezentace: [0..1]

Definice: Konečná strana, která bude zajišťovat finance daného inkasa.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **PartyIdentification8**:

Or	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Reprezent./Typ	KBSK
	Name (Jméno)	<Nm>	[0..1]	Text	
	PostalAddress (Poštovní adresa)	<PstlAdr>	[0..1]		adresu KBSK nepřebírá
	Identification (Identifikace)	<Id>	[0..1]		Viz Kapitola 4.5
	CountryOfResidence (Země trvalého bydliště)	<CtryOfRes>	[0..1]	Kód země KBSK nepřebírá	

2.77 Purpose Code <Purp> (Kód důvodu inkasa)
Prezentace: [0..1]

Definice: Normalizovaný kód důvodu inkasa – volitelné pole

Typ: Blíže k ISO kódům na tomto odkaze www.ISO20022.org

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Prezentace	Využito v KBSK
2.76		Purpose (důvod inkasa)	<Purp>	[0..1]		
2.77	or	Proprietary	<Prtry>	[0..1]	Text (35 znaků)	Důvod
	or	Kód dle ISO	<Cd>	[0..1]	Code dle ISO	ISO code

U tagu Purpose <Purp> je možné používat oba dva zanořené tagy - jak Proprietary <Prtry>, tak i Code <Cd>, v rámci příkazu ale může být vyplněn pouze jeden ze zanořených tagů, NE oba zároveň. Při zadání příkazu si klient volí, zda jím vyplněný účel inkasa vložíme do tagu <Prtry> nebo <Cd>.

- Proprietary je libovolný text, max 35 znaků, standardní znaková sada (SWIFT)
- Code by měl být kód dle externího ISO číselníku (např. „COLL“ nebo „AREN“). **Není validováno proti ISO číselníku. Případné chyby (např. odmítnutí v bance debtora z důvodu že Code nebude odpovídat ISO číselníku) jdou na vrub klienta.**

2.88 RemittanceInformation <RmtInf> (Důvod platby)

Prezentace: [0..1]

Definice: Informace, které umožňují shodu (tj. sesouhlasení) platby s položkami, které má tato platba vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek.

Typ: Tento prvek zprávy se skládá z následujících prvků **RemittanceInformation1**:

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
2.89		Unstructured (Nestrukturováno)	<Ustrd>	[0..1]	Text	použita jen nestrukturovaná informace

2.89 Unstructured <Ustrd> (Nestrukturováno)

Prezentace: [0..n]

Definice: Informace umožňující shodu položky s položkami, které má převod vypořádat, např. obchodní faktury v systému pohledávek v nestrukturované formě.

Typ dat: Max. 140, text

Formát: max. délka: 140, min. délka:

4.4 Detail ke konstrukci adresy

V Direct Debit je vyžadován strukturovaný tvar adres, který je tvořen následujícími prvky.

Index	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KBSK
		PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Text	
		Street Name (Ulice)	<StrtNm>	[0..1]	Max70Text	
		Building Number (Číslo budovy)	<BldgNb>	[0..1]	Max16Text	
		Post Code (PSČ)	<PstCd>	[0..1]	Max16Text	
		Town Name (Město)	<TwnNm>	[0..1]	Max35Text	
		Country Sub Division (Region)	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Max35Text	
		Country (Země)	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	
		Address line	<AdrLine>	[0..2]	Text	Doporučujeme nevyužívat

Příklad:

```
<PstlAdr>
  <StrtNm>JUNGMANNOVA</StrtNm>
  <BldgNb>102</BldgNb>
  <PstCd>110 00</PstCd>
  <TwnNm>PRAHA 1</TwnNm>
  <Ctry>CZ</Ctry>
</PstlAdr>
```

4.5 Stručně požadavky ke konstrukci Identifikace Organizace nebo Fyzické osoby v KB

Jak identifikace Plátce, tak identifikace Příjemce umožňuje zadat tyto informace:

- Typ Identifikace – Organizace/Soukromá
- Bližší informace
 - Buď BIC (pouze v případě organizace)
 - Nebo Jiná identifikace s těmito údaji:
 - Identifikační údaje
 - Typ dokumentu
 - Výstavce dokumentu

5.1.10 Identification <Id> (Identifikace)

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,

KOMERČNÍ BANKA, A.S., Pobočka Zahraničnej Banky so sídlom Hodžovo
Námestie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

Správná struktura je:

```

<Id> Identification
{Or  <OrgId> OrganisationIdentification = Typ identifikace
  {{Or  <BICOrBEI> BICOrBEI = BIC
    Or}}  <Othr> Other
    <Id> Identification = Identifikační údaje, povinné pokud vyplňují sekci other
    <SchmeNm> SchemeName
      <Prtry> Proprietary = Typ dokumentu
    <Issr> Issuer = Výstavce dokumentu
Or}  <PrvtId> PrivatIdentification = Typ identifikace
  <Othr> Other
    <Id> Identification = Identifikační údaje, povinné pokud vyplňují sekci other
    <SchmeNm> SchemeName
      <Prtry> Proprietary = Typ dokumentu
    <Issr> Issuer = Výstavce dokumentu
  
```

REF	OR	Prvek zprávy	<XML Tag>	Mult.	Presentace	Využito v KB
9.1.12		Identification	<ID>	[0..1]		
9.1.13	{Or	OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
9.1.14	{{Or	BICOrBEI	<BICOrBET>	[0..1]	Identifier ,	AnyBICIdentifie r
9.1.15	Or}}	Other	<Othr>	[0..n]		
9.1.16		Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.17		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
9.1.19		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.20		Issuer	<Issr>	[0..1]	Text	Max 35 text
9.1.21	Or}	PrivatIdentification	<PrvtId>	[1..1]		
9.1.27		Other	<Othr>	[0..n]		
9.1.28		Identification	<Id>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.29		SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
9.1.31		Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Text	Max 35 text
9.1.32		Issuer	<PrvtId>	[0..1]	Text	Max 35 text

5 Příklady

5.1 Definice identifikace Příjemce a Plátce v XML

```

-<Cdtr>
  <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Ulice</StrtNm>
    <TwnNm>Město</TwnNm>
    <Ctry>Země</Ctry>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>ident.udaj příjemce</Id>
        <Issr>vystavce dokumentu příjemce</Issr>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
-<Dbtr>
  <Nm>jmeno plátce</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>ulice plátce</StrtNm>
    <BldgNb>číslo budovy plátce</BldgNb>
    <PstCd>PSČ plátce</PstCd>
    <TwnNm>Město plátce</TwnNm>
    <Ctry>Země plátce</Ctry>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <PrvtId>
      <Othr>
        <Id>ident.udaj plátce</Id>
  
```

```

-<SchmeNm>
  <Prtry>typ dokumentu plátce</Prtry>
</SchmeNm>
<Issr>vystavce dokumentu plátce</Issr>
  </Othr>
</PrvtId>
</Id>
</Dbtr>

```

5.2 Příklad XML s jedním inkasem

Obsah souboru.

- 1 inkaso
- Předávané údaje jsou jen ilustrativní
- V části s popisem mandátu jsou i info o dodatku (Abendment)
- V jednom souboru – 1 záhlaví a je možno použít X plateb (zde použit příklad jedné)
- V záhlaví (Group header) je definice počtu plateb a kontrolní součet

```

<!-- File [BEGIN] -->
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02">
  <CstmrDrctDbtInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>unikatni ID souboru</MsgId>
      <CreDtTm>2015-01-19T14:18:28</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <CtrlSum>99.10</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>Ulice</StrtNm>
        <TwnNm>Město</TwnNm>
        <Ctry>Země</Ctry>
      </PstlAdr>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <!-- PAYMENT 1 [BEGIN] -->
  <PmtInf>
    <PmtInflId>identifikace skupiny plateb</PmtInflId>
  <!--2.2 PaymentMethod-->
  <PmtMtd>DD</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
  <!--2.7 InstructionPriority-->
  <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
  <LclInstrm>
    <Cd>B2B/Cd</Cd>
  </LclInstrm>
  <!--2.14 Sequence Type-->
  <SeqTp>FRST</SeqTp>
  </PmtTpInf>
  <!--2.18 RequestedCollectionDate-->
  <ReqdColltnDt>2015-01-19</ReqdColltnDt>
  <!--2.19 Creditor-->
  <Cdtr>
    <Nm>DAVID NOVOTNY</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>Ulice</StrtNm>
      <TwnNm>Město</TwnNm>
      <Ctry>Země</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id> DIC 026-123456789</Id>
          <Issr>vystavce dokumentu příjemce</Issr>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>

```

Komerční banka, a.s., společnost založená a existující podle práva České republiky se sídlem na adrese Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054,

KOMERČNÍ BANKA, A.S., Pobočka zahraniční banky so sídlom Hodžovo
Námestie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564.

ZAPÍSANÁ V OBCHODNOM REGISTRI VEDENOM OKRESNÝM SÚDOM BRATISLAVA I, ODDIEL: PO, VLOŽKA Č. 1914/B

```

</Cdtr>
<!--2.20 CreditorAccount-->
  -<CdtrAcct>
    -<Id>
      <IBAN>SK2481000000435288170217</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </CdtrAcct>
<!--2.21 CreditorAgent-->
  -<CdtrAgt>
    -<FinInstnId>
      <BIC>KOBASKBX</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
<!--2.27 CreditorSchemeIdentification-->
  -<CdtrSchmId>
    -<Id>
      -<PrvtId>
        -<Othr>
          <Id>SKF1ZZZ041305227</Id>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </CdtrSchmId>
<!--2.28 Detail Direct Debit-->
  -<DrctDbtTxInf>
    -<PmtId>
      <InstrId>1</InstrId>
      <EndToEndId>>/VS012345/SS123456/KS0308</EndToEndId> >
    </PmtId>
    -<PmtTpInf>
      -<SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <InstAmt Ccy="EUR">99.10</InstAmt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    -<DrctDbtTx>
      -<MndtRltdInf>
        <MndtId>2R0000052476</MndtId>
        <DtOfSgntr>2015-01-06</DtOfSgntr>
        <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
        -<AmdmntInfDtls>
          <OrgnlMndtId>4T000111635777</OrgnlMndtId>
          -<OrgnlCdtrSchmId>
            <Nm>Metalex Export</Nm>
            -<Id>
              -<PrvtId>
                -<Othr>
                  <Id>SKH3ZZZ555666</Id>
                </Othr>
              </PrvtId>
            </Id>
          </OrgnlCdtrSchmId>
          -<OrgnlDbtrAcct>
            -<Id>
              <IBAN>CZ0401000000353107090257</IBAN>
            </Id>
            -<OrgnlDbtrAcct>
              -<OrgnlDbtrAgt>
                -<FinInstnId>
                  <BIC>KOMBCZPXXX</BIC> puv banka platce
                </FinInstnId>
              </OrgnlDbtrAgt>
            </AmdmntInfDtls>
          </MndtRltdInf>
        </DrctDbtTx>
      -<UltmtCdtr>
        <Nm>Travel Tour</Nm>
        -<Id>
          -<OrgId>

```

```

        <BICOrBEI>TATRSKBXXXX</BICOrBEI>
        -<Othr>
            <Id>DIC SK789789</Id>
            <Issr>vystavce dokumentu konecneho prijemce</Issr>
        </Othr>
    </Orgld>
</Id>
</UltmtCdtr>
<!--2.70 DebtorAgent-->
    -<DbtrAgt>
        -<FinInstnld>
            <BIC>KOMBCZPXXXX</BIC>
        </FinInstnld>
    </DbtrAgt>
<!--2.72 Debtor name, address-->
    -<Dbtr>
        <Nm>Kovohutě Praha</Nm>
        -<PstlAdr>
            <StrtNm>Ulice</StrtNm>
            <TwnNm>Město</TwnNm>
            <Ctry>Země</Ctry>
        </PstlAdr>
        -<Id>
            -<Prvtld>
                -<Othr>
                    <Id>CZ88884444</Id>
                    -<SchmeNm>
                        <Prtry>typ dokumentu plátce</Prtry>
                    </SchmeNm>
                    <Issr>vystavce dokumentu plátce</Issr>
                </Othr>
            </Prvtld>
        </Id>
    </Dbtr>
<!--2.70 Debtor Account-->
    -<DbtrAcct>
        -<Id>
            <IBAN> CZ0401000000353107090254</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
<!--2.74 Ultimate Debtor-->
    -<UltmtDbtr>
        <Nm>Kovototo holding</Nm>
        -<Id>
            -<Orgld>
                <BICOrBEI>COBACZPXXXX</BICOrBEI>
                -<Othr>
                    <Id>DIC CZ11112222</Id>
                    <Issr>vystavce dokumentu puvodniho platce</Issr>
                </Othr>
            </Orgld>
        </Id>
    </UltmtDbtr>
<!--2.77 Purpose-->
    -<Purp>
        <Prtry>Dovoz zbozi</Prtry>
    </Purp>
<!--2.88 Remittance info-->
    -<Rmtlnf>
        <Ustrd>Duvod platby radek 1 Duvod platby radek 2 Duvod platby radek 3 Duvod platby radek 4
    </Ustrd>
    </Rmtlnf>
    </DrctDbtTxInf>
</Pmtlnf>
<!-- PAYMENT 1 [END] -->
</CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
<!-- File [END] -->

```