

ZBS – Priročnik za uporabo standarda ISO 20022 za SEPA direktne obremenitve

Podatkovni standard za elektronski plačilni promet

Namen	Priročnik za uporabo standarda ISO 20022 za SEPA direktne obremenitve
Status dokumenta	Verzija za objavo
Različica dokumenta	2.1
Različica sheme	
Datum	Januar 2013
Elektronski naslov	
Dokument pripravili	CREA d.o.o. in člani projektne skupine pri ZBS za SEPA standarde
Lastnik dokumenta	© Združenje bank Slovenije, vse pravice pridržane.

Zgodovina dokumenta

Datum	Različica dokumenta	Opis sprememb	Izvedba / Potrditev
1.8.2011	1.0	Osnovni dokument	Izvedba: CREA d.o.o.
23.8.2011	2.0	Popravki, organizacija tabel, dodane opombe za B2B shemo SDD	Izvedba: PS za standarde pri ZBS Potrditev: DS za SDD pri ZBS
16.9.2011	2.1	Prilagoditev Implementacijskim smernicam SEPA direktnih obremenitev za osnovno shemo »Core« med komitentom in banko (ver. 5.0) in Implementacijskim smernicam SEPA direktnih obremenitev za medpodjetniško shemo »B2B« med komitentom in banko (ver. 3.0)	Izvedba in potrditev: PS za standarde
11.1.2012	2.1	Dodana je razjasnitev, glede podatkov pod ID 2.16, 2.27 in 2.72 ter popravljene povezave na prave šifrante	Izvedba in potrditev: PS za standarde
10.1.2013	2.1	Popravki priročnika – v prilogi	Izvedba in potrditev: PS za standarde

KAZALO

1	<u>UVOD</u>	5
1.1	UPORABLJENO IZRAZOSLOVJE	5
1.2	UPORABLJENE KRATICE	6
1.3	NAMEN DOKUMENTA	6
1.4	IZHODIŠČA PRIROČNIKA	6
1.5	KAJ PRIROČNIK PONUJA?	7
1.6	VSEBINSKA SPOROČILA	7
2	<u>MODEL OSNOVNE SCHEME SDD</u>	7
2.1	DIREKTNE OBREMENTIVE SEPA.....	7
2.2	MODEL SCHEME SDD	8
2.2.1	VLOGE V SCHEMI SDD.....	9
2.2.2	ČASOVNI CIKEL CELOTNEGA PROCESA V SDD SCHEMI	9
3	<u>PROCESI V SDD</u>	12
3.1	SPLOŠNO O OZNAČEVANJU PROCESOV, KORAKOV IN PODATKOV	12
3.2	PROCESI IN KORAKI V PROCESIH.....	13
3.2.1	PRIDOBITEV SOGLASJA	14
3.2.2	SPREMEMBA SOGLASJA	15
3.2.3	ODPOVED SOGLASJA	16
3.2.4	OBDELAVA ZBIRKE NALOGOV SDD	17
3.2.5	RAZVELJAVITEV NALOGOV ZA SDD	20
3.2.6	PRIDOBITEV KOPIJE SOGLASJA	21
3.3	SEZNAM ATRIBUTOV	21
3.4	VRSTE SPOROČIL	23
3.5	TABELA POVEZAV PROCESI – VRSTE SPOROČIL	24
3.6	TABELA POVEZAV MED VRSTO SPOROČILA IN ATRIBUTI	26
4	<u>POVEZAVA S STANDARDOM ISO 20022</u>	27
4.1	SPLOŠNA DOLOČILA SCHEME	28
4.1.1	OBJAVA SCHEME IN PRIMERI	28
4.1.2	IMENSKI PROSTOR	28
4.2	DEKLARACIJE IN DEFINICIJE	28
4.2.1	SPLOŠNA DOLOČILA.....	28
4.2.1.1	Standardni podatkovni tip XSD.....	28
4.2.1.2	Kodiranje in nizi znakov.....	28
4.2.1.3	Varnostni elementi	29
4.2.2	ORGANIZACIJA POGLAVJA.....	30
5	<u>NABOR PODATKOV ZA NALOG SDD (SPOROČILO DS-03)</u>	32
5.1	NABOR PODATKOV ZA NALOG SDD	32
5.1.1	ZNAČKA – PODATKI O VRSTI PLAČILA	50

5.2 XML PRIMER – NALOG ZA SDD	51
5.2.1 XML PODATKI NALOGA ZA SDD PO ZNAČKAH (PRIMER)	51
5.2.2 XML INSTANCA NALOGA ZA SDD (PRIMER)	55
<u>6 NABOR PODATKOV ZA RAZVELJAVITEV SDD (SPOROČILO DS-07)</u>	<u>59</u>
6.1 NABOR PODATKOV ZA RAZVELJAVITEV SDD	59
6.2 XML PRIMER – RAZVELJAVITEV SDD	67
6.2.1 XML PODATKI RAZVELJAVITVE SDD PO ZNAČKAH (PRIMER)	67
6.2.2 XML INSTANCA RAZVELJAVITVE SDD (PRIMER)	68
<u>7 NABOR PODATKOV ZA ZAVRNITEV SDD (SPOROČILO DS-05).....</u>	<u>71</u>
7.1 NABOR PODATKOV ZA ZAVRNITEV SDD.....	71
7.2 XML PRIMER – ZAVRNITEV SDD.....	78
7.2.1 XML ZAVRNITEV SDD PO ZNAČKAH (PRIMER)	78
7.2.2 XML INSTANCA ZAVRNITVE SDD (PRIMER)	80
<u>8 OPISI RAZŠIRJENIH ELEMENTOV</u>	<u>83</u>
8.1 IDENTIFIKACIJA OSEBE ALI ORGANIZACIJE	83
8.2 IDENTIFIKACIJA FINANČNE INSTITUCIJE	85
8.3 POŠTNI NASLOV.....	86
8.11 PODATKI O VRSTI PLAČILA	87
8.12 PODATKI V ZVEZI S SOGLASJEM	88
8.13 PODATKI O NAKAZILU	89
<u>9 ELEKTRONSKO SOGLASJE (E-MANDAT).....</u>	<u>91</u>
<u>10 VIRI/LITERATURA.....</u>	<u>91</u>

1 Uvod

1.1 Uporabljeno izrazoslovje

V besedilu je uporabljeno naslednje izrazoslovje.

- **Aplikacija:** programska rešitev, ki uporablja podatkovni standard SEPA.
- **SDD (SEPA Direct Debit)** SEPA direktna obremenitev je plačilna storitev, kjer prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega plačilnega računa.
- **Element (element XML)** Eden od osnovnih gradnikov sporočila XML. Primer: < MsgId >BANKA D.D.</ MsgId >. Uporabljene so angleški nazivi tagov.
- **Plačilni nalog** navodilo plačnikovemu ponudniku plačilnih storitev, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije.
- **Plačnik** pravna oseba ali potrošnik (fizična oseba), ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila.
- **Ponudnik plačilnih storitev** plačilne institucije in plačilne institucije držav članic, ki so v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah in sistemih (ZPlaSS) ustanovile podružnico na območju Republike Slovenije ali opravljajo plačilne storitve na območju Republike Slovenije preko zastopnika ali neposredno.
- **Povračilo denarnih sredstev** Povračilo denarnih sredstev zahteva plačnik SDD. Povračilo denarnih sredstev je na razpolago prav tako za odobrena kot za neodobrena plačila direktnih obremenitev v skladu s pravili in postopki, ki so opredeljeni v Pravilih delovanja. Zahtevke za povračilo denarnih sredstev mora biti posredovan banki plačnika po poravnavi in znotraj časovnega obdobja.
- **Prejemnik plačila** pravna oseba, ki je predvideni prejemnik plačila denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije.
- **Soglasje** izraz strinjanja oziroma dovoljenje, ki ga plačnik da prejemniku plačila in mu dovoli, da pripravi naloge za SDD za obremenitev določenega plačnikovega računa in dovoli banki plačnika, da izvrši take naloge v skladu s Pravili delovanja sheme.
- **Vračila nalogov** nalogi za SDD, za katere je bila medbančna poravnava že izvršena, a jih banka plačnika ne izvrši (ne obremeni plačnikovega računa), ampak iniciira njihovo vračilo.
- **Zahteva za preklic** zahtevke banke prejemnika plačila, s katerim ta prekliče navodila za naloge za SDD pred poravnavo. To je lahko sestavni del dvostranskega sporazuma med banko prejemnika plačila in CSM in ni zajeto v shemi.
- **Zavrnitev nalogov** Zavrnitve nalogov za SDD, ki niso predmet običajne izvršitve, pred medbančno poravnavo, so možne iz naslednjih razlogov:
 - tehnični razlogi, ki jih odkrijejo banka prejemnika plačila, CSM ali banka plačnika, kot npr. neveljaven format, napačne kontrolne številke pri IBAN;
 - banka plačnika ni sposobna obdelati nalogov za SDD;
 - banka plačnika ne more obdelati nalogov za SDD iz razlogov, kot so opredeljeni v oddelku 4.2 Pravil delovanja sheme

(npr. zaprt račun, stranka preminila, račun ne sprejema direktnih obremenitev).

- plačnik je poslal zahtevek za ugovor banki plačnika. Banka plačnika bo generirala zavrnitev nalogov za SDD, za katere je prejela ugovor.

Označuje vrsto podatka. Primer: < MsgId >

- **Značka**
(angleško: tag)

1.2 Uporabljene kratice

V besedilu se uporabljajo naslednje kratice.

- **AOS** Dodatne opcijske storitve (**A**dditional **O**ptional **S**ervices)
- **CSM** Klirinški in poravnalni mehanizem (**C**learing and **S**ettlement **M**echanism)
- **EPC** Evropski svet za plačila (The European Payments Council)
- **R** **R** – transakcija (to so transakcije direktnih obremenitev, pri katerih pride do obdelave izjem)
- **SEPA** SEPA je kratica za **S**ingle **E**uro **P**ayments **A**rea, ki predstavlja enotno območje plačil v evrih – evroobmočje
- **ZBS** Združenje bank Slovenije
- **ZPlaSS** Zakon o **pl**ačilnih storitvah in sistemih Ur.l. RS št. 58/2009; spremembe zakona Ur.l. RS št. 34/2010; Ur.l. RS št. 9/2011

1.3 Namen dokumenta

Priročnik opredeljuje način uporabe XML sporočil po standardu UNIFI (ISO 20022) za izmenjavo podatkov o SEPA direktnih obremenitvah (v nadaljevanju SDD) med upnikom – prejemnikom plačila in banko upnika – banko prejemnika plačila. Osnovni namen Priročnika je uporabnikom poenostaviti pripravo in implementacijo UNIFI (ISO 20022) XML standarda za vključitev v okolje SEPA direktnih obremenitev.

Ker so dokumenti, ki opredeljujejo SEPA pravila in standard ISO 20022 originalno pisana v angleškem jeziku so opisi elementov XML dvojezični. Nazivi značk so v originalnem angleškem jeziku, ker se kot taki tudi uporabijo v elektronski izmenjavi sporočil za SEPA direktne obremenitve.

Priročnik je v prvi vrsti namenjen razvijalcem programske opreme za implementacijo standarda v informacijsko okolje uporabnikov, posrednikov, ki v imenu uporabnika izmenjujejo podatke z banko in bankam.

1.4 Izhodišča priročnika

- Podatkovni standard je namenjen elektronski izmenjavi podatkov o SDD med uporabnikom standarda – prejemnikom plačila SDD in ponudnikom plačilnih storitev (v nadaljevanju banko), s katerim je sklenil pogodbo o izmenjavi podatkov za SDD.
- Roki navedeni v priročniku so skladni s pravili za SDD in veljajo za izmenjavo podatkov med banko in CSM. Prejemnik plačila mora za oddajo nalogov SDD in drugih sporočil upoštevati urnik pogodbene banke.

- Izmenjava podatkov skladno s priročnikom med uporabnikom standarda in banko se lahko izvaja tako v okviru bančnih rešitev za elektronske plačilne storitve kot tudi z aplikativno neodvisnimi načini med bančnim informacijskim sistemom in informacijskim sistemom uporabnika.
- Podatkovni standard ni odvisen od tehnološke plati izmenjave podatkov (komunikacijskega protokola, programske osnove, vrste programske rešitve ipd.).
- Standard iz priročnika se uporablja za vse SDD, tako domače kot čezmejne.
- Priročnik se javno objavi na spletnih straneh ZBS in je brezplačno dostopen.
- ZBS objavljen Priročnik posodablja skladno s spremembami pravil SEPA in dogovori deležnikov v sistemu SDD. Zahtevnost sprememb določa objavo novih verzij priročnika, ki pa se vzporedno uporabljajo s predhodnimi. Ukinitvev uporabe in vzdrževanja najstarejše verzije priročnika ZBS pravočasno javno napove.

1.5 Kaj priročnik ponuja?

- Priročnik uporabniku olajša razumevanje standarda in implementacijo standarda v lastno informacijsko okolje.
- Za pripravo lastnega informacijskega podsistema za SDD uporabnik ne potrebuje drugih dokumentov, objavljenih na straneh ZBS in EPC.
- Priročnik vsebuje vse zahteve, opredeljene v SEPA implementacijskih smernicah.
- Vsa pravila in določila v Priročniku so nedvoumno in uporabniško prijazno zapisana.
- Proces izmenjave podatkov je v Priročniku opisan in shematsko prikazan po vzoru dokumentov EPC.
- Pri izdelavi priročnika se terminologija podreja SDD slovarčku, ki ga je izdalo ZBS.

1.6 Vsebinska sporočila

V priročniku so skladno z implementacijskimi smernicami SDD in Pravili SDD bolj podrobno opisana naslednja vsebinska sporočila:

- | | |
|---------------------------|---|
| • DS-03 Nalog za SDD | pripravi in posreduje prejemnik plačil (komitent) |
| • DS-07 Razveljavitev SDD | pripravi in posreduje prejemnik plačil (komitent) |
| • DS-05 Zavrnitev SDD | pripravi in posreduje banka |

Seznam uporabljene dokumentacije je podan v poglavju Viri in literatura

2 Model osnovne sheme SDD

2.1 Direktne obremenitve SEPA

Direktna obremenitev SEPA je plačilni instrument, ki se izvaja po pravilih sheme SEPA v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki plačil), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA.

Namenjena je enkratnim plačilom v breme večjega števila plačnikov, predvsem pa plačevanju ponavljajočih se obveznosti večjega števila plačnikov. Glede na udeležence sta predvideni dve shemi:

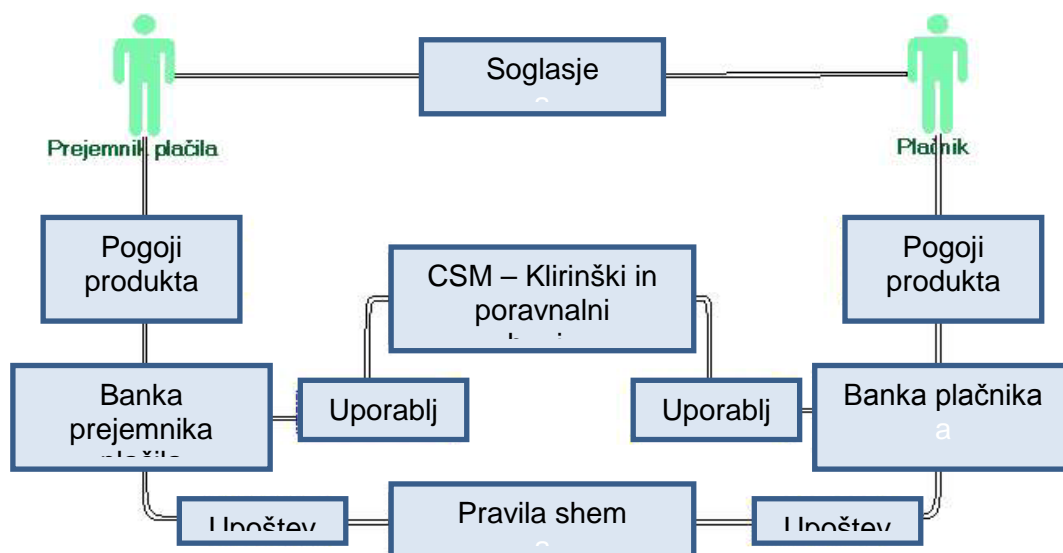
- Osnovna shema SDD (Core SDD) namenjena plačnikom potrošnikom in
- Medpodjetniška shema SDD (B2B SDD) med pravnimi subjekti (plačnik in prejemnik plačila sta lahko le pravna subjekta).

Pravila, ki se nanašajo le na osnovno shemo SDD (Core) so napisana z navadnim tekstom, pravila oziroma razlike, ki se nanašajo le na medpodjetniško shemo SDD (B2B) pa so v drugi pisavi, odebljena, ležeča, podčrtana in obarvana z vijolično barvo besedila.

Shemi ne omejujeta ne višine zneska posamezne SDD ne namena plačila in za razliko od zdajšnje domače sheme omogočata izvajanje direktnih obremenitev vsak bančni delovni dan. Po enakih pravilih omogočata izvajanje direktnih obremenitev SEPA v domačem in čezmejnem okolju.

2.2 Model sheme SDD

Model osnovne sheme SDD v breme računov potrošnikov je prikazan na naslednji sliki:



Slika 1: Model sheme SDD

Na podlagi soglasja, ki ga v papirni ali elektronski obliki plačnik da prejemniku plačila, prejemnik plačila v skladu s standardi pripravi naloge za SDD in jih posreduje preko svoje banke do plačnikove banke. Banka plačnika prejme naloge za obremenitve računov plačnikov (določen nabor podatkov o soglasju plačnika je del naloga za SDD). Plačnik in prejemnik plačila morata imeti račun pri ponudnikih plačilnih storitev, ki so pristopili k shemi SEPA. Na datum plačila (poravnave) poravnalni mehanizem poravnava nepreklicane oziroma nezavrjene SDD, banka plačnika obremeni račun plačnika, banka prejemnika plačila pa odobri račun prejemnika plačila.

Papirna komunikacija je možna samo v prvem koraku, med plačnikom in prejemnikom plačila, ko sklepata soglasje za izvajanje SDD.

Shema omogoča popolno diskrecijsko pravico, da plačniki dovolijo ali zavrnejo izvršitev SDD.

2.2.1 Vloge v shemi SDD

Vloge, ki nastopajo v zgornjem modelu so:

Plačnik (Debtor)	Plačnik da soglasje prejemniku plačila, da ta lahko pripravi naloge za SDD. Plačnikov bančni račun je obremenjen v skladu z nalogi za SDD, ki jih pripravi prejemnik plačila.
Prejemnik plačila (Creditor)	Prejemnik plačila prejme in shrani soglasje plačnika za SDD, da lahko iniciira naloge za SDD. Na podlagi tega soglasja v skladu s standardi obvesti plačnika o posamezni SDD, pripravi naloge za SDD in prejme sredstva iz naslova izvršenih SDD.
Banka plačnika	Banka plačnika vodi račun plačnika in je plačnika seznanila s pravili in pogoji produkta SDD. Na osnovi tega banka izvršuje vse naloge za SDD, ki jih je pripravil prejemnik plačila, tako da v skladu s splošnimi pogoji poslovanja in Pravili delovanja SDD sheme obremeni račun plačnika.
Banka prejemnika plačila	Banka prejemnika plačila vodi račun prejemnika plačila in je sklenila pogodbo s prejemnikom plačila za izvajanje SDD. Na osnovi te pogodbe banka prejemnika plačila sprejema naloge za SDD od prejemnika plačila in jih izvršuje, tako da naloge za SDD posreduje banki plačnika v skladu s splošnimi pogoji poslovanja in Pravili delovanja SDD sheme.
CSM – Klirinški in poravnalni mehanizem	Proces posredovanja, uskladitve in v nekaterih primerih potrditve nalogov za SDD pred poravnavo, ki vključuje neto izravnavo nalogov za SDD in vzpostavitev končnih pozicij za poravnave.
Pravila shem	Uporabljena pravila shem SEPA za direktne obremenitve.

2.2.2 Časovni cikel celotnega procesa v SDD shemi

Pomembni datumi, ki nastopajo v procesu SDD so:

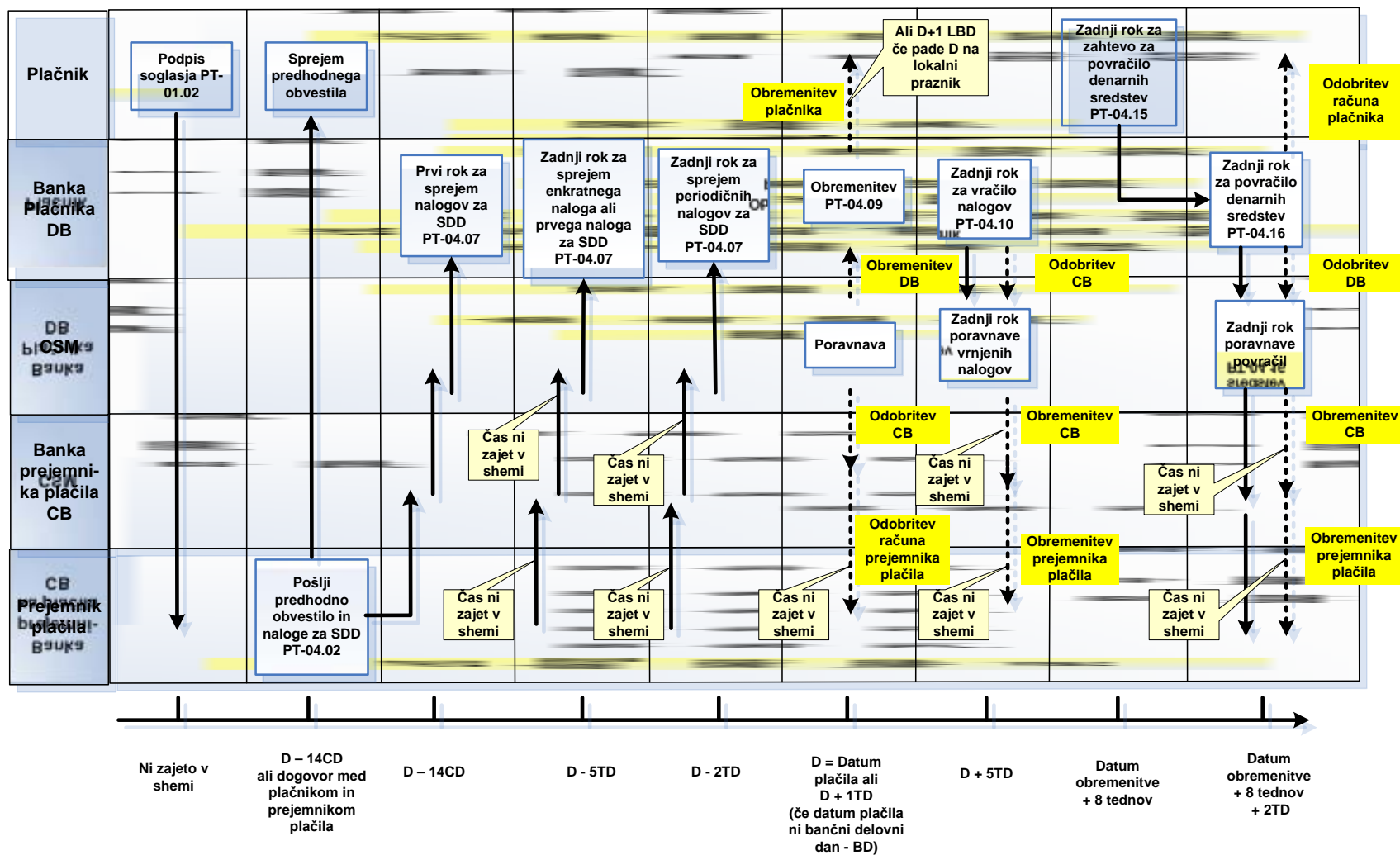
- Datum plačila (dan 'D') Dan na katerega se glasi SDD in ko mora plačnik poravnati obveznost prejemniku plačila (Due Date, 'D').
- Bančni delovni dan Dan, ko je banka odprta za poslovanje s strankami (Banking Business day, 'BD').
- Koledarski dan Kateri koli dan v letu (Calendar day, 'CD').
- Datum poravnave Je datum, na katerega se poravna obveznost med banko plačnika in banko prejemnika plačila. (Settlement day)
- Datum obremenitve Je datum obremenitve računa plačnika iz naslova SDD (Debit day).

Datum plačila, datum poravnave in datum obremenitve je isti datum, kadar so izpolnjene naslednje predpostavke:

- nalogi za SDD vsebujejo datum plačila v skladu s pravili SDD sheme;
- banka plačnika in banka prejemnika plačila sta zmožni izvršiti poravnavo na datum plačila;
- CSM je na datum plačila odprt za poravnavo;
- banka plačnika je pripravljena obremeniti račun plačnika z zneskom nalogov za SDD na datum plačila.

Na naslednji sliki je prikazan časovni cikel procesa SDD. Na njej so uporabljene naslednje oznake:

————▶	Podatkovni tok
-----▶	Finančni tok
CB	Banka prejemnika plačila (C reditor B ank)
DB	Banka plačnika (D ebtor B ank)
CSM	Klirinški in poravnalni mehanizem (C learing and S ettlement M echanism)
D	Datum plačila, (dan D) nalogov za SDD
TD	Medbančni delovni dnevi (T ARGET delovni d nevi)
CD	Koledarski dnevi (C alendar D ays)
BD	B ančni delovni d nevi



Slika 2: Časovni cikel modela SDD

Na sliki so predstavljeni posamezni koraki v določenih fazah obdelave nalogov v osnovni shemi za SDD (npr. PT-04.07 itd.), ki so bolj natančno razloženi v naslednjih poglavjih, pri predstavitvi procesov.

Prikazani so samo nekateri koraki v procesu, ki so potrebni za razumevanje časovnega cikla obdelave nalogov za SDD. Drugi koraki so bolj natančno razloženi v poglavju o procesih.

V shemi za SDD veljajo naslednja pravila:

- Prejemnik plačila mora najkasneje štirinajst koledarskih dni pred datumom plačila obvestiti plačnika o nameravani obremenitvi, razen če se plačnik in prejemnik plačila pisno dogovorita drugače.
- Prejemnik plačila lahko pošlje naloge za SDD banki prejemnika plačila, ko je poslal predhodno obvestilo plačniku, vendar ne prej kot štirinajst koledarskih dni pred datumom plačila SDD.
- Če se nalogi za SDD pošiljajo prvič ali pa gre za enkratne naloge za SDD, jih mora prejemnik plačila posredovati banki prejemnika plačila, le-ta pa v osnovni shemi SDD banki plačnika preko klirinškega in poravnalnega mehanizma (CSM) najpozneje pet medbančnih delovnih dni (TD, [v shemi B2B pa najpozneje en delovni dan](#)) pred datumom izvršitve SDD in ne prej kot štirinajst koledarskih dni pred datumom izvršitve SDD.
- Če so plačilni nalogi za SDD v nizu ponavljajočih se nalogov, jih mora prejemnik plačila posredovati banki prejemnika plačila, le-ta pa v osnovni shemi SDD banki plačnika preko klirinškega in poravnalnega mehanizma (CSM), najpozneje dva medbančna delovna dneva (TD, [v shemi B2B pa najpozneje en delovni dan](#)) pred dnevom izvršitve SDD in ne prej kot štirinajst koledarskih dni pred dnevom izvršitve SDD.
- Zadnji rok za poravnavo vračil SDD banki plačnika je pet medbančnih delovnih dni (TD) od datuma poravnave nalogov za SDD.
- Plačniki imajo pravico zahtevati povračilo za vsako SDD v roku osmih tednov po datumu izvršitve SDD v breme računa plačnika ([v shemi B2B te pravice ni](#)).
- Banka plačnika lahko posreduje zahtevek za povračilo dva medbančna delovna dneva (2TD) po prejemu plačnikove zahteve za povračilo ([v shemi B2B te pravice ni](#)).
- Prejemnik plačila lahko posreduje zahtevek za razveljavitev SDD svoji banki v roku dveh medbančnih delovnih dni po odobritvi računa.
- Shemi ne omejujeta ne višine zneska posamezne SDD ne namena plačila in za razliko od zdajšnje domače sheme omogočata izvajanje direktnih obremenitev vsak bančni delovni dan.
- Shemi po enakih pravilih omogočata izvajanje direktnih obremenitev SEPA v domačem in čezmejnem okolju.

Opozorilo: Prejemnik plačila mora pri izmenjavi podatkov upoštevati objavljene roke – urnik svoje banke.

3 Proces v SDD

3.1 Splošno o označevanju procesov, korakov in podatkov

V nadaljevanju so opisani procesi, koraki v procesih, nabor podatkov in atributi, ki se izvajajo v SDD.

Proces je definiran kot zaključen (end to end) skupek postopkov in opravil različnih udeležencev.

Korak v procesih je definiran kot skupek aktivnosti znotraj procesa.

Nabor podatkov predstavlja skupino atributov v skladu s pravili poslovanja sheme SDD.

Atribut je definiran kot specifična informacija v skladu s pravili sheme SDD.

Za lažje razumevanje bomo v priročniku uporabili naslednje oznake (**Opomba** – uporabljene so enake oznake kot v originalnem SEPA priročniku):

Proces	PR-xx , pri čemer je xx enolična zaporedna številka
Korak v procesu	PT-xx.yy , kjer je yy enolična zaporedna številka koraka v procesu znotraj procesa xx
Vrsta sporočila	DS-xx , pri čemer je xx enolična zaporedna številka
Atribut	AT-xx , pri čemer je xx enolična zaporedna številka

Oznake xx ali yy se uporabljajo samo kot identifikatorji. Če v določenem zaporedju manjka posamezna številka, to pomeni, da se je z razvojem sheme SDD določena vrednost zbrisala, ostale vrednosti pa niso bile preštevilčene.

3.2 Procesi in koraki v procesih

SDD shema zajema šest procesov:

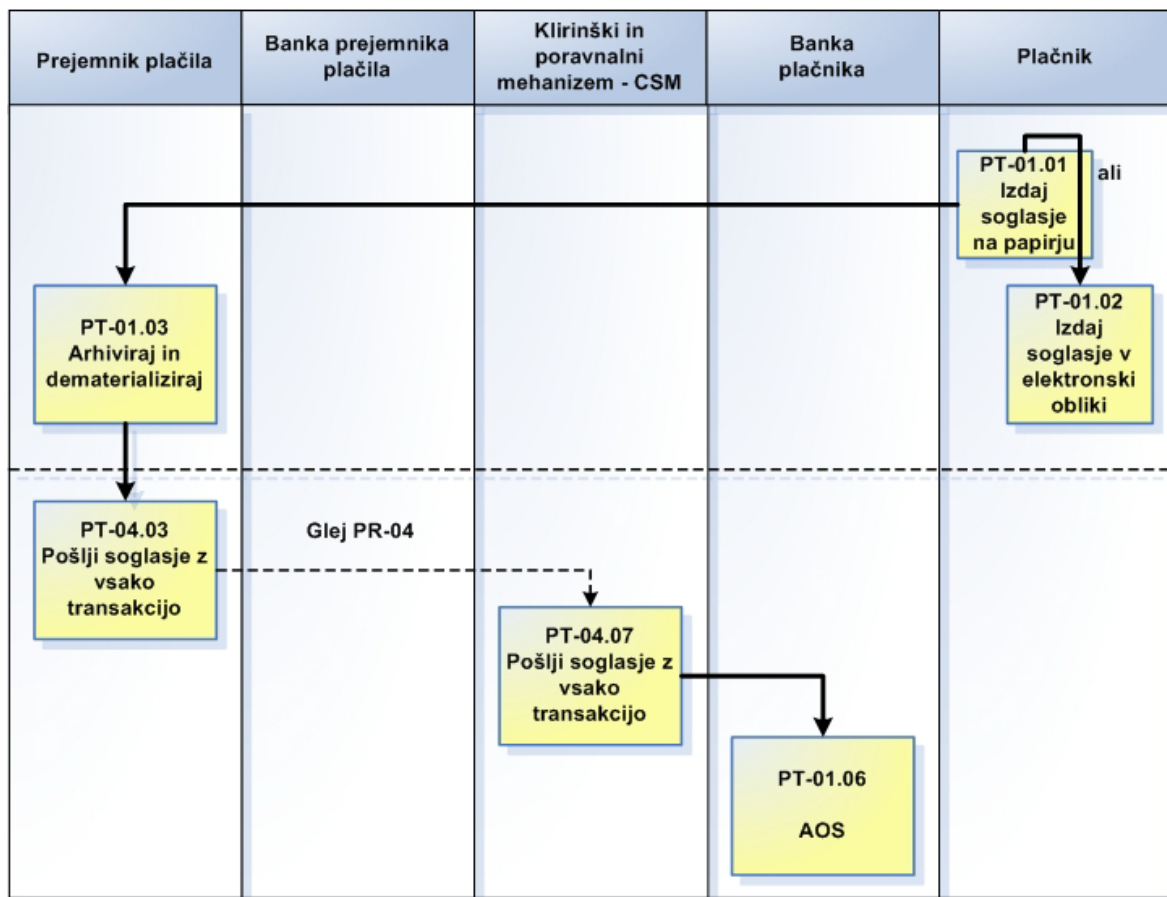
PR-01	Pridobitev soglasja (Slika 3)
PR-02	Sprememba soglasja (Slika 4)
PR-03	Odpoved (preklic) soglasja (Slika 5)
PR-04	Obdelava zbirke nalogov za SDD (vključuje obdelavo obeh vrst nalogov za SDD, pravilne in R – transakcije) (Sliki 6 in 7)
PR-05	Razveljavitev nalogov za SDD (Slika 8)
PR-06	Pridobitev kopije soglasja (Slika 9)

V nadaljevanju so prikazane slike procesov, na katerih je razvidno, kateri koraki se izvajajo v določenem procesu.

V priročniku so podrobneje obdelani procesi **PR-04 in PR-05** za namen izmenjave podatkov med prejemnikom plačila in banko prejemnika plačila. Vsi ostali procesi so informativno prikazani.

Po vzpostavitvi sistema za elektronsko izmenjavo avtoriziranih soglasij na EU oz. nacionalni ravni bo izdelan ločen priročnik za e-soglasja.

3.2.1 Pridobitev soglasja



Slika 3: Slika procesa PR-01 Pridobitev soglasja

Koraki v tem procesu so:

PT-01.01 Plačnik da soglasje na papirju

PT-01.02 Plačnik da soglasje v elektronski obliki

V obeh korakih mora prejemnik plačila pridobiti podpisano soglasje od plačnika v elektronski obliki ali na papirju.

(v B2B shemi mora plačnik o tem seznaniti tudi svojo banko, ki bo SDD izvršila)

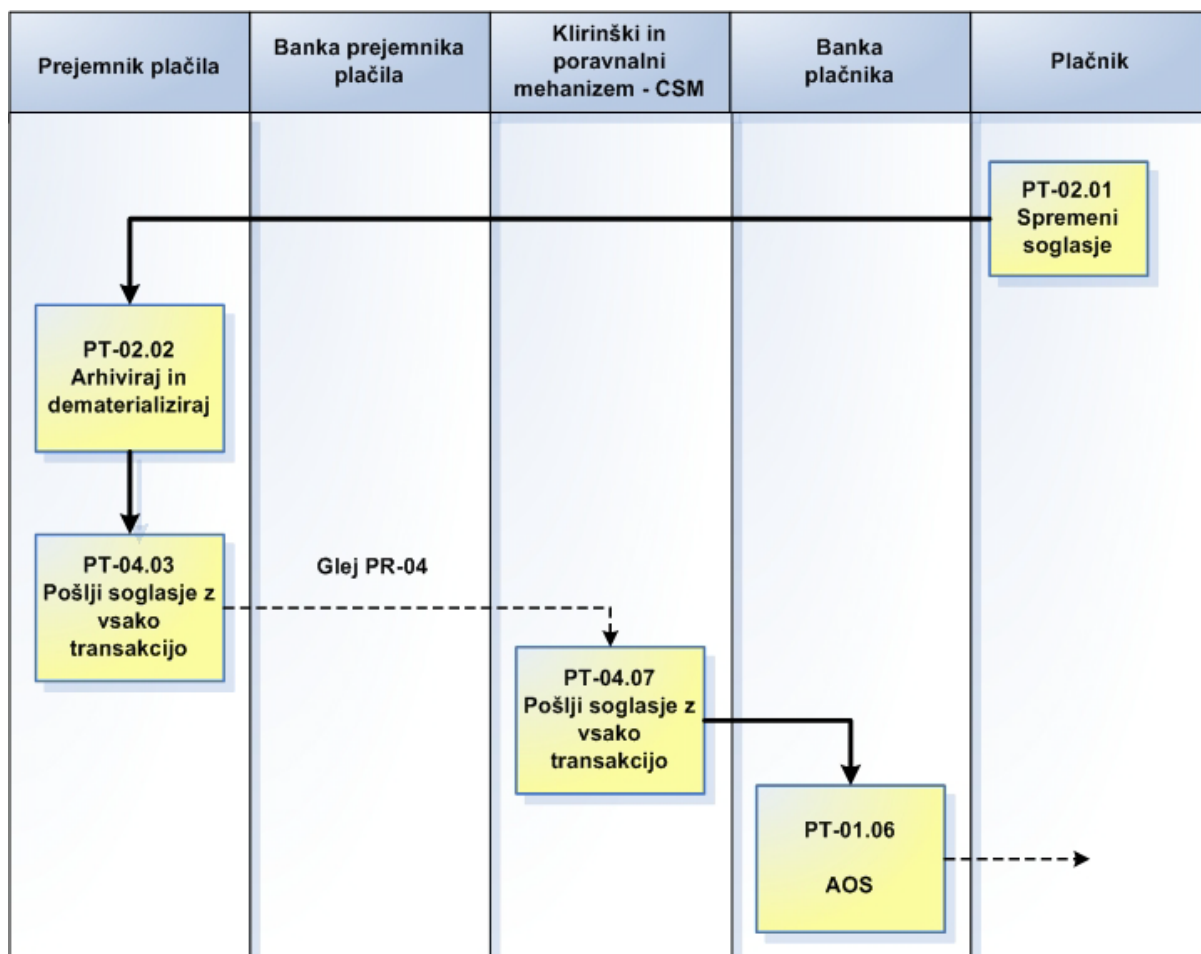
PT-01.03 Prejemnik plačila arhivira in dematerializira soglasje

V tem koraku mora prejemnik plačila po prejemu soglasja s strani plačnika, to soglasje dematerializirati in ga arhivirati v skladu z zakonodajo, najmanj za obdobje, v katerem so možna povračila za neodobrene (neavtorizirane) SDD. Soglasje mora poslati z vsako zbirko nalogov za SDD banki plačnika, kot je opisano v PT-04.03.

PT-01.06 AOS

Proces omogoča dodatno storitev na nivoju bančne skupnosti, ki je ne uporabljamo.

3.2.2 Sprememba soglasja



Slika 4: Slika procesa PR-02 Sprememba soglasja

Koraki v tem procesu so:

PT-02.01 Plačnik spremeni soglasje

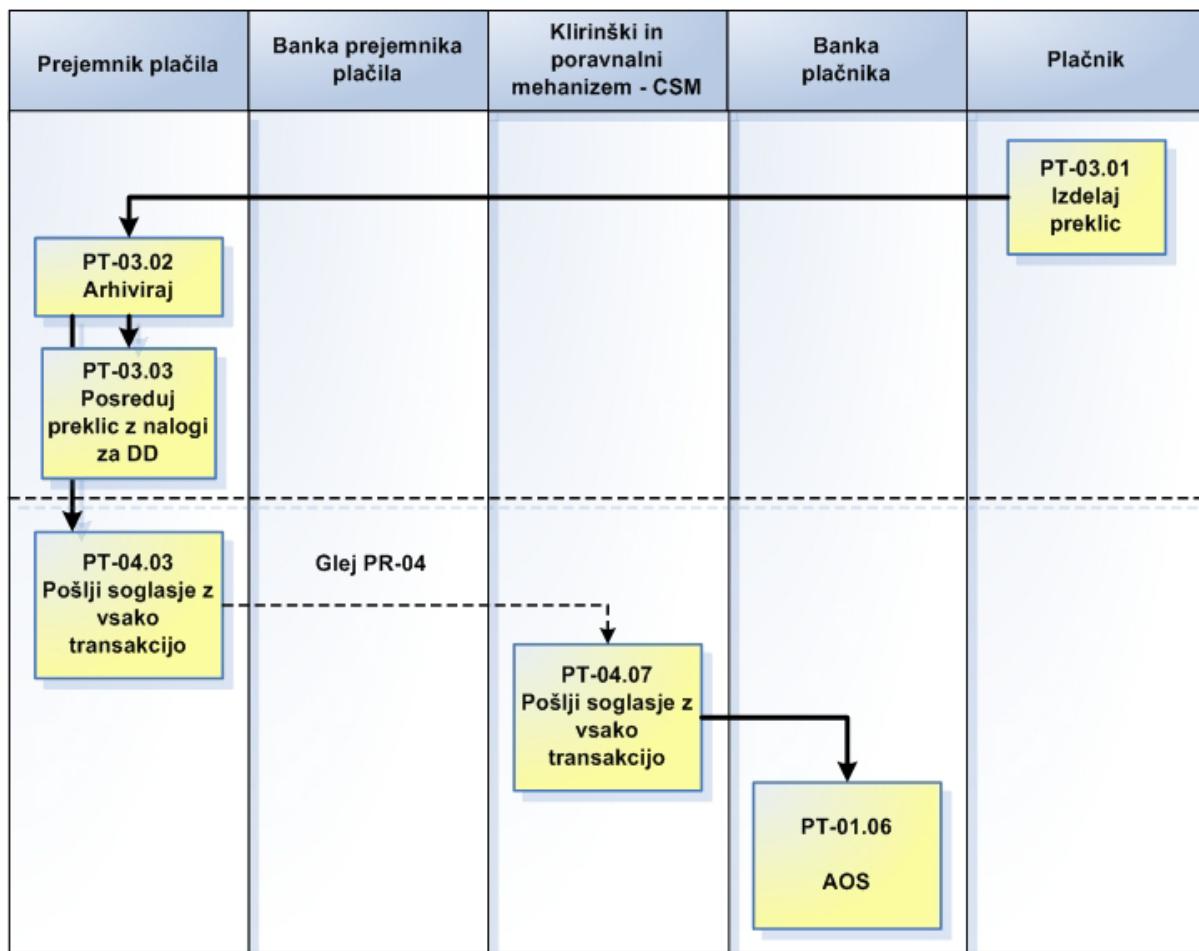
V tem koraku prejemnik plačila pridobi spremembe soglasja od plačnika. V AT-24 so navedeni potrebni atributi za spremembo soglasja.

(v B2B shemi mora plačnik o tem seznaniti tudi svojo banko, ki bo SDD izvršila)

PT-02.02 Prejemnik plačila arhivira in dematerializira soglasje

V tem koraku mora prejemnik plačila po prejemu popravkov soglasja od plačnika, to soglasje dematerializirati in ga arhivirati v skladu z zakonodajo najmanj za obdobje, v katerem so možni ugovori na neodobrene (neavtorizirane) SDD. Soglasje mora poslati z vsako zbirko nalogov za SDD banki plačnika, kot je opisano v PT-04.03.

3.2.3 Odpoved soglasja



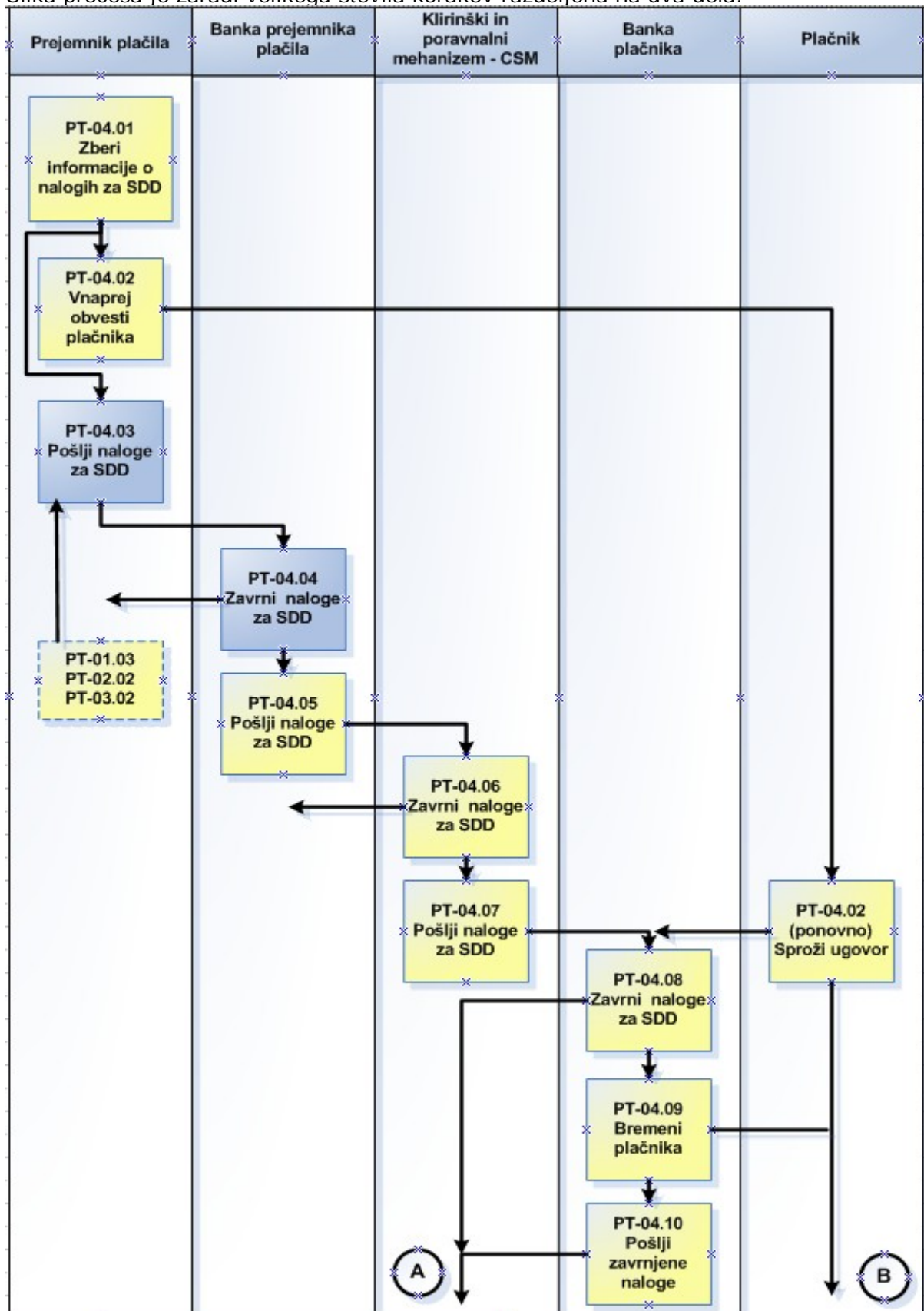
Slika 5: Slika procesa PR-03 Odpoved soglasja

Koraki v tem procesu so:

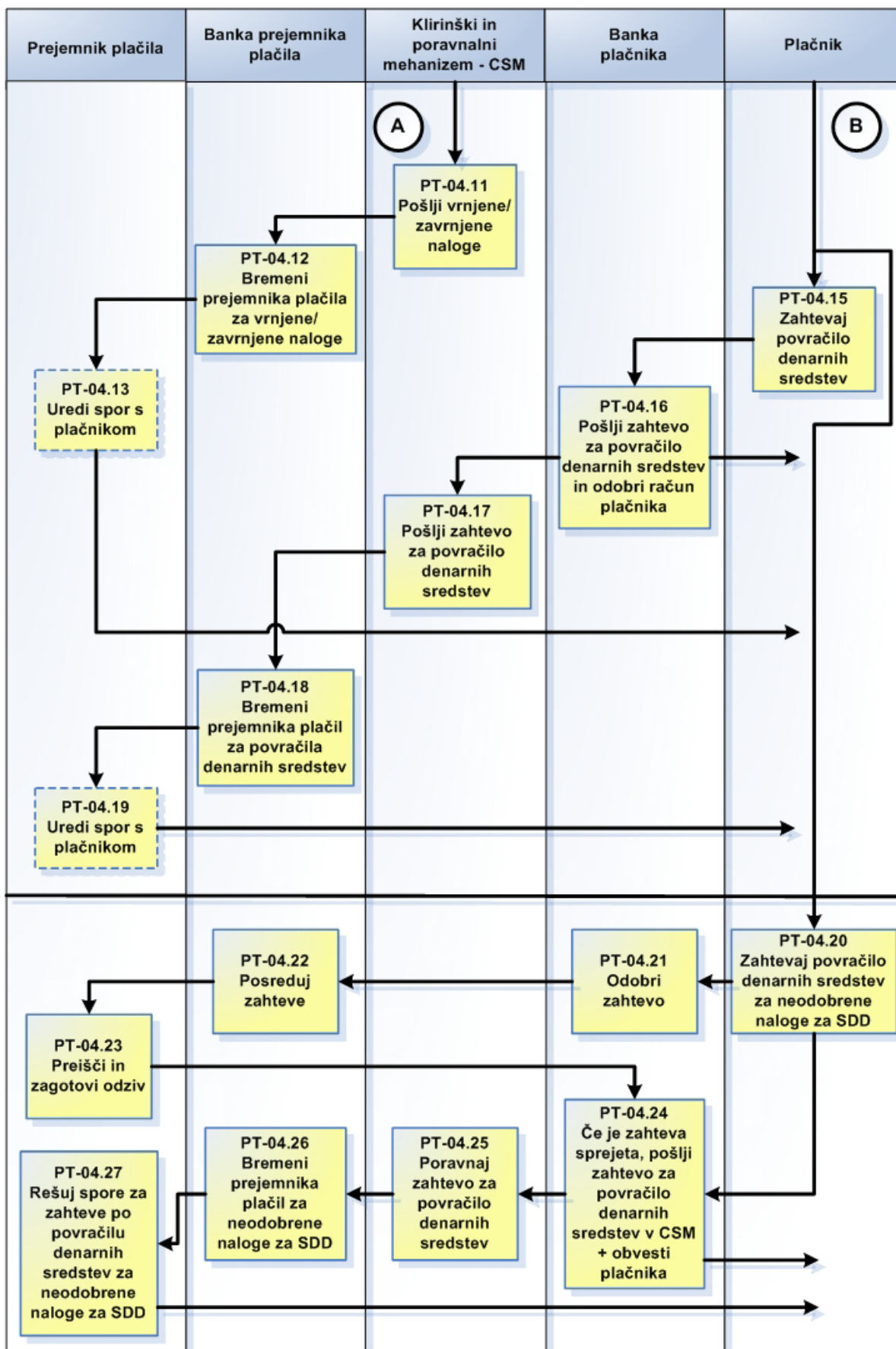
- PT-03.01** **Plačnik** posreduje **preklic soglasja** – v tem koraku se morata prejemnik plačila in plačnik dogovoriti o preklicu soglasja.
(v B2B shemi mora plačnik o tem seznaniti tudi svojo banko, da SDD ne bo izvršila)
- PT-03.02** **Prejemnik plačila arhivira** - prejemnik plačila mora arhivirati potrjen preklic.
- PT-03.03** **Podatek o preklicu soglasja na zadnjem nalogu za SDD** - prejemnik plačila lahko pošlje, po prejemu preklica soglasja od plačnika, podatek o zadnji SDD z zadnjimi nalogi za SDD, v skladu z navodili opisanimi v PT-04.03.

3.2.4 Obdelava zbirke nalogov SDD

Slika procesa je zaradi velikega števila korakov razdeljena na dva dela:



Slika 6: Slika procesa Obdelava zbirke nalogov SDD – 1. del



Slika 7: Slika procesa Obdelava zbirke nalogov SDD – 2. Del

Koraki v tem procesu :

- PT-04.01 **Prejemnik plačila pripravi naloge za SDD**
- PT-04.02 **Prejemnik plačila vnaprej obvesti plačnika, možen ugovor plačnika pri prejemniku ali pri banki plačnika**
- PT-04.03 **Prejemnik plačila pošlje naloge za SDD svoji banki**
- PT-04.04 **Banka prejemnika zavrne nepravilne naloge za SDD prejemniku plačila**
- PT-04.05 **Banka prejemnika pošlje naloge za SDD v CSM**
- PT-04.06 **CSM zavrne naloge za SDD banki prejemnika plačila**
- PT-04.07 **CSM pošlje naloge za SDD banki plačnika**
- PT-04.08 **Banka plačnika zavrne naloge za SDD banki prejemnika plačila preko CSM (na zahtevo plačnika ali banke plačnika)**
- PT-04.09 **Banka plačnika bremeni račun plačnika**
- PT-04.10 **Banka plačnika pošlje zavrnjene naloge za SDD v CSM**
- PT-04.11 **CSM pošlje vrnjene/zavrnjene naloge za SDD banki prejemnika plačila**
- PT-04.12 **Banka prejemnika bremeni račun prejemnika plačila za vrnjene/zavrnjene naloge za SDD**
- PT-04.13 **Prejemnik plačila uredi spor s plačnikom**

Ta proces (3.2.5) se v B2B shemi od tu (PT-04.15) dalje ne izvaja, ker povračila v B2B shemi za SDD ni.

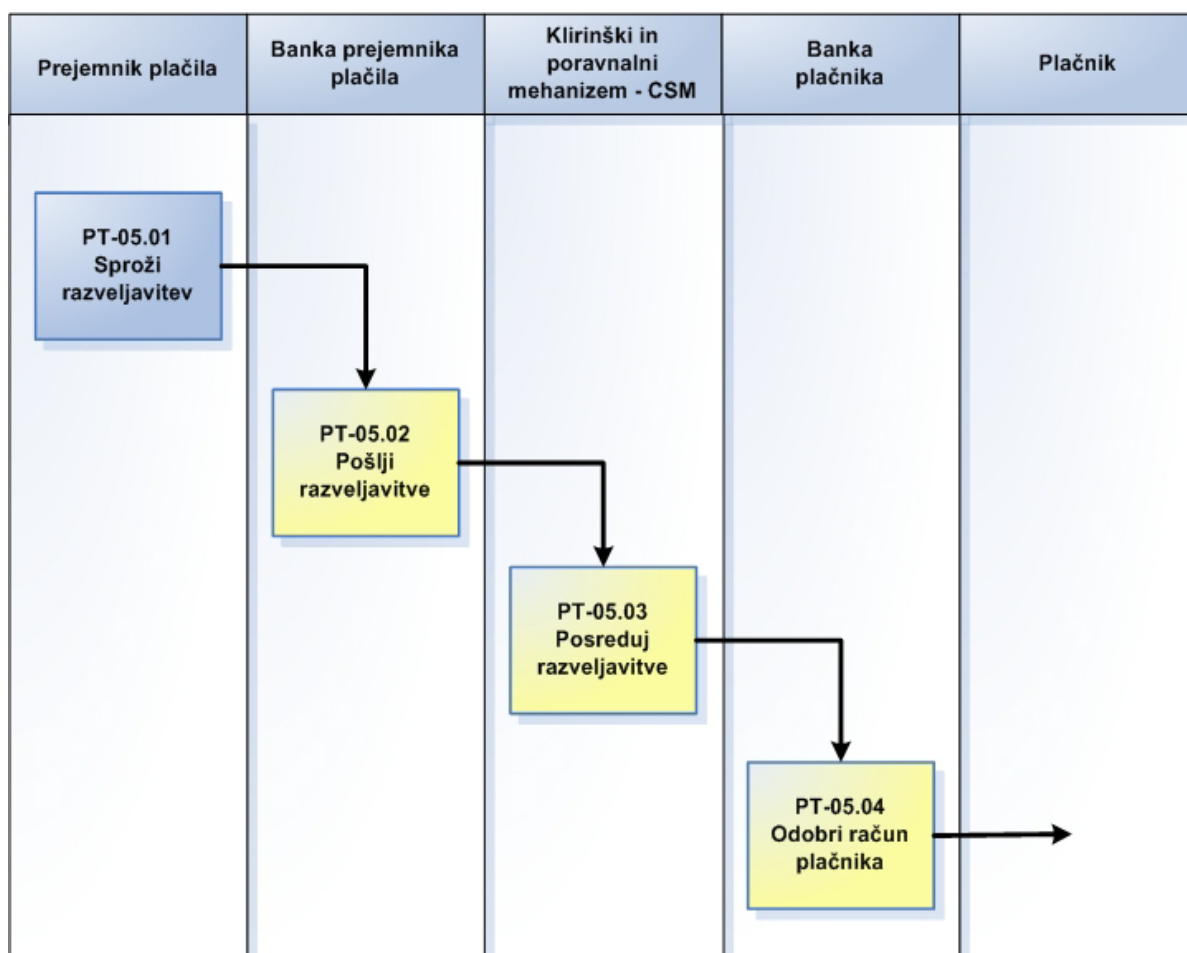
- PT-04.15 **Plačnik zahteva povračilo denarnih sredstev za že plačano SDD**
- PT-04.16 **Banka plačnika pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev in odobri račun plačnika**
- PT-04.17 **CSM pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev preko CSM do banke prejemnika plačila**
- PT-04.18 **Banka prejemnika plačila bremeni račun prejemnika plačil za povračila denarnih sredstev**
- PT-04.19 **Prejemnik plačila uredi spor s plačnikom**
- PT-04.20 **Plačnik zahteva povračilo denarnih sredstev za neodobrene naloge za SDD pri banki plačnika**
- PT-04.21 **Banka plačnika odobri zahtevo**
- PT-04.22 **Banka plačnika posreduje zahteve banki prejemnika plačila**
- PT-04.23 **Prejemnik plačila preišče in zagotovi odziv**
- PT-04.24 **Banka plačnika pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev v CSM in odobri račun plačnika, v primeru neupravičene zahteve pa samo obvesti plačnika**
- PT-04.25 **CSM pošlje zahtevo za povračilo banki prejemnika plačila**

PT-04.26 Banka prejemnika plačila bremeni račun prejemnika plačil za neodobrene plačilne naloge za SDD (prejeta povračila denarnih srestev)

PT-04.27 Prejemnik plačila rešuje spore za zahteve po povračilu denarnih sredstev za neodobrene naloge za SDD

Opis korakov:

3.2.5 Razveljavitev nalogov za SDD

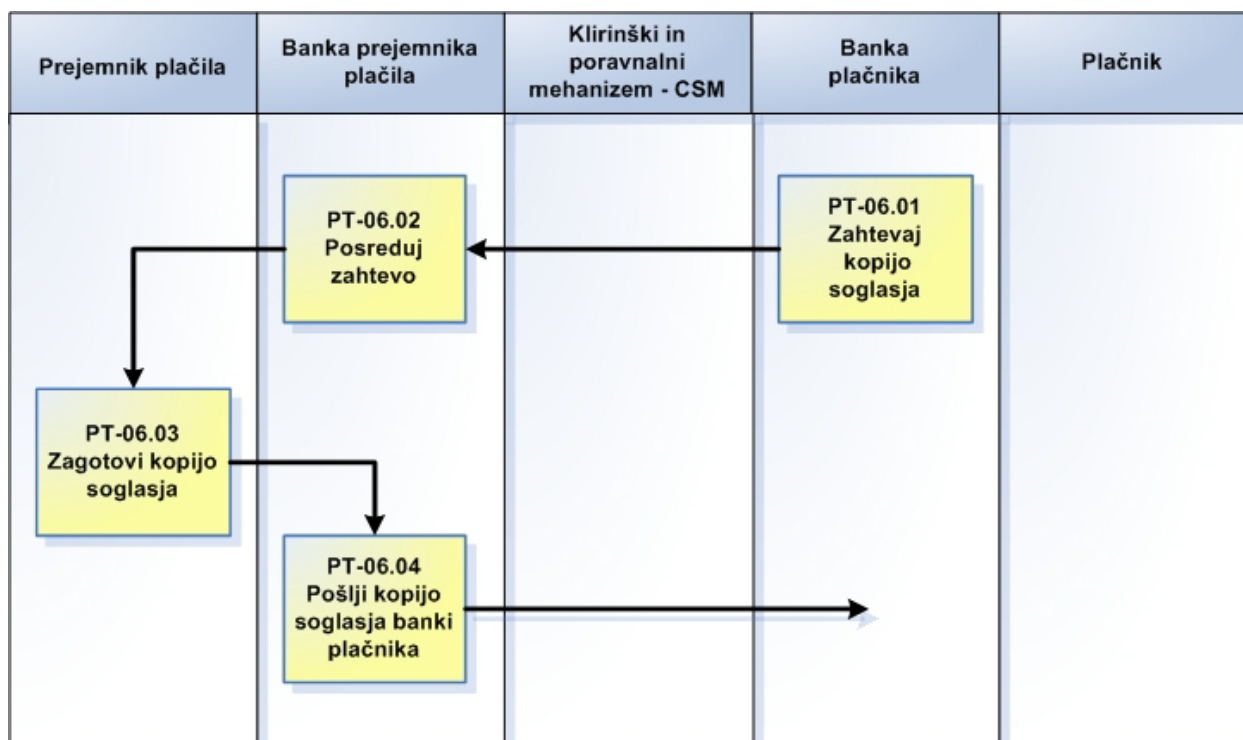


Slika 8: Slika procesa PR-05 Razveljavitev nalogov za SDD

Koraki v tem procesu:

- PT-05.01 Prejemnik plačila pošlje razveljavitev že poslanega naloga za SDD**
- PT-05.02 Banka prejemnika pošlje razveljavitve izvršenih nalogov za SDD v CSM**
- PT-05.03 CSM posreduje razveljavitve izvršenih nalogov za SDD banki plačnika**
- PT-05.04 Banka plačnika odobri račun plačnika (v primeru razveljavitve pred plačilom SDD nalog samo prekliče)**

3.2.6 Pridobitev kopije soglasja



Slika 9: Slika procesa PR-06 Pridobitev kopije soglasja

Koraki v tem procesu:

- PT-06.01** **Banka plačnika zahteva kopijo soglasja od banke prejemnika plačila**
PT-06.02 **Banka prejemnika plačila posreduje zahtevo prejemniku plačila**
PT-06.03 **Prejemnik plačila zagotovi kopijo soglasja**
PT-06.04 **Banka prejemnika pošlje kopijo soglasja banki plačnika**

3.3 Seznam atributov

V nadaljevanju so navedeni vsi atributi, ki se uporabljajo v SDD.

Oznaka atributa	Opis atributa
AT-01	Enolična referenca soglasja
AT-02 (*)	Identifikacijska oznaka prejemnika plačila
AT-03	Naziv prejemnika plačila
AT-04	Številka računa (IBAN) prejemnika plačila
AT-05	Naslov prejemnika plačila
AT-06	Znesek naloga za SDD v evrih
AT-07	Številka računa (IBAN) plačnika
AT-08	Identifikacijska oznaka osnovne pogodbe
AT-09	Naslov plačnika
AT-10	Referenca transakcije prejemnika plačila
AT-11	Datum zapadlosti izvršitve plačilnih nalogov SDD
AT-12	BIC banke prejemnika plačila
AT-13	BIC banke plačnika
AT-14	Naziv plačnika
AT-15	Naziv končnega dolžnika
AT-16	Prostor za elektronski podpis
AT-17	Vrsta soglasja (papir, e-soglasje)
AT-18	Identifikator originalnega prejemnika plačil, ki je izdal soglasje
AT-19	Enolična referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje
AT-20	Identifikacijska koda sheme

Oznaka atributa	Opis atributa
AT-21	Vrsta transakcije
AT-22	Podatki o nalogih za SDD, ki jih pošlje prejemnik plačila plačniku
AT-24	Razlog za dopolnitev soglasja
AT-25	Datum podpisa soglasja
AT-26	Datum poravnave nalogov za SDD
AT-27	Identifikacijska oznaka plačnika
AT-31	Oznaka razloga za razveljavitev
AT-33	Podpis(i) plačnik(a/ov)
AT-36	Datum podpisa preklica soglasja
AT-37	Identifikacijska oznaka dolžnika
AT-38	Naziv upnika
AT-39	Identifikacijska oznaka upnika
AT-43	Referenca nalogov za SDD banke prejemnika plačila
AT-44	Znesek za razveljavitev v evrih
AT-45	Zahtevane reference banke plačnika
AT-46	Oznaka vrste zahtevka za vračilo
AT-47	Datum prejema zahtevka od banke plačnika
AT-48	Datum poslane zahteve od banke plačnika
AT-49	Ime banke plačnika
AT-50	Kontaktne podatke banke plačnika
AT-51	Elektronski naslov ali številka faksa plačnikove banke, na katero je potrebno poslati kopijo soglasja
AT-52	Potrditev prejema zahtevka banke prejemnika plačila (yes/no)
AT-53	Datum plačila nalogov za SDD
AT-54	Zadnji datum nalogov za SDD
AT-55	Datum preklica
AT-56	Sklic odgovora prejemnika plačila
AT-57	Oznaka tipa odgovorov
AT-58	Namen nalogov za SDD
AT-59	Kategorija namena plačilnih nalogov za SDD
AT-60	Referenca potrditve, narejene s strani banke plačnika (če je v DS-03)
AT-R1	Tip "R" sporočila
AT-R2	Iniciator "R" sporočila
AT-R3	Šifra razloga za zavrnitev
AT-R4	Datum poravnave za vračila nalogov za SDD ali povračilo denarnih sredstev (DS-05) ali razveljavitev (DS-07)
AT-R5	Posebne bančne reference za zavrnitev/ vračilo povračilo denarnih sredstev
AT-R6	Izterjava nadomestila za povračilo denarnih sredstev s strani banke plačnika od banke prejemnika plačila
AT-R7	Posebne reference za razveljavitev s strani banke prejemnika plačila
AT-R8	Dogovorjen znesek poročila med banko plačnika in banko prejemnika plačila

(*) AT-02 Celoten zapis identifikacijske oznake prejemnika plačila po SDD shemah je naslednji:

- Prvi dve mesti (1 in 2) – oznaka države po ISO
- Naslednji dve mesti (3 in 4) - kontrolka po ISO 7064 MOD 97-10
- Naslednja tri mesta (5 do 7) se uporabljajo za poslovno oznako prejemnika plačila; če te šifre ni, se uporablja fiksna oznaka **ZZZ**

Od 8 do 35 mesta se vpisuje identifikacijska oznaka posamezne države prejemnika plačila, ki jo določi posamezna država.

Opomba:

Izračun kontrolne številke zahteva predhodno izvajanje naslednjih korakov:

- Neupoštevanje pozicij 5 – 7
- Od 8 do 35 mesta se vpisuje identifikacijska oznaka posamezne države prejemnika plačila, ki jo določi posamezna država
- Dodajte ISO oznako države in »00« do desnega konca
- Pretvorba črk v številke v skladu z naslednjo tabelo:

A = 10	G = 16	M = 22	S = 28	Y = 34
B = 11	H = 17	N = 23	T = 29	Z = 35
C = 12	I = 18	O = 24	U = 30	

D = 13	J = 19	P = 25	V = 31	
E = 14	K = 20	Q = 26	W = 32	
F = 15	L = 21	R = 27	X = 33	

- Kontrola številke po standardu ISO 7064 – MOD 97-10

Za Slovenijo je dogovorjen naslednji način zapisa identifikacijske oznake prejemnika plačila:

- | | |
|---|-------------------|
| ○ Prvi dve mesti – oznaka države po ISO | SI |
| ○ Naslednji dve mesti - kontrolka po ISO 7064 MOD 97-10 | [0-9]{2,2} |
| ○ Naslednja tri mesta je fiksna oznaka | ZZZ |
| ○ Na koncu je 8 mestna davčna številka
(zadnja številka je kontrolna številka) | 1234567K |

Primer zapisa: **SIKKZZZ1234567K**

Primer izračunanega identifikacijske oznake prejemnika plačila CI:

- Za prejemnika v Sloveniji
- Z davčno številko 12345679

SI72ZZZ12345679

Več podatkov o identifikacijski oznaki prejemnika plačila je v gradivu »Navodilo za oblikovanje identifikacijske oznake prejemnika plačila (Creditor Identifier) po shemah SEPA za direktne obremenitve (osnovna in B2B)«, objavljenem na javnih spletnih straneh ZBS, februar 2011 www.zbs-giz.si.

3.4 Vrste sporočil

V nadaljevanju so navedene vrste sporočil, ki se uporabljajo za SDD.

DS-01	Soglasje
DS-02	Dematerializirano soglasje
DS-03	Nalog za SDD, ki ga posreduje prejemnik plačila svoji banki
DS-04	Medbančni nalog za SDD
DS-05	Zavrnitev naloga za SDD, vračilo nalogov za SDD, zahtevek za povračilo denarnih sredstev
DS-06	Informacije uporabniku posredovane od banke
DS-07	Razveljavitev naloga za SDD na zahtevo prejemnika plačila
DS-08	Sporočilo za zahtevo in odgovor v primeru zahteve plačnika za povračilo sredstev iz naslova izvršenega neodobrenega naloga za SDD
DS-09	Zahtevek in odgovor v primeru zahteve plačnika za povračilo sredstev iz naslova izvršenega neodobrenega naloga za SDD
DS-10	Zahtevek za pridobitev kopije soglasja
DS-11	Zahtevek in odgovor za pridobitev kopije soglasja

3.5 Tabela povezav procesi – vrste sporočil

V nadaljevanju je prikazana tabela povezav med procesi, koraki v procesu in vrsto sporočila za posamezen korak. Vrsta sporočila je prikazana kot vhod ali izhod iz določenega koraka.

Proces in korak v procesu	Opis procesa /koraka	Vrsta sporočila Vhod	Vrsta sporočila Izhod
PR-01	Pridobitev soglasja		
PT-01.01	Plačnik izda soglasje na papirju	Soglasje na papirju	Podpisano soglasje na papirju
PT-01.02	Plačnik izda soglasje v elektronski obliki	DS-01	DS-01
PT-01.03	Prejemnik plačila arhivira in dematerializira	DS-01 in soglasje na papirju	DS-02
PR-02	Sprememba soglasja		
PT-02.01	Plačnik spremeni soglasje	DS-01 ali soglasje na papirju	DS-01 ali soglasje na papirju
PT-02.02	Prejemnik plačila arhivira in dematerializira	Podatke o spremembi soglasja pošlje prejemnik plačila za vsak naslednji nalog za SDD	Podatke o spremembi soglasja pošlje prejemnik plačila za vsak naslednji nalog za SDD
PR-03	Odpoved (preklic) soglasja		
PT-03.01	Plačnik prekliče soglasje	Preklic urejata plačnik in prejemnik plačila brez sodelovanja bank	Preklic urejata plačnik in prejemnik plačila brez sodelovanja bank
PT-03.02	Prejemnik plačila arhivira preklic	Prejemnik plačila mora arhivirati potrjen preklic	Prejemnik plačila mora arhivirati potrjen preklic
PT-03.03	Prejemnik plačila posreduje preklic nazadnjem nalogu za SDD	Podatke o spremembi soglasja pošlje prejemnik plačila v zadnjem nalogu za SDD	Podatke o spremembi soglasja pošlje prejemnik plačila v zadnjem nalogu za SDD
PR-04	Obdelava zbirke nalogov za direktne obremenitve		
PT-04.01	Prejemnik plačila pripravi naloge za SDD	Nalogi za SDD	DS-03
PT-04.02	Prejemnik plačila vnaprej obvesti plačnika	Obvestilo plačniku	Obvestilo plačniku
PT-04.02bis	Plačnik sproži ugovor	Ugovor plačnika	Ugovor plačnika
PT-04.03	Prejemnik plačila pošlje naloge za SDD svoji banki	DS-03	DS-03
PT-04.04	Banka prejemnika zavrne nepravilne naloge za SDD prejemniku plačila	DS-03	DS-05
PT-04.05	Banka prejemnika plačila pošlje naloge za SDD v CSM	DS-04	DS-04
PT-04.06	CSM zavrne naloge za SDD banki prejemnika plačila	DS-04	DS-05
PT-04.07	CSM pošlje naloge za SDD banki plačnika	DS-04	DS-04
PT-04.08	Banka plačnika zavrne naloge za SDD banki prejemnika plačila preko CSM	DS-04	DS-05
PT-04.09	Banka plačnika bremeni račun plačnika	DS-04	DS-06
PT-04.10	Banka plačnika pošlje zavrnjene naloge za SDD v CSM	DS-04	DS-05
PT-04.11	CSM pošlje vrnjene/zavrnjene naloge za SDD banki prejemnika plačila	DS-05	DS-05
PT-04.12	Banka prejemnika plačila bremeni račun prejemnika plačila za vrnjene/zavrnjene naloge za SDD	DS-05	DS-06
PT-04.13	Prejemnik plačila uredi spor s plačnikom	Prejemnik plačila se dogovori s plačnikom	Prejemnik plačila se dogovori s plačnikom
PT-04.15	Plačnik zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršeno SDD	Zahteva plačnika	DS-05
PT-04.16	Banka plačnika pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev in odobri račun plačnika	DS-05	DS-05

Proces in korak v procesu	Opis procesa /koraka	Vrsta sporočila Vhod	Vrsta sporočila Izhod
PT-04.17	CSM pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev banki prejemnika plačila	DS-05	DS-05
PT-04.18	Banka prejemnika plačila bremeni račun prejemnika plačil za povračila denarnih sredstev	DS-05	DS-06
PT-04.19	Prejemnik plačila uredi spor s plačnikom	Prejemnik plačila se dogovori s plačnikom	Prejemnik plačila se dogovori s plačnikom
PT-04.20	Plačnik zahteva povračilo denarnih sredstev za neodobrene transakcije SDD pri banki plačnika	DS-08	DS-08
PT-04.21	Banka plačnika pošlje zahtevek za soglasje banki prejemnika plačila	DS-08	DS-09
PT-04.22	Banka prejemnika plačila posreduje zahtevo za soglasje prejemniku plačila	DS-09	DS-09
PT-04.23	Prejemnik plačila zagotovi odgovor banki plačnika	DS-09	DS-09
PT-04.24	Banka plačnika pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev v CSM in obvesti plačnika, v primeru neupravičene zahteve samo obvesti plačnika	DS-09	DS-05 in DS-06
PT-04.25	CSM pošlje zahtevo za povračilo banki prejemnika plačila	DS-05	DS-05
PT-04.26	Banka prejemnika plačila bremeni prejemnika plačila za neodobrene naloge za SDD	DS-05	DS-06
PT-04.27	Prejemnik plačila rešuje spor s plačnikom	Prejemnik plačila se dogovori s plačnikom	Prejemnik plačila se dogovori s plačnikom
PR-05	Razveljavitev nalogov za SDD		
PT-05.01	Prejemnik plačila pošlje svoji banki razveljavitev že poslanega naloga za SDD	Prejemnik plačila zahteva razveljavitev nalogov za SDD	DS-07
PT-05.02	Banka prejemnika plačila pošlje razveljavitve v CSM	DS-07	DS-07
PT-05.03	CSM posreduje razveljavitve banki plačnika	DS-07	DS-07
PT-05.04	Banka plačnika odobri račun plačnika	DS-07	DS-06
PR-06	Pridobitev kopije soglasja		
PT-06.01	Banka plačnika pošlje zahtevo za kopijo soglasja banki prejemnika plačila	DS-10	DS-10
PT-06.02	Banka prejemnika plačila posreduje zahtevo prejemniku	DS-10	DS-10
PT-06.03	Prejemnik pošlje kopijo soglasja banki prejemnika plačila	DS-10	DS-11
PT-06.04	Banka prejemnika plačila pošlje kopijo soglasja banki plačnika	DS-11	DS-11

3.6 Tabela povezav med vrsto sporočila in atributi

V spodnji tabeli je prikazana ponovljivost posameznega atributa v določeni vrsti sporočila.

Oznaka atributa	Opis atributa	Vrsta sporočila										
		DS 01	DS 02	DS 03	DS 04	DS 05	DS 06	DS 07	DS 08	DS 09	DS 10	DS 11
AT-01	Enolična referenca soglasja	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
AT-02	Identifikacijska oznaka prejemnika plačila	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
AT-03	Naziv prejemnika plačila	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
AT-04	Številka računa (IBAN) prejemnika plačila			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
AT-05	Naslov prejemnika plačila	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-06	Znesek naloga za SDD v evrih			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
AT-07	Številka računa (IBAN) plačnika	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
AT-08	Identifikacijska oznaka osnovne pogodbe	✓	✓									
AT-09	Naslov plačnika	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-10	Referenca prejemnika plačila izvršitve SDD			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
AT-11	Datum zapadlosti izvršitve plačilnih nalogov SDD			✓	✓	✓		✓				
AT-12	BIC banke prejemnika plačila			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓
AT-13	BIC banke plačnika	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
AT-14	Naziv plačnika	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓
AT-15	Naziv končnega plačnika	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-16	Prostor za elektronski podpis		✓	✓	✓	✓		✓				
AT-17	Vrsta soglasja (papir, e-soglasje)			✓	✓	✓		✓	✓		✓	
AT-18	Identifikator originalnega prejemnika plačil, ki je izdal soglasje			✓	✓	✓		✓				
AT-19	Enolična referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje			✓	✓	✓		✓				
AT-20	Identifikacijska koda sheme	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
AT-21	Vrsta transakcije	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-22	Podatki o nalogih za SDD, ki jih pošlje prejemnik plačila plačniku			✓	✓	✓	✓	✓				
AT-24	Razlog za dopolnitev soglasja		✓	✓	✓	✓		✓				
AT-25	Datum podpisa soglasja	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-26	Datum poravnave nalogov za SDD				✓	✓		✓	✓	✓		
AT-27	Identifikacijska oznaka plačnika	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-31	Oznaka razloga za razveljavitev							✓				
AT-33	Podpis(i) plačnik(a/ov)	✓										
AT-36	Datum podpisa preklica soglasja		✓									
AT-37	Identifikacijska oznaka končnega plačnika	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-38	Naziv končnega prejemnika plačila	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-39	Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila	✓	✓	✓	✓	✓		✓				
AT-43	Referenca nalogov za SDD banke prejemnika plačila				✓	✓		✓	✓	✓		
AT-44	Znesek za razveljavitev v evrih							✓				
AT-45	Zahtevane reference banke plačnika								✓	✓	✓	✓
AT-46	Oznaka vrste zahtevka za vračilo								✓	✓		
AT-47	Datum prejema zahtevka od banke plačnika								✓	✓		
AT-48	Datum poslane zahteve od banke plačnika								✓	✓	✓	✓

Oznaka atributa	Opis atributa	Vrsta sporočila										
		DS 01	DS 02	DS 03	DS 04	DS 05	DS 06	DS 07	DS 08	DS 09	DS 10	DS 11
AT-49	Ime banke plačnika								√	√	√	√
AT-50	Kontaktni podatki banke plačnika								√	√	√	√
AT-51	e-mail naslov ali številka faksa plačnikove banke, na katero je treba poslati kopijo soglasja								√	√	√	√
AT-52	Potrditev prejema zahtevka banke prejemnika plačila (yes/no)								√	√		
AT-53	Datum plačila nalogov za SDD								√	√		
AT-54	Zadnji datum nalogov za SDD								√	√		
AT-55	Datum preklica								√	√		
AT-56	Sklic odgovora prejemnika plačila								√	√	√	√
AT-57	Oznaka tipa odgovorov								√	√	√	√
AT-58	Namen nalogov za SDD			√	√	√		√				
AT-59	Kategorija namena plačilnih nalogov za SDD			√	√	√		√				
AT-60	Referenca potrditve, narejene s strani banke plačnika (če je v DS-03)			√		√						
AT-R1	Tip "R" sporočila					√						
AT-R2	Identifikacija tipa stranke na začetku "R" sporočila					√		√				
AT-R3	Šifra razloga za zavrnitev					√						
AT-R4	Datum poravnave za vračila nalogov za SDD ali povračilo denarnih sredstev (DS-05) ali razveljavitev (DS-07)					√		√				
AT-R5	Posebne bančne reference ob začetku zavrnitve/ vračila nalogov/ povračila denarnih sredstev za zavrnitev/vračilo nalogov / povračilo denarnih sredstev.					√						
AT-R6	Izterjava nadomestila za povračilo denarnih sredstev s strani banke plačnika od banke prejemnika plačila					√						
AT-R7	Posebne reference za razveljavitev s strani banke prejemnika plačila					√		√				
AT-R8	Dogovorjen znesek poročuna med banko plačnika in banko prejemnika plačila					√						

4 Povezava s standardom ISO 20022

UNIFI (ISO 20022) XML standard (Univerzal Financial Industry) je zasnovan na XML (eXtensible Mark-up Language) strukturah. To je dogovor finančne industrije za poenostavitev interoperabilnosti z namenom medbančne izmenjave podatkov med finančnimi institucijami in njihovimi strankami.

Za potrebe izmenjave podatkov o SDD je v nadaljevanju priročnika natančen opis podatkovnega nabora za procese oz. korake procesov. Predmet priročnika je povzet v naslednji tabeli.

Zap št.	Oznaka procesa	Oznaka koraka procesa	Opis procesa	Seznam nabora podatkovnih zahtev	ISO podatkovni nabor	Pošiljatelj	Prejemnik
1.	PR-04	PT-04.03	Prejemnik plačila posreduje zbirko SDD pogodbeni banki	DS-03	Pain.008.001.02	Prejemnik plačila	Banka prejemnika plačila

2.	PR-04	PT-04.04	Banka prejemnika plačila zavrne nepravilne SDD	DS-05	Pain.002.001.03	Banka prejemnika plačila	Prejemnik plačila
3.	PR-05	PT-05.01	Prejemnik plačila razveljavi bremenitev računa plačnika	DS-07	Pain.007.001.03	Prejemnik plačila	Banka prejemnika plačila

4.1 Splošna določila sheme

Schema SDD vsebuje definicije skupnih podatkovnih tipov (ang. *Data Type Definitions*) in deklaracije elementov (ang. *Element Declarations*), ki opisujejo dejanski model vsebine sporočila podatkovnega standarda SDD. Schema opredeljuje tudi imenske prostore, v katerih so podatkovni tipi in elementi.

4.1.1 Objava sheme in primeri

Schema XSD, opisana v tem dokumentu, opredeljuje sintakso elektronskih dokumentov (sporočil) podatkovnega standarda SDD. XSD shema je dosegljiva na spletnih straneh ISO www.iso20022.org.

Ostala dokumentacija skupaj s primeri pa je objavljena na spletnem naslovu SEPA Slovenija: www.sepa.si/SloPrenova/Gradiva_Publikacije/EPC/GradivaEPC.htm.

4.1.2 Imenski prostor

Pri navajanju elementov v nadaljevanju uporabljamo imenski prostor:

```
< Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
- <pain. 008.001.02> za nabor podatkov SEPA direktne obremenitve komitent – banka ali
- <pain. 002.001.03> za nabor podatkov za zavrnitev SEPA direktne obremenitve banka – komitent ali
- <pain. 007.001.02> za nabor podatkov razveljavitev SEPA direktne obremenitve komitent - banka
```

4.2 Deklaracije in definicije

V nadaljevanju je podrobno opisana shema sporočil SDD. Opredeljene so deklaracije vsebinskih elementov, ki opisujejo zgradbo posameznega sporočila podatkovnega standarda.

4.2.1 Splošna določila

4.2.1.1 Standardni podatkovni tip XSD

SDD uporablja za zapis števil in datumov standardne podatkovne tipe XSD.

4.2.1.2 Kodiranje in nizi znakov

ISO 20022 XML sporočila omogočajo celoten obseg UTF-8 nabora znakov.

Ponudnik plačilnih storitev in komitent morata biti sposobna podpirati latinski nabor znakov, ki se uporablja v mednarodni komunikaciji, in to:

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

Pravilo: presledek se ne sme uporabiti na prvem mestu zapisa v xml elementu.

V dokumentih SDD se lahko v znakovnih nizih (ang. *string*) uporabljajo vsi znaki, ki so podprti v kodni tabeli UTF-8.

Ponudnik plačilnih storitev in komitent morata podpreti obdelavo in hranjenje nabora slovenskih črk. Pri medbančni izmenjavi banke spreminjajo šumnike in druge znake v nabor dovoljenih znakov. Po istem pravilu oz. pravilu v Implementacijskih smernicah se urejajo tudi čezmejna plačila SEPA.

4.2.1.3 Varnostni elementi

Elektronski podpis

V okolju odvisnih bančnih rešitev uporaba elektronskega podpisa ni obvezna in je vezana na interno odločitev posamezne banke. V informacijsko neodvisnem okolju je uporaba elektronskega podpisa s kvalificiranim digitalnim potrdilom obvezna, in mora biti usklajena z [ZEPEP-UPB].

Elektronski podpis, ki se nahaja v elementu **cd:Document/cd:Signatures/ds:Signature**, mora biti usklajen s standardom W3C Xml-Signature [XmlDSig] (XmlDSig,). Aplikacija mora poskrbeti za naslednje lastnosti elektronskega podpisa:

- Podpisani morajo biti tako podatki, namenjeni računalniški obdelavi, kot tudi vizualizacija (če je prisotna) elektronskega dokumenta.
- Podpis **/cd:Document/cd:Signatures/ds:Signature** mora torej vsebovati dve referenci: na element **/cd:Document/cd:Data** in, če obstaja, tudi na element **/cd:Document/cd:Visualisations**.
- Oblika podpisa je: »oviti podpis« (ang. *enveloped signature*):
ds:Signature/ds:SignedInfo/ds:Reference/ds:Transforms/ds:Transform/@Algorithm = '<http://www.w3.org/2000/09/xmlsig#enveloped-signature>'.
- Uporabijo se naslednji algoritmi: C14N (kanonizacija), SHA1 (zgoščevanje) in RSA (šifriranje):

ds:Signature/ds:SignedInfo/ds:CanonicalizationMethod/@Algorithm = '<http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315>'.

ds:Signature/ds:SignedInfo/ds:SignatureMethod/@Algorithm = '<http://www.w3.org/2000/09/xmlsig#rsa-sha1>'.

Priporočen način razpečave javnega ključa je s prenosom digitalnega potrdila v elementu **/Paket/ds:Signature/ds:KeyInfo/ds:X509Data/ds:X509Certificate**.

Priporočljivo je, da aplikacija poskrbi za izvedbo elektronskega podpisa, ki je usklajena s priporočili [e-SLOG], ki povzemajo [SCA], [SVA] in [Direktiva]. Enakovrednost elektronskega podpisa z lastnoročnim se zagotovi z izpolnitvijo zakonodajnih zahtev: [ZEPEP-UPB] in [Uredba].

Priporočljivo je, da se pripravi tudi politika elektronskega podpisa, usklajena s priporočili [SigPol] in [RFC 3125] in zahtevami, opredeljenimi v tem poglavju. Aplikacija mora elektronski podpis izvajati v skladu s politiko.

Šifriranje

Vsebina elektronskega dokumenta (tako podatki kot vsi podrejeni elementi korenkega elementa **cd:Document**) je lahko **šifrirana**. V tem primeru se vsebina šifriranega dokumenta nahaja v elementu **/cd:Document/xenc:EncryptedData**, ki je edini podrejeni element korenkega elementa ovojnice.

Šifrirano sporočilo **xenc:EncryptedData** mora biti usklajeno s standardom W3C Xml Encryption [XmlEnc]. Aplikacija mora poskrbeti za naslednje lastnosti šifriranja:

- Šifrira se izvorni korenski element /cd:Document. Njegova šifrirana vsebina se v skladu s poglavjem "2.1.2 Encrypting XML Element Content (Elements)" standarda [XmlEnc] vstavi v **xenc:EncryptedData: xenc:EncryptedData/@Type = 'http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#Content'**.
- Za šifriranje se uporablja kombinacija asimetričnega (na simetričnem ključu) in simetričnega (na podatkih) šifriranja.
- Za šifriranje podatkov s simetričnim ključem se uporablja 3DES/CBC: **xenc:EncryptedData/xenc:EncryptionMethod/@Algorithm = 'http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#tripleDES-cbc'**
- Za šifriranje simetričnega ključa se uporablja RSA: **xenc:EncryptedData/xenc:KeyInfo/xenc:EncryptedKey/xenc:EncryptionMethod/@Algorithm = 'http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#rsa-1_5'**.

4.2.2 Organizacija poglavja

V implementacijskih smernicah SEPA sheme je podana naslednja struktura elementov sporočil SDD.

Indeks	Ponov.	Element sporočila	Zahteve SDD
1	[1..1]	+ Informacije o transakciji	SEPA pravila oz. ISO pravila
2	[1..1]	++Identifikacija informacij o plačilih	SEPA pravila oz. ISO pravila
.....			
n		++ Element sporočila, ki ni del SDD, lahko pa je v uporabi kot opsijska storitev	Namenjeno razvoju oz. AOS
n+1	[1..1]	++ Element sporočila, ki je obvezen za SDD	Obvezen
n+2	[0..1]	++ Element sporočila, ki se ne uporablja v SDD	Nedovoljena uporaba elementa

- V stolpcu 1 (indeks) so podane številke elementov sporočila, kot so navedene v standardu ISO 20022 XML v osnovni dokumentaciji. Ker nekateri elementi sporočila niso dovoljeni v SDD, se lahko zgodi, da si številke ne sledijo in so v seznamu lahko vrzeli.
- Stolpec 2 označuje obveznost pojavljanja elementa sporočila in število dovoljenih ponovitev. Če je vrednost prve številke »1«, je element sporočila obvezen podatek, v primeru, da je prva številka »0«, pa element sporočila ni obvezen podatek. Druga številka označuje število ponovitev, pri čemer »n« pomeni, da ni določenih omejitev. V stolpcu 2 se lahko navedejo tudi pogojna razmerja med elementi sporočila (kot npr. »ali«).
- V tretjem stolpcu je opisan element sporočila, kot je to določeno v XML ISO 20022 standardu. Ko element vsebuje podelemente, so ti zamaknjeni v desno in označeni z dodatnim znakom »+«.
- V četrtem stolpcu so podane dodatne zahteve SDD kot je določeno v XML ISO 20022 standardu. Upoštevajo se tudi barvne oznake:
 - Rumena barva ozadja se uporablja v naslednjih primerih:
 - o Če se element sporočila nanaša na obdelavo zahtev.
 - o Če je element sporočila določen v XML ISO 20022 standardu in se nespremenjen uporablja v SDD.
 - o Če je element sporočila opsijsko določen v XML ISO 20022 standardu, v SDD pa je obvezen.
 - o Če je v elementu sporočila naveden atribut iz priročnika npr. (AT-*nn*).
 - Rdeča barva ozadja se uporablja v naslednjih primerih:
 - o Če element sporočila ni na voljo za uporabo v SDD.
- V stolpcu ISO Zaloga vrednosti so v [] navedene vrednosti, ki se lahko uporabijo (primer: [0-9] – dovoljeni so znaki od 0 do 9) in v {} navedena dovoljena dolžina (primer: {1,15} pomeni dovoljeno dolžino od 1 do 15).

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

Stolpec	Element sporočila	Primer
ID	številke elementov sporočila, kot so navedene v standardu ISO 20022 XML	1.7
Ponovitve	označuje obveznost pojavljanja elementa sporočila	[1..1] {or / {ali
Kratek opis Element sporočila	kratek opis vsebine elementa	++ identifikacijska oznaka sporočila
Angleški opis elementa sporočila	kratek opis vsebine elementa v angleškem jeziku	++ MessageIdentification
Osnovne zahteve SEPA	Osnovne zahteve SEPA - opisno	POSLOVNO PRAVILO: banka ne kontrolira vsebine
Značka / XML TAG	oznaka elementa (značka), ki se uporablja v dokumentu XML (angl. TAG)	<MsgId>
Format	oblika (podatkovni tip) elementa; v primeru, da je dodana označba ± pomeni, da je element praviloma sestavljen iz več podelementov	Tekst
Zaloga vrednosti	omejitve v zalogi vrednosti elementa	max 35 min 1
Širši opis elementa	Zveza na poglavje, kjer je širši opis	Šifrant kod vrste naslova v 8.3

Za vsako tabelo so podani širši opisi posameznih značk (tagov) ter podani XML primeri.

5 Nabor podatkov za nalog SDD (Sporočilo DS–03)

Sporočilo se uporablja za prenos nalogov SDD od komitenta do banke (eden ali več nalogov).

V ISO 20022 je oznaka sporočila: *pain.008.001.02 CustomerDirectDebitInitiationV02*

5.1 Nabor podatkov za nalog SDD

Oznaka sporočila

ID	Pon.	Kratek opis elementa sporočila Angleški opis elementa sporočila	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[1..1]	Oznaka sporočila Message Root		<CstmrDrctDbtInItn>	±		

Elementi sporočila so razdeljeni v dve glavni skupini. Prva je glava skupine, druga pa vsebuje podatke o plačilu.

Glava skupine

ID	Pon.	Kratek opis elementa sporočila Angleški opis elementa sporočila	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
1.0	[1..1]	+ Glava skupine + GroupHeader	Nabor karakterističnih elementov za vsako individualno transakcijo, ki je vključena v sporočilo	<GrpHdr>	±		Podelementi so v tej tabeli
1.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka sporočila ++ MessageIdentification	Priporočilo: Enolična identifikacija za sporočilo z nalogi SDD. Določitev reference skladno z dokumentom »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«.	<MsgId>	Tekst	max 35 min 1	
1.2	[1..1]	++ Datum in čas nastanka ++ CreationDateTime	Datum in čas nastanka sporočila po format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS primer: 2010-09-28T14:07:00	<CreDtTm>	Datum in čas	ISODateTime ISO8601	
1.3	[0..2]	++ Avtorizacija ++ Authorisation		<Authstn>	±		
1.6	[1..1]	++ Število transakcij ++ NumberOfTransactions	Poslovno pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<NbOfTx>	Tekst (samo številke)	[0-9]{1,15} max 15	

ID	Pon.	Kratek opis elementa sporočila Angleški opis elementa sporočila	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
1.7	[0..1]	++ Kontrolna vsota ++ ControlSum	Skupna vsota zneskov SDD Poslovno pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<CtrlSum>	Decimalno število	max 18, z ločilom 17	
1.8	[1..1]	++ Stranka iniciator ++ InitiatingParty	Stranka, ki sproži plačilo (prejemnik plačila ali stranka, ki sproži direktne obremenitve v imenu prejemnika plačila). Priporočilo: naziv pošiljatelja SDD	<InitgPty>	±		Podelementi so v tej tabeli in v Id osebe v 8.1
1.8	[0..1]	+++ Naziv +++ Name	Pravilo za uporabo: Naziv je omejen do 70 znakov	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
1.8	[0..1]	+++ Poštni naslov +++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		
1.8	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification		<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
1.8	{ali [1..1]}	++++ Identifikacijska oznaka organizacije ++++ Organisationidentification	Nedvoumna identifikacija organizacije Pravilo za uporabo: Dovoljeno je »BIC ali BEI » ali pa en dogodek »Drugo«	<Orgld> ali+<BICOrBEI> ali+<Othr> <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC v 8.1
1.8	ali [1..1]}	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ Privateidentification	Nedvoumna osebna identifikacija Pravilo za uporabo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo' ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<Prvtld> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate max 35 min 1 max 35 min 1	Privatna identifikacijska oznaka v 8.1
1.8	[0..1]	+++ Država sedeža +++ CountryOfResidence	Država v kateri ima organizacija sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
1.8	[0..1]	+++ Kontaktni podatki +++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		
1.9	[0..1]	++ Banka pošiljateljica ++ ForwardingAgent	To je finančna institucija, ki prejme navodilo od začetne stranke in ga posreduje v izvedbo naslednji stranki v verigi.	<FwdgAgt>	±		

Podatki o plačilu

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.0	[1..n]	+ Podatki o plačilu + PaymentInformation		<PmtInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka podatkov o plačilu ++ PaymentInformationIdentification	Identifikacijska oznaka, poslana s strani pošiljatelja, kot nedvoumna identifikacija za podatke o plačilih	<PmtInfId>	Tekst	max 35 min 1	
2.2	[1..1]	++ Način plačila ++ PaymentMethod	Določa način plačila (direktna obremenitev)	<PmtMtd>	Koda	Samo 'DD'	
2.3	[0..1]	++ Knjiženje paketa (serije) ++ BatchBooking	Pravilo za uporabo: Če je prisotno in vsebovano 'TRUE', se zahteva knjiženje paketa. Če je prisotno in vsebovano 'FALSE', se zahteva knjiženje posamezne transakcije. Pravilo za uporabo: Če element ni prisoten, se uporabijo vnaprej dogovorjeni pogoji stranka - ponudnik plačilnih storitev. Pravilo za uporabo: Za uporabo elementa se mora stranka dogovoriti s ponudnikom plačilnih storitev.	<BtchBookg>	Indikator	'TRUE' ali 'FALSE'	
2.4	[0..1]	++ Število transakcij ++ NumberOfTransactions	Število posameznih transakcij v skupini podatkov. Poslovno pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<NbOfTx>	Tekst	{0-9}{1,15}	
2.5	[0..1]	++ Kontrolna vsota ++ ControlSum	Poslovno pravilo: Banka ne kontrolira vsebine	<CtrlSum>	Decimalna številka	max 18, z ločilom 17	
2.6	[0..1]	++ Podatki o vrsti plačila ++ PaymentTypeInfo	Obvezno	<PmtTpInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.7	[0..1]	+++ Vrstni red nalogov +++ InstructionPriority		<InstrPrty>	Koda	'HIGH' ali 'NORM'	
2.8	[0..1]	+++ Raven storitve +++ ServiceLevel	Obvezno	<SvcLvl>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.9	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(AT-20 Identifikacijska koda sheme) Pravilo za uporabo: Samo 'SEPA' je dovoljeno.	<Cd>	Koda	max 4 min 1; 'SEPA'	
2.10	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Opis sheme oziroma ravni storitve med strankama.	<Prty>	Tekst	max 35 min 1	
2.11	[0..1]	+++ Lokalni instrument +++ LocalInstrument	Obvezno	<LclInstrm>	±		Podelementi so v tej tabeli

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.12	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(AT-20 Identifikacijska koda sheme) Pravilo za uporabo: V osnovni shemi SDD je dovoljeno le 'CORE'. <u>V medpodjetniški shemi SDD je dovoljeno le 'B2B'.</u> Pravilo za uporabo: Mešanje SDD po osnovni shemi in SDD po B2B shemi v istem sporočilu ni dovoljeno.	<Cd>	Koda	max 35 min 1 Osnovna shema le:'CORE' <u>Medpodjetniška shema le: 'B2B'</u>	
2.13	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Opis sheme	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
2.14	[0..1]	+++ Vrsta zaporedja +++ SequenceType	(AT-21 Vrsta transakcije) Obvezno Možne vrednosti: 'OOFF' - Enkratna izvršitev SDD, 'RCUR' - Periodična, ne prva ali zadnja SDD pri ponavljajočih SDD, 'FRST' - Prva izvršitev SDD ponavljajočih SDD, 'FNAL' - Zadnja izvršitev SDD ponavljajočih SDD Pravilo za uporabo: če je 'Indikator za dopolnitev' 'TRUE' in se 'Originalna Banka plačnika' nastavi na 'SMNDA', mora ta element vsebovati 'FRST'.	<SeqTp>	Koda	'OOFF' 'RCUR' 'FRST' 'FNAL'	
2.15	[0..1]	+++ Kategorija namena +++ CategoryPurpose	(AT-59 Kategorija namena nalogov za SDD) Pravilo za uporabo: Odvisno od dogovora med prejemnikom plačila in banko prejemnika plačila se sme 'Kategorija namena' posredovati banki plačnika.	<CtgyPurp>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.16	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Koda kategorije namena	<Cd>	Koda	max 4 min 1	Spletna stran SEPA Šifrant kode kategorije namena
2.17	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Opis kategorije namena	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
2.18	[1..1]	++ Zahtevani datum izvršitve direktne obremenitve ++ RequestedCollectionDate	(AT-11 Datum zapadlosti izvršitve plačilnih nalogov SDD) ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<ReqdColltnDt>	Datum	ISODate ISO 8601	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.19	[1..1]	++ Prejemnik plačila ++ Creditor		<Cdr>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.19	[0..1]	+++ Naziv +++ Name	Obvezno (AT-03 Naziv prejemnika plačila) Pravilo za uporabo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov.	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.19	[0..1]	+++ Poštni naslov +++ PostalAddress	(AT-05 Naslov prejemnika plačila)	<PstAdr>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.19	[0..1]	++++ Vrsta naslova ++++ AddressType		<AdrTp>	Koda		
2.19	[0..1]	++++ Oddelek ++++ Department		<Dept>	Tekst	max 70 min 1	
2.19	[0..1]	++++ Pod-oddelek ++++ Sub-Department		<SubDept>	Tekst	max 70 min 1	
2.19	[0..1]	++++ Ulica ++++ StreetName		<StrtNm>	Tekst	max 70 min 1	
2.19	[0..1]	++++ Hišna številka ++++ Building Number		<BldgNb>	Tekst	max 16 min 1	
2.19	[0..1]	++++ Poštna številka ++++ PostalCode		<PstCd>	Tekst	max 16 min 1	
2.19	[0..1]	++++ Kraj ++++ TownName		<TwnNm>	Tekst	max 35 min 1	
2.19	[0..1]	++++ Upravna enota države ++++ CountrySub-Division		<CtrySubDvsn>	Tekst	max 35 min 1	
2.19	[0..1]	++++ Država ++++ Country	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<Ctry>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.19	[0..7]	++++ Vrstica za naslov ++++ AddressLine	Informacije, ki locirajo določen naslov v prostem besedilu. Pravilo za uporabo: Samo dva dogodka sta dovoljena.	<AdrLine>	Tekst	max 70 min 1	
2.19	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification		<Id>	±		
2.19	[0..1]	+++ Država stalnega prebivališča/Sedež +++ CountryofResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.19	[0..1]	+++ Kontaktni podatki +++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		8.1 Id osebe Kontaktne podatki
2.20	[1..1]	++ Plačilni račun prejemnika plačila ++ CreditorAccount	(AT-04 Številka računa prejemnika plačila).	<CdtrAcct>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.20	[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Pravilo za uporabo: Samo IBAN je dovoljen.	<Id> +<IBAN>	± IBAN	[a-zA-Z]{2,2}[0-9] {2,2}[a-zA-Z0-9] {1,30}	
2.20	[0..1]	+++ Vrsta +++ Type		<Tp>	±		
2.20	[0..1]	+++ Valuta +++ Currency	Veljavna – aktivna ali neaktivna - registrirana koda valute v skladu z ISO 4217.	<Ccy>	Koda	[A-Z]{3,3}	
2.20	[0..1]	+++ Naziv +++ Name		<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.21	[1..1]	++ Banka prejemnika plačila ++ CreditorAgent	Pravilo za uporabo: Samo BIC je dovoljen.	<CdtrAgt> +<FinInstId> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9] {3,3}){0,1}	Finančna institucija v 8.2
2.22	[0..1]	++ Plačilni račun Banke prejemnika plačila ++ CreditorAgentAccount		<CdtrAgtAcct>	±		
2.23	[0..1]	++ Končni prejemnik plačila ++ UltimateCreditor	Pravilo za uporabo: Ta podatkovni element je lahko prisoten ali na nivoju 'Podatki o plačilu' ali na nivoju 'Podatki o transakciji SDD'	<UltmtCdtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.23	[0..1]	+++ Naziv +++ Name	(AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila) Pravilo za uporabo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.23	[0..1]	+++ Poštni naslov +++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		
2.23	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	(AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.23	{ali [1..1]}	++++ Identifikacijska oznaka organizacije ++++ OrganisationIdentification	Pravilo za uporabo: Dovoljeno je 'BIC ali BEI' ali pa en dogodek 'Drugo'	<OrgId> ali+<BICOrBEI> ali+<Othr> ++ <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z] {6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9] {3,3}){0,1} max 35 min 1	BIC v 8.1

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.23	ali [1..1]}	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ Privateidentification	Pravilo za uporabo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<PrvtId> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate max 35 min 1 max 35 min 1	Privatna identifikacijska oznaka v 8.1
2.23	[0..1]	+++ Država stalnega prebivališča/ Sedeža +++ CountryOfResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.23	[0..1]	+++ Kontaktni podatki +++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		
2.24	[0..1]	++ Plačnik/nosilec stroškov ++ ChargeBearer	Pravilo za uporabo: Samo koda 'SLEV' je dovoljena. Pravilo za uporabo: Priporočeno je, da se ta element podrobno določi na ravni 'Podatki o plačilu'.	<ChrgBr>	Koda	'SLEV'	
2.25	[0..1]	++ Stroškovni račun ++ ChargesAccount	Račun, ki se uporabi za plačilo stroškov, povezanih s transakcijo. Uporaba: Stroškovni račun se uporabi, če se stroške knjiži na račun, ki ni račun plačnika.	<ChrgsAcct>	±		
2.26	[0..1]	++ Banka lastnica stroškovnega računa ++ ChargesAccountAgent	Ta podatek se lahko navede samo v primeru, ko stroške zaračuna banka, ki ni banka prejemnika plačila.	<ChrgsAcctAgt>	±		
2.27	[0..1]	++ Identifikacijska oznaka prejemnika plačila v shemi ++ CreditorSchemeldentification	Pravilo za uporabo: Priporočeno je, da imajo vse transakcije znotraj istega bloka 'Podatki o plačilu' isto 'Identifikacijsko oznako prejemnika plačila v shemi'. Pravilo za uporabo: Ta podatkovni element mora biti prisoten ali na nivoju 'Podatki o plačilu' ali na nivoju 'Podatki o transakciji SDD'.	<CdtrSchmeld>	±		Pod elementi so v tej tabeli
2.27	[0..1]	+++ Naziv +++ Name	Ime po katerem je stranka znana in se največkrat uporablja za identifikacijo.	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.27	[0..1]	+++ Poštni naslov +++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.27	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Obvezno (AT-02 Identifikacijska oznaka prejemnika plačila)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.27	{ali [1..1]}	++++ Identifikacijska oznaka organizacije ++++ OrganisationIdentification		<OrgId>	±		
2.27	ali [1..1]}	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ PrivateIdentification	Obvezno Pravilo za uporabo: Privatna identifikacijska oznaka se uporablja za identifikacijo organizacije ali potrošnika.	<PrvtId>	±		Id organizacije v 8.1 Podelementi so v tej tabeli
2.27	[0..1]	++++ Datum in kraj rojstva ++++ DateandPlaceof Birth		<DtAndPlcOfBirth>	±		
2.27	[0..n]	++++ Drugo ++++ Other	Pravilo za uporabo: Samo en dogodek 'Identifikacijska oznaka' pod 'Drugo' je dovoljen. Drugi podelementi niso dovoljeni. Pravilo za uporabo: Identifikacijska oznaka <Id> mora biti uporabljena v skladu z navodili v poglavju 3.3 Pravilo za uporabo: Ime sheme 'SEPA' mora biti zapisano v polju 'Ime sheme/Lastništvo' (<SchmeNm>/<Prtry>).	<Othr> +<Id> +<SchmeNm> ++<Prtry>	± Tekst ± Tekst	max 35 min 1 max 35 min 1	Drugo v 8.1
2.27	[0..1]	+++ Država stalnega prebivališča/Sedeža +++ CountryofResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.27	[0..1]	+++ Kontaktni podatki +++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		
2.28	[1..n]	++ Podatki o transakciji direktne obremenitve ++ DirectDebitTransactionInformation	Poslovno pravilo: od 2.28. do 2.119 so podatki o posamezni transakciji direktne obremenitve	<DrctDbtTxInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.29	[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka plačila +++ PaymentIdentification		<PmtId>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.30	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka naloga ++++ InstructionIdentification	Enolična identifikacija naloga SDD	<InstrId>	Tekst	max: 35 min 1	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.31	[1..1]	++++ Identifikacijska oznaka od 'začetka' do 'konca' ++++ EndToEndIdentification	(AT-10 Referenca prejemnika plačila izvršitve SDD) Identifikacijska oznaka, ki jo je uvedla prva stranka v verigi, ki se brez spremembe prenaša skozi celotno verigo »od začetka do konca«. Priporočila se določitev reference skladno z dokumentom »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«.	<EndToEndId>	Tekst	max: 35 min 1	
2.32	[0..1]	+++ Podatki o vrsti plačila +++ PaymentTypeInformation	Vsebuje podelemente za opredelitev vrste plačila.	<PmtTpInf>	±		
2.44	[1..1]	+++ Znesek naloga +++ InstructedAmount	(AT-06 Znesek naloga za SDD v evrih) Pravilo za uporabo: Samo 'EUR' je dovoljen. Pravilo za uporabo: Znesek mora biti 0,01 ali višji in 999999999,99 ali nižji. Pravilo za uporabo: Decimalni del ima lahko največ dve številki.	<InstdAmt>	Znesek z kodo valute	številka: max 18, decimalna: max 2 (ISO: 5) min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}='EUR'	
2.45	[0..1]	+++ Plačnik/nosilec stroškov +++ ChargeBearer	Pravilo za uporabo: Samo oznaka 'SLEV' je dovoljena.	<ChrgBr>	Koda	'SLEV'	
2.46	[0..1]	+++ Transakcija SDD +++ DirectDebit Transaction	Obvezno Elementi s podatki posamezne SDD	<DrctDbtTx>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.47	[0..1]	++++ Podatki v zvezi s soglasjem ++++ MandateRelated Information	Obvezno	<MndtRltdInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.48	[0..1]	+++++ Identifikacijska oznaka soglasja +++++ Mandate Identification	Obvezno (AT-01 Enolična referenca soglasja)	<MndtId>	Tekst	max: 35 min 1	
2.49	[0..1]	+++++ Datum podpisa +++++ DateOfSignature	Obvezno (AT-25 Datum podpisa soglasja) ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<DtOfSgnt>	Datum	ISODate ISO 8601	
2.50	[0..1]	+++++ Indikator dopolnitve +++++ AmendmentIndicator	Pravilo za uporabo: uporaba vpliva na vsebino elementov 2.14, 2.51	<AmdmntInd>	Indikator	'TRUE' (Da) ali 'FALSE' (Ne)	
2.51	[0..1]	+++++ Podrobnosti dopolnitve soglasja +++++ AmendmentInformationDetails	(AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja) Pravilo za uporabo: Obvezno, če je 'Indikator dopolnitve' označen s 'TRUE'. Koda za razlog iz Pravil delovanja se navede za uporabo teh podelementov, za sporočanje dopolnitev soglasja.	<AmdmntInfDtls>	±		Podelementi so v tej tabeli

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.52	[0..1]	+++++ Originalna identifikacijska oznaka soglasja +++++ OriginalMandatIdentification	(AT-19 Enoznačna referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje). Pravilo za uporabo: Obvezno, če se spremembe pojavijo v 'Identifikacijski oznaki soglasja', drugače naj se ne uporablja.	<OrgnlMndtId>	Tekst	max 35 min 1	
2.53	[0..1]	+++++ Oznaka originalnega prejemnika plačila v shemi +++++ OriginalCreditorSchemeIdentification	Pravilo za uporabo: Obvezno, če se spremembe pojavijo v 'Identifikacijski oznaki sheme' in/ali 'Nazivu' prejemnika plačila, drugače naj se ne uporablja.	<OrgnlCdtrSchmeld>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.53	[0..1]	+++++ Naziv +++++ Name	(Originalni AT-03 Naziv prejemnika plačila Pravilo za uporabo: Če je prisoten nov 'Naziv', mora biti naveden pod 'Prejemnik plačila'.	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.53	[0..1]	+++++ Poštni naslov +++++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		
2.53	[0..1]	+++++ Identifikacijska oznaka +++++ Identification	(AT-18 Identifikator originalnega prejemnika plačila, ki je izdal soglasje)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.53	{ali [1..1]}	+++++ Identifikacijska oznaka organizacije +++++ OrganisationIdentification		<OrgId>	±		
2.53	ali [1..1]}	+++++ Privatna identifikacija +++++ PrivateIdentification	Pravilo za uporabo: Privatna identifikacijska oznaka je obvezna ali za identifikacijo neke organizacije ali za identifikacijo potrošnika. Pravilo za uporabo: Samo en dogodek 'Privatna identifikacija' je dovoljen.	<PrvtId>	±		Id organizacije v 8.1 Podelementi so v tej tabeli
2.53	[0..1]	+++++ Datum in kraj rojstva +++++ DateandPlaceof Birth		<DtAndPlcOfBirth>	±		
2.53	[0..n]	+++++ Drugo +++++ Other	Pravilo za uporabo: Samo en dogodek 'Identifikacijska oznaka' pod 'Drugo' je dovoljen. Nobeni drugi podelementi niso dovoljeni.	<Othr> +<Id>	± Tekst	max 35 min 1	Drugo v 8.1
2.53	[0..1]	+++++ Država stalnega prebivališča/ Sedeža +++++ CountryofResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.53	[0..1]	+++++ Kontaktni podatki +++++ Contact Details		<CtctDtls>	±		
2.54	[0..1]	+++++ Banka originalnega prejemnika plačila +++++ OriginalCreditorAgent		<OrgnlCdtrAgt>	±		
2.55	[0..1]	+++++ Račun banke originalnega prejemnika plačila +++++ OriginalCreditorAgentAccount		<OrgnlCdtrAgtAcct>	±		

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.56	[0..1]	+++++ Originalni plačnik +++++ OriginalDebtor		<OrgnDbtr>	±		
2.57	[0..1]	+++++ Plačilni račun originalnega plačnika +++++ OriginalDebtorAccount	Pravilo za uporabo: Samo IBAN je dovoljen. Pravilo za uporabo: Uporablja se le za spremembe računov znotraj iste banke.	<OrgnDbtrAcct> +<Id> ++<IBAN>	± ± <IBAN>	[A-Z]{2,2}[0-9] {2,2}[a-zA-Z0-9] {1,30}	
2.58	[0..1]	+++++ Banka originalnega plačnika +++++ OriginalDebtorAgent	Pravilo za uporabo: Uporaba 'Lastniške identifikacijske oznake' s kodo 'SMNDA' za označitev istega pooblastila pri novi posredniški banki plačnika. Pravilo za uporabo: Uporablja se z indikatorjem 'FRST' v 'Vrsti zaporedja'.	<OrgnDbtrAgt> +<FinInstnId> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Finančna institucija v 8.2
2.59	[0..1]	+++++ Račun banke originalnega plačnika +++++ OriginalDebtorAgentAccount		<OrgnDbtrAgtAcct>	±		
2.60	[0..1]	+++++ Originalni končni datum izvršitve SDD +++++ OriginalFinalCollectionDate	ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<OrgnFnlColltnDt>	Datum	ISODate	
2.61	[0..1]	+++++ Originalna dinamika SDD +++++ OriginalFrequency		<OrgnFrqcy>	Koda		
2.62	[0..1]	+++++ Elektronski podpis +++++ ElectronicSignature	(AT-16 Prostor za elektronski podpis) (AT-17 Vrsta soglasja (papir, e-soglasje)) (AT-60 Referenca potrditve, narejene s strani banke plačnika (če je v DS-03)) Pravilo za uporabo: Ta element se ne sme uporabiti v primeru papirnega soglasja. Pravilo za uporabo: Če se SDD izvaja na podlagi EPC- elektronskega soglasja, mora ta element vsebovati AT-60, referenco poročila o sprejemnu soglasja prejemnikove banke.	<ElectrcSgnt>	Tekst	max 1025 min 1	
2.63	[0..1]	+++++ Datum prve izvršitve SDD +++++ FirstCollectionDate	Datum prve izvršitve SDD, kot je določeno v soglasju. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<FrstColltnDt>	Datum	ISODate	
2.64	[0..1]	+++++ Datum končne izvršitve SDD +++++ FinalCollectionDate	Datum zadnje izvršitve SDD, kot je določeno v soglasju. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<FnlColltnDt>	Datum	ISODate	
2.65	[0..1]	+++++ Dinamika SDD +++++ Frequency		<Frqcy>	Koda		

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.66	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka prejemnika plačila v shemi ++++ CreditorSchemeldentification	Pravilo za uporabo: Priporočeno je, da imajo vse transakcije znotraj istega bloka 'Podatki o plačilu' isto 'Identifikacijsko oznako prejemnika plačila v shemi'. Pravilo za uporabo: Ta podatkovni element mora biti prisoten ali na nivoju 'Podatki o plačilu' ali na nivoju 'Podatki o transakciji direktne obremenitve'.	<CdtrSchmeld>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.66	[0..1]	++++ Naziv ++++ Name		<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.66	[0..1]	++++ Poštni naslov ++++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		
2.66	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka ++++ Identification	Obvezno (AT-02 Identifikacijska oznaka prejemnika plačila)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.66	{ali [1..1]}	++++ Identifikacijska oznaka organizacije ++++ OrganisationIdentification		<OrgId>	±		
2.66	ali [1..1]}	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ Privarteldentification	Pravilo za uporabo: Privatna identifikacijska oznaka je obvezna ali za identifikacijo organizacije ali za identifikacijo potrošnika.	<PrvtId>	±		Id organizacije v 8.1 Podelementi so v tej tabeli
2.66	[0..1]	++++ Datum in kraj rojstva ++++ DateandPlaceofBirth		<DtAndPlcOfBirth>	±		
2.66	[0..n]	++++ Drugo ++++ Other	Pravilo za uporabo: Samo en dogodek 'Identifikacijska oznaka ' pod 'Drugo' je dovoljen. Nobeni drugi podelementi niso dovoljeni. Pravilo za uporabo: Identifikacijska oznaka <Id> mora biti uporabljana skladno s poglavjem 3.3 Pravilo za uporabo: Ime sheme 'SEPA' mora biti zapisano v polju 'Ime sheme/Lastništvo' (<SchmeNm>/<Prtry>).	<Othr> +<Id> +<SchmNm> ++<Prtry>	± Tekst ± Tekst	max 35 min 1 max 35 min 1	Drugo v 8.1
2.66	[0..1]	++++ Država stalnega prebivališča/Sedeža ++++ CountryofResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.66	[0..1]	++++ Kontaktni podatki ++++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.67	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka predhodnega obvestila ++++ PreNotificationIdentification	Enolična oznaka predhodnega obvestila, ko prejemnik plačila obvesti plačnika o znesku in datumu SDD.	<PreNtfctnId>	Tekst	max 35 min 1	
2.68	[0..1]	++++ Datum predhodnega obvestila ++++ PreNotificationDate	Datum predhodnega obvestila. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<PreNtfctnDt>	Datum	ISODate	
2.69	[0..1]	+++ Končni prejemnik plačila +++ UltimateCreditor	Pravilo za uporabo: Ta podatkovni element je lahko prisoten na ravni 'Podatkov o plačilu' ali na ravni 'Podatkov o transakciji direktne obremenitve'.	<UltmtCdtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.69	[0..1]	++++ Naziv ++++ Name	(AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila) Pravilo za uporabo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov .	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.69	[0..1]	++++ Poštni naslov ++++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		
2.69	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka ++++ Identification	(AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.69	{ali [1..1]}	+++++ Identifikacijska oznaka organizacije +++++ OrganisationIdentification	Pravilo za uporabo: Dovoljeno je »BIC ali BEI« ali pa en dogodek »Drugo«	<Orgld> ali+<BICOrBEI> ali+<Othr> ++ <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} max 35 min 1	BIC v 8.1
2.69	ali [1..1]}	+++++ Privatna identifikacijska oznaka +++++ PrivateOldIdentification	Pravilo za uporabo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<Prvtld> ali+<DtAndPlcOfBirth> +++<BirthDt> +++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate max 35 min 1 max 35 min 1	Privatna identifikacijska oznaka v 8.1
2.69	[0..1]	++++ Država stalnega prebivališča /Sedeža ++++ CountryofResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.69	[0..1]	++++ Kontaktni podatki ++++ ConratDetails		<CtctDtls>	±		
2.70	[1..1]	+++ Banka plačnika +++ DebtorAgent	(AT-13 BIC banke plačnika) Pravilo za uporabo: Samo BIC je dovoljen.	<DbtrAgt> +<FinInstnld> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Finančna institucija v 8.2

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.71	[0..1]	+++ Plačilni račun banke plačnika +++ DebtorAgentAccount		<DbtrAgtAcct>	±		
2.72	[1..1]	+++ Plačnik +++ Debtor	Podatki o plačniku	<Dbtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.72	[0..1]	++++ Naziv ++++ Name	Obvezno (AT-14 Naziv plačnika) Pravilo za uporabo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov .	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Poštni naslov ++++ PostalAddress	(AT-09 Naslov plačnika)	<PstlAdr>	±		Šifrant vrste naslova v 8.3 Podelementi so v tej tabeli
2.72	[0..1]	++++ Vrsta naslova ++++ AddressType		<AdrTp>	Koda		
2.72	[0..1]	++++ Oddelek ++++ Department		<Dept>	Tekst	max 70 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Pod-oddelek ++++ Sub-Department		<SubDept>	Tekst	max 70 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Ulica ++++ StreetName		<StrtNm>	Tekst	max 70 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Hišna številka ++++ BuildingNumber		<BldgNm>	Tekst	max 16 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Poštna številka ++++ PostalCode		<PstCd>	Tekst	max 16 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Kraj ++++ TownName		<TwnNm>	Tekst	max 35 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Okrožje v državi ++++ CountrySub-Division		<CtrSubDvsn>	Tekst	max 70 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Država ++++ Country	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<Ctry>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.72	[0..7]	++++ Vrstica za naslov ++++ AdresLine	Pravilo za uporabo: Dovoljena sta samo dva dogodka.	<AdrLine>	Tekst	max 70 min 1	
2.72	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka ++++ Identification	(AT-27 Identifikacijska oznaka plačnika)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.72	{ali [1..1]}	+++++ Identifikacijska oznaka organizacije +++++ OrganisationIdentification	Pravilo za uporabo: Dovoljeno je »BIC ali BEI » ali pa en dogodek »Drugo«	<Orgld> ali+<BICorBEI> ali+<Othr> ++ <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} max 35 min 1	BIC v 8.1
2.72	ali [1..1]}	+++++ Privatna identifikacijska oznaka +++++ PrivatIdentification	Pravilo za uporabo: Dovoljeno je: ali 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<PrvtId> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate max 35 min 1 max 35 min 1	Privatna identifikacijska oznaka v 8.1
2.72	[0..1]	++++ Država stalnega prebivališča/Sedeža ++++ CountryofResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.72	[0..1]	++++ Kontaktni podatki ++++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		
2.73	[1..1]	+++ Plačilni račun plačnika +++ DebtorAccount	(AT-07 Številka računa (IBAN) plačnika) Pravilo za uporabo: Samo IBAN je dovoljen.	<DbtrAcct> +<Id> ++<IBAN>	± ± IBAN	[a-zA-Z]{2,2}[0-9] {2,2}[a-zA-Z0-9] {1,30}	
2.74	[0..1]	+++ Končni plačnik +++ UltimateDebtor	Pravilo za uporabo: Obvezno, če ga je navedel plačnik v soglasju.	<UltmtDbtr>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.74	[0..1]	++++ Naziv ++++ Name	(AT-15 Oznaka reference plačnika) Pravilo za uporabo: Obvezno, če ga je navedel plačnik v soglasju.	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
2.74	[0..1]	++++ Poštni naslov ++++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		
2.74	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka ++++ Identification	(AT-37 Identifikacijska oznaka končnega plačnika)	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.74	{ali [1..1]}	+++++ Identifikacijska oznaka organizacije +++++ OrganisationIdentification	Pravilo za uporabo: Bodisi Ali 'BIC ali BEI' bodisi ali en dogodek 'Drugo' je dovoljen	<Orgld> ali+<BICorBEI> ali+<Othr> ++ <Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} max 35 min 1	BIC v 8.1

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.74	ali [1..1]}	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ PrivatIdentification	Pravilo za uporabo: Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'. ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<PrvtId> ali+<DtAndPlcOfBirth> ++<BirthDt> ++<CityOfBirth> ali+<Othr> ++<Id>	± ± Datum Tekst ± Tekst	ISODate max 35 min 1 max 35 min 1	Privatna identifikacijska oznaka v 8.1
2.74	[0..1]	++++ Država stalnega prebivališča/sedeža ++++ CountryofResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih.	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
2.74	[0..1]	++++ Kontaktni podatki ++++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		
2.75	[0..1]	+++ Navodilo za banko prejemnika plačila +++ InstructionForCreditorAgent	Posebna navodila po posebnih dogovorih med strankami za banko prejemnika plačila	<InstrForCdtrAgt>	Tekst	max 140 min 1	
2.76	[0..1]	+++ Namen +++ Purpose	(AT-58 Namen izvršitve direktne obremenitve)	<Purp>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.77	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Pravilo za uporabo: Samo kode iz šifrant kod namenov so dovoljene.	<Cd>	Koda namena	max 4 min 1	Spletna stran SEPA Šifrant kode namena
2.78	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Namen opisno	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
2.79	[0..10]	+++ Poročanje regulatornim organom +++ RegulatoryReporting		<RgltryRptg>	±		
2.80	[0..1]	+++ Davek +++ Tax		<Tax>	±		
2.81	[0..10]	+++ Podatki iz obvestila o nakazilu +++ RelatedRemittanceInformation		<RltdRmtInf>	±		
2.88	[0..1]	+++ Podatki o nakazilu +++ RemittanceInformation	(AT-22 Podatki o nakazilu od prejemnika plačila, napr. podatek o številki računa, predračuna itd...) Pravilo za uporabo: Prisotno je lahko 'Strukturirano' ali 'Nestrukturirano'.	<RmtInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.89	[0..n]	++++ Nestrukturirano ++++ Unstructured	Pravilo za uporabo: 'Nestrukturirano' lahko vsebuje strukturirano informacijo o nakazilu, če je tako dogovorjeno med prejemnikom plačila in plačnikom Pravilo za uporabo: Samo en dogodek 'Nestrukturirano' je dovoljen	<Ustrd>	Tekst	max 140 min 1	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.90	[0..n]	++++ Strukturirano ++++ Structured	Pravilo za uporabo: 'Strukturirano' se lahko uporabi, če značke ('tags') in podatki znotraj 'Strukturirano' ne presegajo dolžine 140 znakov. Pravilo za format: Samo en dogodek 'Strukturirano' je dovoljen	<Strd>	±	Podelementi skupaj: max 140 min 1	Podelementi so v tej tabeli
2.91	[0..n]	+++++ Referenčni podatki o dokumentu +++++ ReferredDocumentInformation	Nabor elementov, ki se uporabijo za podatke iz obvestila o nakazilu.	<RfrdDocInf>	±		
2.99	[0..1]	+++++ Referenčni znesek dokumenta +++++ ReferredDocumentAmount	Nabor elementov, ki se uporabljajo za podrobne informacije o zneskih dokumenta.	<RfrdDocAmt>	±		
2.110	[0..1]	+++++ Podatek o referenci prejemnika plačila +++++ CreditorReferenceInformation	Pravilo za uporabo: Kadar je podatek o referenci prejemnika plačila prisoten, banka prejemnika plačila ni dolžna validirati/preveriti veljavnosti. Pravilo za uporabo: Kadar je uporabljen, morata biti prisotna oba, 'Vrsta' reference prejemnika plačila in 'Referenca prejemnika plačila'.	<CdtrRefInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.111	[0..1]	+++++ Vrsta +++++ Type		<Tp>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.112	[0..n]	+++++ Koda ali Lastništvo +++++ CodeOrProprietary		<CdOrPrtry>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.113	{ali [1..1]}	+++++ Koda +++++ Code	Pravilo za uporabo: Samo oznaka 'SCOR' za strukturirano referenco je dovoljena.	<Cd>	Koda	'SCOR'	
2.114	ali [1..1]}	+++++ Lastništvo +++++ Proprietary	Referenca prejemnika plačila v opisni obliki.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
2.115	[0..1]	+++++ Izdajatelj +++++ Issuer	Avtor – izdajatelj reference	<Issr>	Tekst	max 35 min 1	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.116	[0..1]	+++++ Referenca prejemnika plačila +++++ Reference	Pravilo za uporabo: Če referenca prejemnika plačila vsebuje kontrolno številko, je banka prejemnica ni dolžna preveriti. Pravilo za uporabo: Če banka prejemnica validira kontrolno številko in ugotovi, da ni veljavna, lahko banka nadaljuje z obdelavo in pošlje transakcijo naslednji stranki v verigi. Pravilo za uporabo: Plačnik lahko uporablja za določanje vrednosti tega elementa »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«.	<Ref>	Tekst	max 35 min 1	
2.117	[0..1]	+++++ Izdajatelj fakture +++++ Invoicer	Identifikacija organizacije, ki izdaja račun, če to ni prejemnik plačil ali končni upravičenec.	<Invcr>	±		
2.118	[0..1]	+++++ Prejemnik fakture +++++ Invoicee	Identifikacija stranke, kateri je izdan račun, če to ni plačnik ali končni plačnik.	<Invcee>	±		
2.119	[0..1]	+++++ Dodatni podatki o nakazilu +++++ AdditionalRemittanceInformation	Dodatni podatki v prosti obliki besedila, ki dopolnjujejo strukturirane podatke nakazila.	<AddtlRmtInf>	Tekst	max 140 min 1	

5.1.1 Značka – Podatki o vrsti plačila

ID	Pon.	Kratek opis elementa sporočila	Značka XML TAG	Format	Zaloga
2.32	[0..1]	Podatki o vrsti plačila PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	±	Podelementi so v tej tabeli
2.33	[0..1]	+ Vrstni red nalogov + InstructionPriority	<InstrPrty>	Koda	HIGH (nujno) NORM (običajno)
2.34	[0..1]	+ Raven storitev (pravila/sporazum) + ServiceLevel	<SvcLvl>	±	Podelementi so v tej tabeli
2.35	{ali [1..1]}	++ Koda (oznaka storitve) ++ Code	<Cd>	Koda	max 4 min 1
2.36	ali [1..1]}	++ Lastništvo (opisno storitve) ++ Proprietary	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1
2.37	[0..1]	+ Vrsta instrumenta + LocalInstrument	<LclInstrm>	±	Podelementi so v tej tabeli
2.38	{ali [1..1]}	++ Koda (oznaka instrumenta) ++ Code	<Cd>	Koda	max 35 min 1
2.39	ali [1..1]}	++ Lastništvo (opisno instrument) ++ Proprietary	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1
2.40	[0..1]	+ Vrsta zaporedja + SequenceType	<SeqTp>	Koda	FNAL- zadnja, FRST- prva, OOF-ena sama, RCUR-ena v seriji
2.41	[0..1]	+ Vrsta namena + CategoryPurpose	<CtgyPurp>	±	Podelementi so v tej tabeli
2.42	{ali [1..1]}	++ Koda (oznaka namena) ++ Code	<Cd>	Koda	max 4 min 1
2.43	ali [1..1]}	++ Lastništvo (opisno namen) ++ Proprietary	<Prtry>	Tekst	max 35 mMin 1

5.2 XML primer – nalog za SDD

Primer:

Dne 5. novembra 2010 družba Donos d.d. kot iniciator za družbo Storitve d.o.o. pošlje banki prejemnika plačila podatke o dveh Core SEPA direktnih obremenitvah v skupnem znesku 330,00 EUR. Prejemnik plačila pričakuje plačilo na računu SI56123456789012345. Končni prejemnik plačila je profitni center PROGRAM I. Obe direktni obremenitvi sta poslani prvič (FRST)

Ena direktna obremenitev v znesku 110,00EUR glasi na ime plačnika Hans Peter Gabriel iz Nemčije, ki ima račun pri banki BIC=TTSSDE2Y in plačuje v imenu končnega plačnika(dolžnika) Hane Gabriel.

Druga direktna obremenitev v znesku 220,00EUR glasi na ime Carlo Pari iz Italije, ki ma račun pri banki BIC=BCRRIT2X in plačuje v imenu končnega plačnika (dolžnika) Gianne Pari.

5.2.1 XML podatki naloga za SDD po značkah (primer)

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	Značka <XMLTag>	Content
1.0	Group Header		<GrpHdr>	
1.1	MessageIdentification		<MsgId>	001
1.2	CreationDateTime		<CreDtTm>	2010-11-05T09:30:47.OZ
1.6	NumberOfTransactions		<NbOfTxs>	2
1.7	ControlSum		<CtrlSum>	330
1.8	InitiatingParty		<InitgPty>	
1.8	Name		<Nm>	Donos d.d.
1.8	Identification		<Id>	
1.8	OrganizationIdentification		<OrgId>	
1.8	Other		<Othr>	
1.8	Identification		<Id>	12345678
2.0	PaymentInformation		<PmtInf>	
2.1	PaymentInformationIdentification		<PmtInfId>	PAK000001
2.2	PaymentMethod		<PmtMtd>	DD
2.3	BatchBooking		<BtchBookg>	false
2.4	NumberOfTransactions		<NbOfTxs>	2
2.5	ControlSum		<CtrlSum>	330
2.6	PaymentTypeInformation		<PmtTpInf>	
2.8.	ServiceLevel		<SvcLvl>	
2.9.	Code	AT-20	<Cd>	SEPA
2.11	LocalInstrument		<LclInstrm>	
2.12	Code	AT-20	<Cd>	CORE
2.14	SequenceType	AT-21	<SeqTp>	FRST
2.15	CategoryPurpose	AT-59	<CtgyPurp>	
2.18	RequestedCollectionDate	AT-11	<ReqColltnDt>	2010-11-11
2.19	Creditor		<Cdtr>	
2.19	Name	AT-03	<Nm>	Storitev d.o.o.
2.19	PostalAddress	AT-05	<PstlAdr>	
2.19	Country		<Ctry>	SI
2.19	AdressLine		<AdrLine>	Varen drevored b.s.

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	Značka <XMLTag>	Content
2.19	AdressLine		<AdrLine>	1000 Ljubljana
2.20	CreditorAccount	AT-04	<CdtrAcct>	
2.20	Identification		<IBAN>	SI56123456789012345
2.20	Currency		<Ccy>	
2.21	CreditorAgent			
2.21	BIC		<BIC>	ZZYYSI2X
2.23	UltimateCreditor		<UltmtCdtr>	
2.23	Name	AT-38	<Nm>	PROGRAM I
2.23	Identification	AT-39	<Id>	
	OrganisationIdentification		<OrgId>	
	Other		<Othr>	
	Identification		<Id>	65657
2.24	ChargeBearer		<ChrgBr>	SLEV
2.27	CreditorSchemeIdentification		<CdtrSchmId>	
2.27	Identification	AT-02	<Id>	
2.27	PrivateIdentification		<PrvtId>	
2.27	Other		<Othr>	
2.27	Identification		<Id>	SI34ZZZ12345677
2.27	SchemeName		<SchmeNm>	
2.27	Proprietary		<Prtry>	SEPA
2.28	Direct DebitTransaction Information		<DrctDbtTxInf>	
2.29	PaymentIdentification		<PmtId>	
2.31	EndToEndIdentification	AT-10	<EndToEndId>	SI0512345-2345-3456
2.44	InstructedAmount	AT-06	<InstdAmt Ccy=«EUR»>	110.00
2.45	ChargeBearer		<ChrBr>	SLEV
2.46	DirectDebitTransaction		<DrctDbtTx>	
2.47	MandateRelatedInformation		<MndtRltInf>	
2.48	MandateIdentification	AT-01	<MndtId>	SOG123STR15102010
2.49	DateOfSignature	AT-25	<DtOfSgntr>	2010-15-10
2.50	AmendmentIndicator		<AmdmntInd>	false
2.70	DebtorAgent	AT-13	<DbtrAgt>	
2.70	BIC		<BIC>	TTSSDE2Y
2.72	Debtor		<Dbtr>	
2.72	Name	AT-14	<Nm>	HANS PETER GABRIEL
2.72	PostalAddress	AT-09	<PstlAdr>	
2.72	Country		<Ctry>	DE
2.72	AdressLine		<AdrLine>	ZENSTRASSE n. 14
2.72	AdressLine		<AdrLine>	BERLIN
2.72	Identification	AT-27	<Id>	
2.72	PrivateIdentification		<PrvtId>	
2.72	DateOfBirthday		<BirthDt>	1960-07-02
2.72	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	BERLIN
2.72	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	DE
2.73	DebtorAccount	AT-07	<IBAN>	DE1234545698003402
2.74	UltimateDebtor		<UltmtDbtr>	

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	Značka <XMLTag>	Content
2.74	Name	AT-15	<Nm>	HANA GABRIEL
2.74	Identification	AT-37	<Id>	
2.74	PrivateIdentification		<PrvtId>	
2.74	DateOfBirthday		<BirthDt>	1965-05-05
2.74	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	BERLIN
2.74	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	DE
2.75	InstructionForCreditorAgent		<InstrForCdtrAgt>	
2.76	Purpose	AT-58	<Purp>	
2.77	Code		<Cd>	LTCF
2.88	RemittanceInformation	AT-22	<RmtInf>	
2.90	Structured		<Strd>	
2.110	Creditor Reference Information		<CdtrRefInf>	
2.111	Type		<Tp>	
2.113	Code		<Cd>	SCOR
2.116	Reference		<Ref>	RF46235STR2010105666
2.29	PaymentIdentification		<PmtId>	
2.31	EndToEndIdentification	AT-10	<EndToEndId>	SI05123678-2345-3456
2.44	InstructedAmount	AT-06	<InstdAmt Ccy=«EUR»>	220.00
2.45	ChargeBearer		<ChrBr>	SLEV
2.46	DirectDebitTransaction		<DrctDbtTx>	
2.47	MandateRelatedInformation		<MndtRltInf>	
2.48	MandateIdentification	AT-01	<MndtId>	SOG456STR17102010
2.49	DateOfSignature	AT-25	<DtOfSgntr>	2010-15-10
2.50	AmendmentIndicator		<AmdmntInd>	false
2.70	DebtorAgent	AT-13	<DbtrAgt>	
2.70	BIC		<BIC>	BCRRIT2X
2.72	Debtor		<Dbtr>	
2.72	Name	AT-14	<Nm>	CARLO PARI
2.72	PostalAddress	AT-09	<PstlAdr>	
2.72	Country		<Ctry>	IT
2.72	AdressLine		<AdrLine>	VIA ANDREA N 15
2.72	AdressLine		<AdrLine>	MILANO
2.72	Identification		<Id>	
2.72	PrivateIdentification	AT-27	<PrvtId>	
2.72	DateOfBirthday		<BirthDt>	1967-02-04
2.72	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	MILANO
2.72	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	IT
2.73	DebtorAccount	AT-07	<DbtrAcct>	
2.73	IBAN		<IBAN>	IT5467357456745698003402
2.74	UltimateDebtor		<UltmtDbtr>	
2.74	Name	AT-15	<Nm>	GIANNA PARI
2.74	Identification	AT-37	<Id>	
2.74	PrivateIdentification		<PrvtId>	
2.74	DateOfBirthday		<BirthDt>	1970-07-15
2.74	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	ROMA
2.74	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	IT

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	Značka <XMLTag>	Content
2.76	Purpose	AT-58	<Purp>	
2.77	Code		<Cd>	LTCF
2.88	RemittanceInformation	AT-22	<RmtInf>	
2.90	Structured		<Strd>	
2.110	CreditorReferenceInformation		<CdtrRefInf>	
2.111	Type		<Tp>	
2.113	Code		<Cd>	SCOR
2.116	Reference		<Ref>	RF143288COST32219904

5.2.2 XML instanca naloga za SDD (primer)

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrDrctDbtInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>001</MsgId>
      <CreDtTm>2010-11-05T09:30:47.0Z</CreDtTm>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <CtrlSum>330</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>DONOS D.D.</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>12345678</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>PAK000001</PmtInfId>
      <PmtMtd>DD</PmtMtd>
      <BtchBookg>>false</BtchBookg>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <CtrlSum>330</CtrlSum>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Cd>CORE</Cd>
        </LclInstrm>
        <SeqTp>FRST</SeqTp>
      </PmtTpInf>
      <ReqdColltnDt>2010-11-11</ReqdColltnDt>
      <Cdtr>
        <Nm> Storitev d.o.o.</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>SI</Ctry>
          <AdrLine>Varen drevored b.s </AdrLine>
          <AdrLine>1000 Ljubljana</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>SI56123456789012345</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>ZZYYSI2X</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <UltmtCdtr>
        <Nm>PROGRAM I</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>65657</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </UltmtCdtr>
    </PmtInf>
  </CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
```

```

</UltmtCdtr>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrSchmeId>
  <Id>
    <PrvtId>
      <Othr>
        <Id>SI34ZZZ12345677</Id>
        <SchmeNm>
          <Prtry>SEPA</Prtry>
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>
</CdtrSchmeId>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>SI0512345-2345-3456</EndToEndId>
  </PmtId>
  <InstdAmt Ccy="EUR">110.00</InstdAmt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <DrctDbtTx>
    <MndtRltdInf>
      <MndtId>SOG123STR15102010</MndtId>
      <DtOfSgntr>2010-10-15</DtOfSgntr>
      <AmdmntInd>>false</AmdmntInd>
    </MndtRltdInf>
  </DrctDbtTx>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>TTSSDE2Y</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <Dbtr>
    <Nm>HANS PETER GABRIEL</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>DE</Ctry>
      <AdrLine>ZENSTRASSE n. 14</AdrLine>
      <AdrLine>BERLIN</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <PrvtId>
        <DtAndPlcOfBirth>
          <BirthDt>1960-07-02</BirthDt>
          <CityOfBirth>BERLIN</CityOfBirth>
          <CtryOfBirth>DE</CtryOfBirth>
        </DtAndPlcOfBirth>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE1234545698003402</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>HANA GABRIEL</Nm>
    <Id>
      <PrvtId>
        <DtAndPlcOfBirth>
          <BirthDt>1965-05-05</BirthDt>
          <CityOfBirth>BERLIN</CityOfBirth>
          <CtryOfBirth>DE</CtryOfBirth>
        </DtAndPlcOfBirth>
      </PrvtId>
    </Id>
  </UltmtDbtr>
  <Purp>

```



```

        <Cd>LTCF</Cd>
    </Purp>
    <RmtInf>
        <Strd>
            <CtrRefInf>
                <Tp>
                    <CdOrPrtry>
                        <Cd>SCOR</Cd>
                    </CdOrPrtry>
                </Tp>
                <Ref>RF46235STR2010105666</Ref>
            </CtrRefInf>
        </Strd>
    </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
<DrctDbtTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>SI05123678-2345-3456</EndToEndId>
    </PmtId>
    <InstdAmt Ccy="EUR">220.00</InstdAmt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <DrctDbtTx>
        <MndtRltdInf>
            <MndtId>SOG456STR17102010</MndtId>
            <DtOfSgntr>2010-10-15</DtOfSgntr>
            <AmdmntInd>>false</AmdmntInd>
        </MndtRltdInf>
    </DrctDbtTx>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>BCRRIT2X</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <Dbtr>
        <Nm>CARLO PARI</Nm>
        <PstAdr>
            <Ctry>IT</Ctry>
            <AdrLine>VIA ANDREA N 15</AdrLine>
            <AdrLine>MILANO</AdrLine>
        </PstAdr>
        <Id>
            <PrvtId>
                <DtAndPlcOfBirth>
                    <BirthDt>1967-02-04</BirthDt>
                    <CityOfBirth>MILANO</CityOfBirth>
                    <CtryOfBirth>IT</CtryOfBirth>
                </DtAndPlcOfBirth>
            </PrvtId>
        </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>IT5467357456745698003402</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>GIANNA PARI</Nm>
        <Id>
            <PrvtId>
                <DtAndPlcOfBirth>
                    <BirthDt>1970-07-15</BirthDt>
                    <CityOfBirth>ROMA</CityOfBirth>
                    <CtryOfBirth>IT</CtryOfBirth>
                </DtAndPlcOfBirth>
            </PrvtId>
        </Id>
    </UltmtDbtr>

```

```
<Purp>
  <Cd>LTCF</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>RF143288COST32219904</Ref>
    </CtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</CstmrDrctDbtInitn>
</Document>
```

6 Nabor podatkov za razveljavitev SDD (Sporočilo DS-07)

Sporočilo se uporablja za razveljavitev SDD (velja za enega ali več nalogov pain.008.001.02).
V ISO 20022 je oznaka sporočila: *pain.007.001.02 CustomerPaymentReversalV02*

6.1 Nabor podatkov za razveljavitev SDD

Oznaka sporočila

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[1..1]	Oznaka sporočila Message Root		<CstmrPmtRvsl>	±		

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

Glava skupine

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
1.0	[1..1]	+ Glava skupine + GroupHeader		<GrpHdr>	±		Podelementi so v tej tabeli
1.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka sporočila ++ MessageIdentification	Pravilo za uporabo: Oznaka sporočila mora biti enolična za vnaprej dogovorjeno obdobje	<MsgId>	Tekst	max 35 min 1	
1.2	[1..1]	++ Datum in čas nastanka ++ CreationDateTime	Datum in ura, ko je bilo kreirano sporočilo. Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS Primer : 2010-09-28T14:07:00	<CreDtTm>	Datum in čas	ISODateTime ISO 8601	
1.3	[0..2]	++ Avtorizacija ++ Authorisation		<Authstn>	±		
1.6	[0..1]	++ Knjiženje paketa (serije) ++ BatchBooking	Določa, ali gre za posamezno transakcijo ali celoten paket. 'TRUE' – cel paket ali 'FALSE' – posamezna transakcija	<BtchBookg>	Indikator	'TRUE' ali 'FALSE'	
1.7	[1..1]	++ Število transakcij ++ NumberOfTransactions	Število razveljavitev v sporočilu.	<NbOfTxs>	Tekst (samo številke)	max 15 [0-9]{1,15}	
1.8	[0..1]	++ Kontrolna vsota ++ ControlSum		<CtrlSum>	Decimalno število	max 18, z ločilom 17	
1.9	[0..1]	++ Razveljavitev skupine nalogov ++ GroupReversal	Pravilo za uporabo: priporočena je uporaba 'FALSE' (pomeni posamično).	<GrpRvsl>	Indikator	'TRUE' ali 'FALSE'	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
1.10	[0..1]	++ Stranka iniciator ++ InitiatingParty	Stranka, ki sproži razveljavitev.	<InitgPty>	±		Podelementi so v tej tabeli
1.10	[0..1]	+++ Naziv/firma +++ Name	Pravilo za uporabo: 'Naziv' je omejen na 70 znakov.	<Nm>	Tekst	max 70 min 1	
1.10	[0..1]	+++ Poštni naslov +++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		
1.10		+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification		<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
1.10	[1..1]	++++ Identifikacijska oznaka organizacije ++++ OrganisationIdentification	Nedvoumna identifikacija organizacije Pravilo za uporabo: Dovoljeno je »BIC ali BEI« ali pa en dogodek »Drugo«	<Orgld> ali+<BICorBEI> ali+<Othr> ++<Id>	± BIC ± Tekst	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC v 8.1
1.10	[1..1]	++++ Privatna identifikacijska oznaka ++++ PrivatIdentification	Nedvoumna osebna identifikacija Pravilo za uporabo: Dovoljeno je »BIC ali BEI« ali pa en dogodek »Drugo«	<PrvtId> +<Othr> ++<Id>	± ± Tekst	max 35 min 1	Privatna identifikacijska oznaka v 8.1
1.10	[0..1]	+++ Država stalnega prebivališča/Sedeža +++ CountryofResidence	Država v kateri ima organizacija sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
1.10	[0..1]	+++ Kontaktni podatki +++ ContactDetails		<CtctDtls>	±		
1.11	[0..1]	++ Banka pošiljateljica ++ ForwardingAgent		<FwdgAgt>	±		
1.12	[0..1]	++ Banka plačnika ++ DebtorAgent		<DbtrAgt>	±		
1.13	[0..1]	++ Banka prejemnika plačila ++ CreditorAgent	(AT-12 BIC banke prejemnika plačila)	<CdtrAgt> +<FinInstnld> ++<BIC>	± ± BIC koda	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Finančna institucija v 8.2

Originalni podatki o skupini

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.0	[1..1]	+ Originalni podatki o skupini + OriginalGroupInformation		<OrgnlGrpInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.1	[1..1]	++ Originalna identifikacijska oznaka sporočila ++ OriginalMessageIdentification		<OrgnlMsgId>	Tekst	max 35 min 1	
2.2	[1..1]	++ Originalni naziv sporočila ++ OriginalMessageNameIdentification		<OrgnlMsgNmId>	Tekst	max 35 min 1	
2.3	[0..1]	++ Originalni datum in čas nastanka ++ OriginalCreationDateTime	Datum in ura, ko je bilo kreirano originalno sporočilo. Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS Primer : 2010-09-28T14:07:00	<OrgnlCreDtTm>	Datum in čas	ISODateTime ISO 8601	
2.4	[0..n]	++ Podatki o razlogu za razveljavitvev ++ ReversalReasonInformation	Pravilo za uporabo: Dovoljen je le en dogodek.	<RvslRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.5	[0..1]	+++ Nalogodajalec +++ Originator	Pogodbena stranka, ki sproži postopek razveljavitve.	<Orgtr>	±		
2.6	[0..1]	+++ Razlog +++ Reason	Pravilo za uporabo: 'Razlog za razveljavitvev' mora biti prisoten ali v 'Originalnih podatkih o skupini', 'Originalnih podatkih o plačilu in razveljavitvi' ali v 'Podatkih o transakciji'.	<Rsn>	±		Organizacija ali oseba v 8.1 Podelementi so v tej tabeli
2.7	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(AT-31 Oznaka razloga za razveljavitvev)	<Cd>	Koda razveljavitve	max 4 min 1 'AM05' – Dvojno sporočilo MS02 – Nedefiniran razlog	
2.8	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Opisno razlog razveljavitve	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
2.9	[0..1]	+++ Dodatni podatki +++ AdditionalInformation	Dodatni podatki o razlogih razveljavitve.	<AddtlInf>	Tekst	max 105 min 1	

Originalni podatki o plačilu in razveljavitvi

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.0	[0..n]	+ Originalni podatki o plačilu in razveljavitvi + OriginalPaymentInformationAndReversal		<OrgnPmtInfAnd Rvsl>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.1	[0..1]	++ Identifikacijska oznaka o razveljavitvi plačila ++ ReversalPaymentInformationIdentification	Enolična oznaka sporočila razveljavitve.	<RvslPmtInfId>	Tekst	max 35 min1	
3.2	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka originalnega sporočila ++ OriginalPaymentInformationIdentification	Enolična oznaka originalnega (prvega) sporočila za izvršitev SDD.	<OrgnPmtInfId>	Tekst	max 35 min1	
3.3	[0..1]	++ Originalno število transakcij ++ OriginalNumberOfTransactions	Število transakcij originalnega sporočila za izvršitev SDD.	<OrgnNbOfTxs>	Tekst (samo številke)	max 15 [0-9] {1,15}	
3.4	[0..1]	++ Originalna kontrolna vsota ++ OriginalControlSum	Skupna vsota originalnega sporočila za izvršitev SDD.	<OrgnCtrl Sum>	Decimalno število	max 18, z ločilom 17	
3.5	[0..1]	++ Knjiženje paketa (serije) ++ BatchBooking	ISO pravilo: Ta indikator ne pomeni zahteve ampak možnost prošnje za skupno knjiženje. 'FALSE' je knjiženje posamezne SDD, 'TRUE' je knjiženje skupine SDD	<BtchBookg>	Indikator	'TRUE' ali 'FALSE'	
3.6	[0..1]	++ Podatki o razveljavitvi plačila ++ PaymentInformationReversal	ISO pravilo: Če je 3.6 'TRUE' potem je 3.7 obvezen, 3.13 pa ni dovoljen. 'FALSE' je razveljavitve posamezne SDD 'TRUE' je razveljavitve skupine SDD	<PmtInfRvsl>	Indikator	'TRUE' ali 'FALSE'	
3.7	[0..n]	++ Podatki o razlogu za razveljavitve ++ ReversalReasonInformation	Pravilo za uporabo: Samo en dogodek je dovoljen.	<RvslRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.8	[0..1]	+++ Nalogodajalec za razveljavitve +++ Originator	Stranka, ki sproži razveljavitve.	<Orgtr>	±		
3.9	[0..1]	+++ Razlog +++ Reason	Pravilo za uporabo: 'Razlog za razveljavitve' mora biti prisoten ali v 'Originalnih podatkih o skupini', 'Originalnih podatkih o plačilu in razveljavitvi' ali v 'Podatkih o transakciji'.	<Rsn>	±		Organizacija ali oseba v 8.1 Podelementi so v tej tabeli
3.10	[0..1]	++++ Koda ++++ Code	(AT-31 Oznaka razloga za razveljavitve)	<Cd>	Koda	max 4 min 1 'AM05' – Dvojno sporočilo MS02 – Nedefiniran razlog	
3.11	[0..1]	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Razlog zavrnitve opisno.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
3.12	[0..n]	+++ Dodatni podatki o razlogu za razveljavitve +++ AdditionalInformation	Dodaten opis razloga razveljavitve.	<AddtlInf>	Tekst	max 105 min 1	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.13	[0..n]	++ Podatki o transakciji ++ TransactionInformation	Elementi, ki se uporabijo za podatke o SDD, ki so predmet razveljavitve.	<TxInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.14	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka razveljavitve +++ ReversalIdentification	Enolična referenca posamezne razveljavitve.	<RvsId>	Tekst	max 35 min 1	
3.15	[0..1]	+++ Originalna identifikacijska oznaka sporočila +++ OriginalInstructionIdentification	Enolična oznaka sporočila v katerem je bila originalna SDD, ki se razveljavi s tem sporočilom.	<OrgnInstId>	Tekst	max 35 min 1	
3.16	[0..1]	+++ Originalna referenca 'od začetka do konca' +++ OriginalEndToEndIdentification	(AT-10 Referenca prejemnika plačila pri izvršitvi SDD), enolična oznaka SDD, ki se razveljavi s tem sporočilom.	<OrgnEndToEndId>	Tekst	max 35 min 1	
3.17	[0..1]	+++ Originalni znesek naloga +++ OriginalInstructedAmount	(AT-06 Znesek originalnega naloga za SDD v evrih)	<OrgnInstAmt>	Znesek z oznako valute	max 18 števil, max 5 decimal, obv. 0 decimal, ločilo je pika [A-Z]{3,3}	
3.18	[0..1]	+++ Razveljavljeni znesek naloga +++ ReversedInstructedAmount	Pravilo za uporabo: Razveljavljeni znesek mora biti enak znesku naloga za direktno obremenitev v evrih (3.17 - AT-06). Pravilo za uporabo: Samo 'EUR' je dovoljen. Pravilo za uporabo: Znesek mora biti 0,01 ali višji od 99999999,99 ali nižji. Pravilo za format: Decimalni del ima največ dve številki.	<RvsdInstAmt>	Znesek z oznako valute	max 18 števil, max 5 decimal, obv. 0 decimal, ločilo je pika [A-Z]{3,3}	
3.19	[0..1]	+++ Plačnik/nosilec stroškov +++ ChargeBearer	Pravilo za uporabo: Samo oznaka 'SLEV' je dovoljena. Pravilo za uporabo: Priporočeno je, da se ta element podrobno določi na ravni 'Podatkov o plačilu'.	<ChrgBr>	Koda	'SLEV'	
3.20	[0..n]	+++ Podatki o razlogu za razveljavitve +++ ReversalReasonInformation	Pravilo za uporabo: Samo en dogodek je dovoljen.	<RvsdRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.21	[0..1]	++++ Nalogodajalec ++++ Originator	Stranka, ki sproži razveljavitve.	<Orgtr>	±		
3.22	[0..1]	++++ Razlog ++++ Reason	Pravilo za uporabo: 'Razlog za razveljavitve' mora biti prisoten ali v 'Originalnih podatkih o skupini', 'Originalnih podatkih o plačilu in razveljavitvi' ali v 'Podatkih o transakciji'.	<Rsn>	±		Organizacija ali oseba v 8.1 Podelementi so v tej tabeli

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.23	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(AT-31 Oznaka razloga za razveljavitve)	<Cd>	Koda	max 4 min 1 'AM05' – Dvojno sporočilo MS02 – Nedefiniran razlog	
3.24	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Razlog razveljavitve opisno.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
3.25	[0..n]	++++ Dodatni podatki o razlogu za razveljavitve ++++ AdditionalInformation	Dodatni opis razloga za razveljavitve.	<AddtlInf>	Tekst	max 105 min 1	
3.26	[0..1]	+++ Originalna referenca transakcije +++ OriginalTransactionReference	Obvezno (Natančna kopija vseh atributov od prejetih DS-04, ki se razveljavljajo) Pravilo za uporabo: Elementi sporočila pod 'Originalno referenco transakcije' morajo biti izpolnjeni z isto vrednostjo kot elementi sporočila v originalnem nalogu, kot je to opredeljeno v naslednjih elementih.	<OrgnlTxRef>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.27	[0..1]	++++ Znesek medbančne poravnave ++++ InterbankSettlementAmount	Pravilo za format: Decimalni del ima največ dve številki.	<IntrBkSttlmAmt>	Znesek z oznako valute	max 18 števil, max 5 decimal, obv. 0 decimal, ločilo je pika [A-Z]{3,3}	
3.28	[0..1]	++++ Znesek ++++ Amount	Znesek med plačnikom in prejemnikom plačila brez odbitih stroškov.	<Amt>	±		
3.29	{ali [1..1]}	++++ Zahtevani znesek ++++ InstructedAmount	Znesek med plačnikom in prejemnikom plačila brez odbitih stroškov v valuti originalne SDD.	<InstdAmt>	Znesek z oznako valute	max 18 števil, max 5 decimal, obv. 0 decimal, ločilo je pika [A-Z]{3,3}	
3.30	ali [1..1]}	++++ Enakovredni znesek ++++ EquivalentAmount	Znesek med plačnikom in prejemnikom plačila brez odbitih stroškov v valuti računa plačnikovega računa in valuta prenosa.	<EqvtAmt>	±		
3.31	[1..1]	++++ Znesek ++++ Amount		<Amt>	Znesek z oznako valute	max 18 števil, max 5 decimal, obv. 0 decimal, ločilo je pika [A-Z]{3,3}	
3.32	[1..1]	++++ Valuta prenosa ++++ CurrencyOfTransfer	Valuta prenosa – poravnave razveljavitve.	<CcyOfTrf>	Oznaka valute	[A-Z]{3,3}	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.33	[0..1]	++++ Datum medbančne poravnave ++++ InterbankSettlementDate	ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<IntrBkSttlmDt>	Datum	ISODate	
3.34	[0..1]	++++ Zahtevani datum naloga za SDD ++++ RequestedCollectionDate	(AT-11 Datum zapadlosti izvršitve plačilnih nalogov SDD – zahtevan datum poravnave) ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<ReqdColltnDt>	Datum	ISODate	
3.35	[0..1]	++++ Zahtevani datum izvršitve naloga za SDD ++++ RequestedExecutionDate	Zahtevan datum obdelave ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<ReqdExctnDt>	Datum	ISODate	
3.36	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka prejemnika plačila v shemi ++++ CreditorSchemeldentification	(AT-02 Identifikacijska oznaka prejemnika plačila)	<CdrSchmeld> +<Id> ++<PrvtId> +++<Othr> ++++<Id>	± ± ± ± Tekst	max 35 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1
3.37	[0..1]	++++ Podatki o poravnavi ++++ SettlementInformation		<SttlmInf>	±		
3.49	[0..1]	++++ Podatki o vrsti transakcije ++++ PaymentTypeInfoInformation	(AT-20 Identifikacijska koda sheme) (AT-21 Vrsta transakcije) (AT-59 Kategorija namena plačilnih nalogov za SDD)	<PmtTpInf> +<SvcLvl> ++<Cd> +<SeqTp> +<CtgyPurp> ++<Cd>	± ± 'SEPA' Koda Koda namena	'FNAL', 'FRST', 'OOFF', 'RCUR' max 4 min1	Podatki o vrsti plačila v 8.11 Spletna stran SEPA Šifrant kode namena
3.62	[0..1]	++++ Način plačila ++++ PaymentMethod	Določa načine plačil, ki se bodo uporabljali.	<PmtMtd>	Koda	'DD' (za SDD)	
3.63	[0..1]	++++ Podatki v zvezi s soglasjem ++++ MandateRelatedInformation	(AT-01 Enolična referenca soglasja) (AT-16 Prostor za elektronski podpis) (AT-17 Vrsta soglasja (papir, e-soglasje)) (AT-18 Identifikator originalnega prejemnika plačil, ki je izdal soglasje) (AT-19 Enolična referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje) (AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja) (AT-25 Datum podpisa soglasja) (AT-60 Referenca potrditve, narejene s strani banke plačnika (če je v DS-03))	<MndtRltdInf>	±		Podatki soglasja v 8.12
3.82	[0..1]	++++ Podatki o nakazilu ++++ RemittanceInformation	(AT-22 Podatki o nakazilu)	<RmtInf>	±		Podatki o nakazilu v 8.13

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.114	[0..1]	++++ Končni plačnik ++++ UltimateDebtor	(AT-15 Naziv končnega plačnika) (AT-37 Identifikacijska oznaka končnega plačnika)	<UltmtDbtr> <Nm> <Id>	± Tekst ±	max 140 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1
3.115	[0..1]	++++ Plačnik ++++ Debtor	(AT-14 Naziv plačnika) (AT-09 Naslov plačnika) (AT-27 Identifikacijska oznaka plačnika)	<Dbtr> <Nm> <PstlAdr> <Id>	± Tekst ± ±	max 140 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1
3.116	[0..1]	++++ Plačilni račun plačnika ++++ DebtorAccount	(AT-07 Številka računa (IBAN) plačnika)	<DbtrAcct> <Id> ++<IBAN>	± ± IBAN	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	
3.117	[0..1]	++++ Banka plačnika ++++ DebtorAgent	(AT-13 BIC banke plačnika)	<DbtrAgt> <FinInstnId> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Finančna institucija v 8.2
3.118	[0..1]	++++ Plačilni račun banke plačnika ++++ DebtorAgentAccount		<DbtrAgtAcct>	±		
3.119	[0..1]	++++ Banka prejemnika plačila ++++ CreditorAgent	(AT-12 BIC banke prejemnika plačila)	<CdtrAgt> <FinInstnId> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Finančna institucij v 8.2
3.120	[0..1]	++++ Plačilni račun banke prejemnika plačila ++++ CreditorAgentAccount		<CdtrAgtAcct>	±		
3.121	[0..1]	++++ Prejemnik plačilplačila ++++ Creditor	(AT-03 Naziv prejemnika plačila) (AT-05 Naslov prejemnika plačila)	<Cdtr> <Nm> <PstlAdr>	± Tekst ±	max 140 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1
3.122	[0..1]	++++ Plačilni račun prejemnika plačila ++++ CreditorAccount	(AT-04 Številka računa (IBAN) prejemnika plačila)	<CdtrAcct> <Id> ++<IBAN>	± ± IBAN	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	
3.123	[0..1]	++++ Končni prejemnik plačila ++++ UltimateCreditor	(AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila) (AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)	<UltmtCdtr> <Nm> <Id>	± Tekst ±	max 140 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1

6.2 XML primer – razveljavitev SDD

Dne 9. marca 2010 družba Donos d.d. kot iniciator za družbo Storitve d.o.o., pošlje banki prejemnika plačila BIC= ZZYYSI2X sporočilo o razveljavitvi Core SEPA direktne obremenitve v znesku 220,00 EUR. Končni prejemnik plačila je profitni center PROGRAM I. Originalna direktna obremenitev glasi na plačnika Carlo Pari iz Italije, ki plačuje za končnega plačnika Gianni Pari. Razlog zavrnitve je AM05 = podvojena direktna obremenitev.

6.2.1 XML podatki razveljavitve SDD po značkah (primer)

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	Značka <XMLTag>	Content
1.0	Group Header		<GrpHdr>	
1.1	MessageIdentification		<MsgId>	005
1.2	CreationDateTime		<CreDtTm>	2010-03-09T11:47:37
1.7	NumberOfTransactions		<NbOfTxs>	1
1.8	ControlSum		<CtrlSum>	220
1.9	GroupReversal		<GrpRvsl>	false
1.10	InitiatingParty		<InitgPty>	
1.10	Name		<Nm>	DONOS d.d.
1.10	Identification		<Id>	12345678
1.13	CreditorAgent	AT-12	<CdtrAgt>	
1.13	FinancialInstitutionIdentification		<FinInstnId>	
1.13	BIC		<BIC>	ZZYYSI2X
2.0	OriginalGroupInformation		<OrgnlGrpInf>	
2.1	OriginalMessageIdentification		<OrgnlMsgId>	001
2.2	OriginalMessageNameIdentification		<OrgnlMsgNmId>	Pain.008.001.02
2.4	ReversalReasonInformation		<RvslRsnInf>	
2.6	Reason		<Rsn>	
2.7	Code	AT-31	<Cd>	AM05
3.0	OriginalPaymentInformationAndReversal		<OrgnlPmtInfAndRvsl>	
3.1	ReversalPaymentInformationIdentification		<RvslPmtInfId>	2010112612345678
3.2	OriginalPaymentInformationIdentification		<OrgnlPmtInfId>	PAK000001
3.3	OriginalNumberOfTransactions		<OrgnlNbOfTxs>	1
3.4	OriginalControlSum		<OrgnlCtrlSum>	220.00 EUR
3.5	BatchBooking		<BtchBookg>	false
3.6	PaymentInformationReversal		<PmtInfRvsl>	false
3.13	TransactionInformation		<TxInf>	
3.14	ReversalIdentification		<RvslId>	20101126112345678
3.16	OriginalEndToEndIdentification	AT-10	<OrgnlEndToEnd>	SI05123678-2345-3456
3.17	OriginalInstructedAmount	AT-06	<OrgnlInstdAmt Ccy="EUR">	220.00
3.18	ReversedInstructedAmount	AT-06	<RvslInstdAmt Ccy="EUR">	220.00
3.19	ChargeBearer		<ChrgBr>	SLEV
3.20	ReversalReasonInformation		<RvslRsnInf>	
3.26	OriginalTransactionReference		<OrgnlTxRef>	
3.34	RequestedCollectionDate	AT-11	<ReqdColltnDt>	2010-11-25
3.36	CreditorSchemeIdentification		<CdtrSchmeId>	
3.36	Identification	AT-02	<Id>	
3.36	PrivateIdentification		<PrvtId>	
3.36	Other		<Othr>	
3.36	Identification		<Id>	SI34ZZZ12345677
3.36	SchemeName		<SchmeNm>	
3.36	Proprietary		<Prtry>	SEPA
3.49	PaymentTypeInformation		<PmtTpInf>	
3.49	ServiceLevel		<SvcLvl>	
3.49	Code	AT-20	<Cd>	SEPA
3.49	LocalInstrument		<LclInstrm>	
3.49	Code	AT-20	<Cd>	CORE
3.49	SequenceType	AT-21	<SeqTp>	FRST
3.49	CategoryPurpose	AT-59	<CtgyPurp>	
3.63	MandateRelatedInformation		<MndtRltdInf>	
3.63	MandateIdentification	AT-01	<MndtId>	SOG456STR17102010
3.63	DateOfSignature	AT-16	<DtOfSgntr>	2010-15-10
3.82	RemittanceInformation	AT-22	<RmntInf>	
3.82	Structured		<Strd>	
3.82	Type		<Tp>	

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	Značka <XMLTag>	Content
3.82	Code		<Cd>	SCOR
3.82	Reference		<Ref>	RF143288COST32219904
3.114	UltimateDebtor		<UltmtDbtr>	
3.114	Name	AT-15	<Nm>	GIANNA PARI
3.114	Private Identification	AT-37	<PrvtId>	
3.114	DateOfBirthday		<BirthDt>	1970-07-15
3.114	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	ROMA
3.114	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	IT
3.115	Debtor		<Dbtr>	
3.115	Name	AT-14	<Nm>	CARLO PARI
3.115	Country		<Ctry>	IT
3.115	Adress Line	AT-09	<AdrLine>	VIA ANDREA N 15
3.115	Adress Line		<AdrLine>	MILANO
3.115	Private Identification	AT-27	<PrvtId>	
3.115	DateOfBirthday		<BirthDt>	1967-02-04
3.115	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	MILANO
3.115	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	IT
3.116	DebtorAccount	AT-07	<DbtrAcct>	
3.116	Identification		<Id>	
3.116	IBAN		<IBAN>	IT5467357456745698003402
3.117	DebtorAgent	AT-13	<DbtrAgt>	
3.117	BIC		<BIC>	BCRRIT2X
3.119	CreditorAgent	AT-12	<CdtrAgt>	
3.119	BIC		<BIC>	ZZYYSI2X
3.121	Creditor		<Cdtr>	
3.121	Country		<Ctry>	SI
3.121	Name	AT-03	<Nm>	Storitev d.o.o.
3.121	Adress Line	AT-05	<AdrLine>	Varen drevored b.s.
3.121	Adress Line		<AdrLine>	1000 Ljubljana
3.122	CreditorAccount	AT-04	<CdtrAcct>	
3.122	Identification		<IBAN>	SI56123456789012345
3.123	UltimateCreditor		<UltmCdtr>	
3.123	Name	AT-38	<Nm>	PROGRAM I
3.123	Identification	AT-39	<Id>	65657

6.2.2 XML instanca razveljavitve SDD (primer)

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.007.001.02">
  <CstmrPmtRvsl>
    <GrpHdr>
      <MsgId>005</MsgId>
      <CreDtTm>2011-03-09T11:47:37.6439495</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <CtrlSum>220</CtrlSum>
      <GrpRvsl>false</GrpRvsl>
      <InitgPty>
        <Nm>DONOS D.D.</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>12345678</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>ZZYYSI2X</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplInf>
      <OrgnlMsgId>001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.008.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <RvslRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AM05</Cd>
        </Rsn>
      </RvslRsnInf>
    </OrgnlGrplInf>
  </CstmrPmtRvsl>

```

```

        </Rsn>
    </RvslRsnInf>
</OrgnlGrpInf>
<OrgnlPmtInfAndRvsl>
    <RvslPmtInfId>2010112612345678</RvslPmtInfId>
    <OrgnlPmtInfId>PAK00001</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
    <OrgnlCtrlSum>220</OrgnlCtrlSum>
    <BtchBookg>>false</BtchBookg>
    <PmtInfRvsl>>false</PmtInfRvsl>
    <TxInf>
        <RvslId>2010112612345678</RvslId>
        <OrgnlEndToEndId>SI05123678-2345-3456</OrgnlEndToEndId>
        <OrgnlInstdAmt Ccy="EUR">220</OrgnlInstdAmt>
        <RvslInstdAmt Ccy="EUR">220</RvslInstdAmt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <RvslRsnInf>
            </RvslRsnInf>
        <OrgnlTxRef>
            <ReqdColltnDt>2010-11-25</ReqdColltnDt>
            <CdtrSchmeld>
                <Id>
                    <PrvtId>
                        <Othr>
                            <Id>SI34ZZZ12345677</Id>
                            <SchmeNm>
                                <Prtry>SEPA</Prtry>
                            </SchmeNm>
                        </Othr>
                    </PrvtId>
                </Id>
            </CdtrSchmeld>
            <PmtTpInf>
                <SvcLvl>
                    <Cd>SEPA</Cd>
                </SvcLvl>
                <LclInstrm>
                    <Cd>CORE</Cd>
                </LclInstrm>
                <SeqTp>FRST</SeqTp>
            </PmtTpInf>
            <MndtRltdInf>
                <MndtId>SOG456STR17102010</MndtId>
                <DtOfSgntr>2010-10-15</DtOfSgntr>
            </MndtRltdInf>
            <RmtInf>
                <Strd>
                    <CdtrRefInf>
                        <Tp>
                            <CdOrPrtry>
                                <Cd>SCOR</Cd>
                            </CdOrPrtry>
                        </Tp>
                        <Ref>RF143288COST32219904</Ref>
                    </CdtrRefInf>
                </Strd>
            </RmtInf>
            <UltmtDbtr>
                <Nm>GIANNA PARI</Nm>
                <Id>
                    <PrvtId>
                        <DtAndPlcOfBirth>
                            <BirthDt>1970-07-15</BirthDt>
                            <CityOfBirth>ROMA</CityOfBirth>
                            <CtryOfBirth>IT</CtryOfBirth>
                        </DtAndPlcOfBirth>
                    </PrvtId>
                </Id>
            </UltmtDbtr>
            <Dbtr>
                <Nm>CARLO PARI</Nm>
                <PstlAdr>
                    <Ctry>IT</Ctry>
                    <AdrLine>VIA ANDREA N 15</AdrLine>
                    <AdrLine>MILANO</AdrLine>
                </PstlAdr>
            </Dbtr>
        </TxInf>
    </OrgnlPmtInfAndRvsl>
</OrgnlGrpInf>
</RvslRsnInf>
</Rsn>

```

```

</PstlAdr>
<Id>
  <PrvtId>
    <DtAndPlcOfBirth>
      <BirthDt>1967-02-04</BirthDt>
      <CityOfBirth>MILANO</CityOfBirth>
      <CtryOfBirth>IT</CtryOfBirth>
    </DtAndPlcOfBirth>
  </PrvtId>
</Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>IT5467357456745698003402</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>BCRRIT2X</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>ZZYYSI2X</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Storitev d.o.o.</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>SI</Ctry>
    <AdrLine>Varen drevored b.s.</AdrLine>
    <AdrLine>1000 Ljubljana</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SI56123456789012345</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
  <Nm>PROGRAM I</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>65657</Id>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
</OrgnlTxRef>
</TxInf>
</OrgnlPmtInfAndRvsl>
</CstmrPmtRvsl>
</Document>

```

7 Nabor podatkov za zavrnitev SDD (Sporočilo DS–05)

Sporočilo se uporablja za zavrnitev SDD (velja za enega ali več nalogov).

V ISO 20022 je oznaka sporočila: *pain.002.001.03 CustomerPaymentStatusReportV03*

7.1 Nabor podatkov za zavrnitev SDD

Oznaka sporočila

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
	[1..1]	Oznaka sporočila Message Root		<CstmrPmtStsRpt>	±		

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

Glava skupine

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
1.0	[1..1]	+ Glava skupine + GroupHeader		<GrpHdr>	±		Podelementi so v tej tabeli
1.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka sporočila ++ MessageIdentification	Identifikacijska oznaka za nedvoumno prepoznavanje sporočila, ki mora biti enolična za vnaprej dogovorjeno obdobje. Priporočilo: enolična identifikacija sporočila v okviru datuma nastanka	<MsgId>	Tekst	max 35 min 1	
1.2	[1..1]	++ Datum in čas nastanka ++ CreationDateTime	Datum in čas nastanka sporočila. Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS Primer: 2010-09-28T14:07:00	<CreDtTm>	Datum	ISODateTime ISO 8601	
1.3	[0..1]	++ Stranka iniciator ++ InitiatingParty	Pogodbena stranka, ki sproži status sporočila.	<InitgPty>	±		
1.4	[0..1]	++ Banka pošiljateljica ++ ForwardingAgent	Banka, ki prejme navodilo od prve stranke in ga posreduje v naslednji stranki v verigi.	<FwdgAgt>	±		
1.5	[0..1]	++ Banka plačnika ++ DebtorAgent	To je finančna ustanova, ki vodi račun plačnika.	<DbtfAgt>	±		

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
1.6	[0..1]	++ Banka prejemnika plačila ++ CreditorAgent	Banka, ki vodi račun prejemnika plačila. (AT-12 BIC banke prejemnika plačila) Pravilo za uporabo: Samo BIC je dovoljen	<CdrAgt> <FinInstnId> ++<BIC>	± ± BIC koda	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Finančna institucija v 8.2

Originalni podatki o skupini in statusu

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.0	[1..1]	+ Originalni podatki o skupini in statusu + OriginalGroupInformation AndStatus	Nabor karakterističnih elementov o skupini transakcij, za katero se pošilja status sporočila.	<OrgnlGrpInfAndSts>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.1	[1..1]	++ Originalna identifikacijska oznaka sporočila ++ OriginalMessageIdentification	Originalna identifikacijska oznaka sporočila, za nedvoumno prepoznavanje sporočila.	<OrgnlMsgId>	Tekst	max 35 min 1	
2.2	[1..1]	++ Originalni naziv sporočila ++ OriginalMessageNameIdentification	Originalni naziv sporočila (ki se zavrača), za nedvoumno prepoznavanje sporočila.	<OrgnlMsgNmId>	Tekst	max 35 min 1	
2.3	[0..1]	++ Originalni datum in čas nastanka ++ OriginalCreationDateTime	Datum/čas nastanka originalnega sporočila. Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS Primer: 2010-09-28T14:07:00	<OrgnlCreDtTm>	Datum in čas	ISODateTime ISO 8601	
2.4	[0..1]	++ Originalno število transakcij ++ OriginalNumberOfTransactions	Število posameznih transakcij v originalnem sporočilu.	<OrgnlNbOfTx>	Tekst (samo številke)	max 15 [0-9]{1,15}	
2.5	[0..1]	++ Originalna kontrolna vsota ++ OriginalControlSum	Seštevek vseh posameznih zneskov v originalnem sporočilu	<OrgnlCtrlSum>	Decimalno število	max : 18 z ločilom: 17	
2.6	[0..1]	++ Status skupine ++ GroupStatus	(R1 Vrsta R – sporočila) Pravilo za uporabo: Ali 'Status skupine' ali 'Status transakcije' morata biti koda 'RJCT'.	<GrpSts>	Koda	Koda "RJCT"	
2.7	[0..n]	++ Podatki o razlogu za status ++ StatusReasonInformation	Pravilo za uporabo: 'Podatki o razlogu za status' (razlog zavrnitve) so lahko prisotni ali v 'Originalnih podatkih o skupini in statusu' ali v 'Podatkih o transakciji in statusu'.	<StsRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
2.8	[0..1]	+++ Iniciator statusa +++ Originator	(R2 Identifikacijska oznaka vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev) Pravilo za uporabo: Omejeno na BIC za identifikacijo banke ali CSM, ki sta iniciatorja statusa ali 'Naziv' za identifikacijo CSM, ki nima BIC.	<Orgtr> <Nm> <Id> <OrgId> +++<BICOrBEI>	± Tekst ± ± BIC koda	max 140 min 1 [A-Z]{6,6}[A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] ([A-Z0-9]{3,3}) {0,1}	Organizacija ali oseba v 8.1
2.9	[0..1]	+++ Razlog +++ Reason	(R3 Razlog za zavrnitev zbirke nalogov direktne obremenitve)	<Rsn>	±		Podelementi so v tej tabeli

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
2.10	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Koda razloga zavrnitve direktnih obremenitev	<Cd>	Koda	max 4 min 1	Spletna stran SEPA Šifrant kode zavrnitve
2.11	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Razlog zavrnitve opisno.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
2.12	[0..n]	+++ Dodatni podatki o razlogu za status +++ AdditionalInformation	Dodatni podatki o razlogu zavrnitve.	<AddtlInf>	Tekst	max 105 min 1	
2.13	[0..n]	++ Število transakcij za status ++ NumberOfTransactionsPerStatus		<NbOfTxPerSts>	±		

Originalni podatki o plačilu in statusu

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.0	[0..n]	+ Podatki in status originalnega plačila + OriginalPaymentInformationAndStatus	Informacije v zvezi s prvotnimi (originalnimi) podatki o plačilu, na katero se nanaša status o stanju sporočila.	<OrgnPmtInfAndSts>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.1	[1..1]	++ Identifikacijska oznaka podatkov originalnega plačila ++ OriginalPaymentInformationIdentification	Identifikacijska oznaka podatkov originalnega plačila.	<OrgnPmtInfId>	Tekst	max 35 min 1	
3.2	[0..1]	++ Originalno število transakcij ++ OriginalNumberOfTransactions	Število posameznih transakcij v originalnem sporočilu.	<OrgnNbOfTx>	Tekst (samo številke)	[0-9]{1,15}	
3.3	[0..1]	++ Originalna kontrola vsote ++ OriginalControlSum	Seštevek vseh posameznih zneskov, vključenih v originalno sporočilo	<OrgnCtrlSum>	Decimalna številka	max: 18 z ločilom: 17	
3.4	[0..1]	++ Status podatkov o plačilu ++ PaymentInformationStatus	(R1 Vrsta R-sporočila) Pravilo za uporabo: Ali 'Status skupine' ali 'Status transakcije' morata biti prisotna s kodo 'RJCT'.	<PmtInfSts>	Koda	Koda 'RJCT'	
3.5	[0..n]	++ Podatki o razlogu za status ++ StatusReasonInformation	Pravilo za uporabo: 'Podatki o razlogu za status' so lahko prisotni ali v 'Originalnih podatkih o skupini in statusu' ali v ' Podatkih o transakciji in statusu'.	<StsRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.6	[0..1]	+++ Iniciator statusa +++ Originator	(R2 Identifikacija vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev) Pravilo za uporabo: Omejeno na BIC za identifikacijo banke ali CSM, ki sta iniciatorja statusa ali "Naziv" za identifikacijo CSM ki nima BIC.	<Orgtr> +<Nm> +<Id> ++<OrgId> +++<BICOrBEI>	± Tekst ± ± BIC koda	max 140 min 1 [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Organizacija ali oseba v 8.1

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.7	[0..1]	+++ Razlog +++ Reason	(R3 Koda razloga za nesprejetje (non-acceptance) naloga za direktno obremenitev)	<Rsn>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.8	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	(R3 Koda razloga za nesprejetje (non-acceptance) naloga za direktno obremenitev)	<Cd>	Koda	max 4 min 1	Spletna stran SEPA Šifrant kode zavrnitve
3.9	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Razlog zavrnitve opisno.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
3.10	[0..n]	+++ Dodatni podatki o razlogu za status +++ AdditionalInformation	Dodatni opis razloga zavrnitve.	<AddtlInf>	Tekst	max 105 min 1	
3.11	[0..n]	++ Število transakcij za status ++ NumberOfTransactionsPerStatus		<NbOfTxPerSts>	±		
3.15	[0..n]	++ Podatki o transakciji in status ++ TransactionInformationAndStatus	Nabor elementov, ki se uporabljajo za zagotavljanje podatkov o transakciji in statusu.	<TxInfAndSts>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.16	[0..1]	+++ Identifikacijska oznaka statusa +++ StatusIdentification	Identifikacijska oznaka za nedvoumno prepoznavanje statusa. (R5 Posebna referenca banke, ki je iniciirala zavrnitev)	<StsId>	Tekst	max 35 min 1	
3.17	[0..1]	+++ Originalna identifikacijska oznaka naloga +++ OriginalInstructionIdentification	Identifikacijska oznaka naloga za nedvoumno prepoznavanje statusa.	<OrgnlInstrId>	Tekst	max 35 min 1	
3.18	[0..1]	+++ Originalna identifikacija 'od začetka do konca' +++ OriginalEndToEndIdentification	(AT-10 Referenca prejemnika plačila izvršitve SDD) Originalna referenca SDD prejemnika plačila.	<OrgnlEndToEndId>	Tekst	max 35 min 1	
3.19	[0..1]	+++ Status transakcije +++ TransactionStatus	(R1 Vrsta R-sporočila) Pravilo za uporabo: Ali 'Status skupine' ali 'Status podatkov o plačilu' ali "Status transakcije" morajo biti prisotni s kodo 'RJCT'.	<TxSts>	Koda	'RJCT'	
3.20	[0..n]	+++ Podatki o razlogu za status +++ StatusReasonInformation	Pravilo za uporabo: 'Podatki o razlogu za status' so lahko prisotni ali v 'Originalni podatki o skupini in statusu', 'Originalni podatki o plačilu' ali v 'Podatki o transakciji in statusu'.	<StsRsnInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.21	[0..1]	++++ Iniciator statusa ++++ Originator	(R2 Identifikacija vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev)	<Orgtr>	±		Organizacija ali oseba v 8.1
3.22	[0..1]	++++ Razlog ++++ Reason	(R3 Koda razloga za nesprejetje (zavrnitev) naloga za direktno obremenitev)	<Rsn>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.23	{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Koda zavrnitve	<Cd>	Koda	max 4 min 1	Spletna stran SEPA Šifrant kode zavrnitve
3.24	ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Razlog zavrnitve opisno	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.25	[0..n]	++++ Dodatni podatki ++++ AdditionalInformation	Dodatni opis razloga za zavrnitev.	<AddtlInf>	Tekst	max 105 min 1	
3.26	[0..n]	+++ Podatki o stroških +++ ChargesInformation	Ta element ponuja informacije o stroških v zvezi z obdelavo zaradi zavrnitve.	<ChrgsInf>	±		
3.27	[1..1]	++++ Znesek ++++ Amount		<Amt>	Znesek z oznako valute	max 18 števil, max 5 decimal, obv. 0 decimal, ločilo je pika [A-Z]{3,3}	
3.28	[1..1]	++++ Stranka ++++ Party		<Pty>	±		
3.29	[0..1]	+++ Datum in čas sprejema +++ AcceptanceDateTime	Datum in čas sprejema zavrnitve. Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS Primer: 2010-09-28T14:07:00	<AcptncDtTm>	Datum in čas	ISODateTime ISO 8601	
3.30	[0..1]	+++ Referenca banke plačnika +++ AccountServicerReference	Enolična referenca banke plačnika za prepoznavanje posamezne zavrnitve.	<AcctSvcrRef>	Tekst	max 35 min 1	
3.31	[0..1]	+++ Referenca klirnškega sistema +++ ClearingSystemReference	Enolična referenca poravnalnega sistema za prepoznavanje posamezne zavrnitve.	<ClrSysRef>	Tekst	max 35 min 1	
3.32	[0..1]	+++ Originalna referenca transakcije +++ OriginalTransactionReference	Obvezno Natančna kopija vseh atributov prejetih naborov znakov DS-04, ki so bili zavrjnjeni. Pravilo za uporabo: Elementi sporočila pod 'Originalno referenco transakcije' morajo imeti enako vrednost kot elementi sporočila v originalnem nalogu, kot je opredeljeno v naslednjih elementih.	<OrgnlTxRef>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.33	[0..1]	++++ Znesek medbančne poravnave ++++ Interbank Settlement Amount		Pri SDD se ta značka ne uporabi.			
3.34	[0..1]	++++ Znesek ++++ Amount	(AT-06 Znesek naloga za SDD v evrih)	<Amt>	±		Podelementi so v tej tabeli
3.35	{ali [1..1]}	+++++ Originalni znesek +++++ InstructedAmount	Pravilo za uporabo: samo "EUR" je dovoljen Pravilo za uporabo: znesek mora biti 0,01 ali višji in 999999999,99 ali nižji. Pravilo za uporabo: decimalni del ima lahko največ dve številki.	<InstdAmt>	Znesek z kodo valute	max 18, ločilo je pika,[A-Z]{3,3}	
3.36	ali [1..1]}	+++++ Enakovredni znesek +++++ EquivalentAmount		<EqvtAmt>	±		Podelementi so v tej tabeli

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.37	[1..1]	+++++ Znesek +++++ Amount		<Amt>	Znesek z kodo valute	max 18, ločilo je pika,[A-Z]{3,3}	
3.38	[1..1]	+++++ Valuta transakcije +++++ CurrencyOfTransfer		<CcyOfTrf>	Koda valute	[A-Z]{3,3} ISO 4217	
3.39	[0..1]	++++ Datum medbančne poravnave ++++ Interbank Settlement Date		Pri SDD se ta značka ne uporabi.			
3.40	[0..1]	++++ Zahtevani datum naloga za SDD ++++ RequestedCollectionDate	(AT-11 Datum zapadlosti izvršitve SDD) Format:LLLL-MM-DD Primer: 2010-09-28	<ReqdColltnDt>	Datum	ISODate	
3.41	[0..1]	++++ Zahtevani datum izvršitve ++++ RequestedExecutionDate		Pri SDD se ta značka ne uporabi.			
3.42	[0..1]	++++ Identifikacijska oznaka prejemnika plačila v shemi ++++ CreditorSchemeIdentification	(AT-02 Identifikacijska oznaka prejemnika plačila)	<CdtrSchmeld>	±		Organizacija ali oseba v 8.1
3.43	[0..1]	++++ Informacija o poravnavi ++++ Settlement Information		Pri SDD se ta značka ne uporabi.			
3.55	[0..1]	++++ Podatki o vrsti plačila ++++ PaymentTypeInformation	(AT-20 Identifikacijska koda sheme) (AT-21 Vrsta transakcije) (AT-59 Kategorija namena plačilnih nalogov za SDD)	<PmtTpInf> +<SvcLvl> ++<Cd> +<SeqTp> +<CtgyPurp> ++<Cd>	± ± Koda Koda Koda namena	'SEPA' 'FNAL', 'FRST', 'OOFF', 'RCUR' max 4 min1	Podatki o vrsti plačila v 8.11 Spletna stran SEPA Šifrant kode namena
3.68	[0..1]	++++ Način plačila ++++ PaymentMethod	Določa načine plačil, ki se bodo uporabljali.	<PmtMtd>	Koda	'DD' za SDD	
3.69	[0..1]	++++ Podatki v zvezi s soglasjem ++++ MandateRelatedInformation	(AT-01 Enolična referenca soglasja) (AT-16 Prostor za elektronski podpis) (AT-17 Vrsta soglasja (papir, e-soglasje)) (AT-18 Identifikator originalnega prejemnika plačila, ki je izdal soglasje) (AT-19 Enolična referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje) (AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja) (AT-25 Datum podpisa soglasja) (AT-60 Referenca potrditve, narejene s strani banke plačnika, če je v DS-03)	<MndtRltdInf>	±		Podatki soglasja v 8.12

ID	Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
3.88	[0..1]	++++ Podatki o nakazilu ++++ RemittanceInformation	(AT-22 Podatki o nakazilu) Pravilo za uporabo: Zapis je lahko "Strukturiran" ali "Nestrukturiran".	<RmtInf>	±		Podatki o nakazilu v 8.13
3.120	[0..1]	++++ Končni plačnik ++++ UltimateDebtor	(AT-15 Naziv končnega plačnika) (AT-37 Identifikacijska oznaka končnega plačnika)	<UltmtDbtr> +<Nm> +<Id>	± Tekst ±	max 70 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1
3.121	[0..1]	++++ Plačnik ++++ Debtor	(AT-14 Naziv plačnika) (AT-09 Naslov plačnika) (AT-27 Identifikacijska oznaka plačnika)	<Dbtr> +<Nm> +<PstlAdr> +<Id>	± Tekst ± ±	max 70 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1
3.122	[0..1]	++++ Plačilni račun plačnika ++++ DebtorAccount	(AT-07 Številka računa (IBAN) plačnika) Pravilo za uporabo: Samo IBAN je dovoljen.	<DbtrAcct> +<Id> ++<IBAN>	± ± IBAN	[a-zA-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	
3.123	[0..1]	++++ Banka plačnika ++++ DebtorAgent	(AT-13 BIC banke plačnika) Pravilo za uporabo: Samo BIC je dovoljen.	<DbtrAgt> +<FinInstnId> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]{1,30}	Finančna institucija v 8.2
3.124	[0..1]	++++ Račun banke plačnika ++++ DebtorAgentAccount			±		
3.125	[0..1]	++++ Banka prejemnika plačila ++++ CreditorAgent	(AT-12 BIC banke prejemnika plačila) Pravilo za uporabo: Samo BIC je dovoljen.	<CdtrAgt> +<FinInstnId> ++<BIC>	± ± BIC	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]{1,30}	Finančna institucija v 8.2
3.126	[0..1]	++++ Plačilni račun banke prejemnika plačila ++++ CreditorAgentAccount			±		
3.127	[0..1]	++++ Prejemnik plačila ++++ Creditor	(AT-03 Naziv prejemnika plačila) (AT-05 Naslov prejemnika plačila)	<Cdtr> +<Nm> +<PstlAdr>	± Tekst ±	max 70 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1
3.128	[0..1]	++++ Plačilni račun prejemnika plačila ++++ CreditorAccount	(AT-04 Številka plačilnega računa (IBAN) prejemnika)	<CdtrAcct> +<Id> ++<IBAN>	± ± IBAN	[a-zA-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	
3.129	[0..1]	++++ Končni prejemnik plačila ++++ UltimateCreditor	(AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila) (AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)	<UltmtCdtr> +<Nm> +<Id>	± Tekst ±	max 70 min 1	Organizacija ali oseba v 8.1

7.2 XML primer – zavrnitev SDD

Dne 5. novembra 2010 prejemnikova banka BIC= ZZYYSI2X pošlje družbi Storitev d.o.o. zavrnitev core SEPA direktne obremenitve v znesku 110,00EUR. Banka plačnika BIC=TTSSDE2Y iz Nemčije je zavrnila SDD z oznako AC01 zaradi napačnega računa IBAN=DE1234567898003402. Originalna trsanakcije se glasi na plačnika Hans Peter Gabriel iz Nemčije, ki plačuje za Hano Gabriel. Družba Donos d.d. kot incitor za družbo Storitve d.o.o. pošlje banki prejemnika plačila BIC= ZZYYSI2X, sporočilo o razveljavitvi Core SEPA direktne obremenitve v znesku 220,00 EUR. Končni prejemnik plačila je profitni center PROGRAM I. Originalna direktna obremenitev glasi na plačnika Carlo Pari iz Italije, ki plačuje za končnega plačnika Gianni Pari. Razlog zavrnitve je AM05 = podvojena direktna obremenitev.

7.2.1 XML zavrnitev SDD po značkah (primer)

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	<XMLTag>	Content
1.0	GroupHeader		<GrpHdr>	
1.1	MessageIdentification	R5	<MsgId>	001
1.2	CreationDateTime		<CreDtTm>	2010-11- T09:30:470Z
1.6	CreditorAgent	AT-12	<CdtrAgt>	
1.6	BIC		<BIC>	ZZYYSI2X
2.0	OriginalGroupInformationAndStatus		<OrgnlGrpInfAndSts>	
2.1	OriginalMessageIdentification		<OrgnlMsgId>	007
2.2	OriginalMessageNameIdentification		<OrgnlMsgNmId>	pain.008.001.03
2.4	OriginalNumberOfTransactions		<OrgnlNbOfTx>	1
2.5	OriginalControlSum		<OrgnlCtrlSm>	110.00 EUR
2.6	GroupStatus	R1	<GrpsSts>	RJCT
3.0	OriginalPaymentInformationAndStatus		<OrgnlPmtInfAndSts>	
3.5	StatusReasonInformation		<StsRsnInf>	
3.6	Originator	R2	<Orgtr>	
3.6	BICOrBei		<BICOrBei>	TTSSDE2Y
3.7	Reason	R3	<Rsn>	
3.8	Code		<Cd>	AC01
3.15	TransactionInformationAndStatus		<TxInfAndSts>	
3.16	StatusIdentification	R5	<StsId>	RF123456789
3.17	OriginalInstructionIdentification		<OrgnlInstrId>	
3.18	OriginalEndToEndIdentification	AT-10	<OrgnlEndToEnd>	SI05123678-2345-3456
3.32	OriginalTransactionReference		<OrgnlTxRef>	
3.34	InstructedAmount	AT-06	< InstdAmt Ccy="EUR">	110.00
3.40	RequestedCollectionDate		<ReqdColltnDt>	2010-11-05
3.42	Creditor Scheme Identification		<CdtrSchmId>	
3.42	Identification	AT-02	<Id>	
3.42	PrivateIdentification		<PrvtId>	
3.42	Other		<Othr>	
3.42	Identification		<Id>	SI34ZZZ12345677
3.42	ShemeName		<SchmeNm>	
3.42	Proprietary		<Prtry>	SEPA
3.55	PaymentTypeInformation		<PmtTplnf>	

SEPA indeks	Naziv elementa	SEPA atribut	<XMLTag>	Content
3.55	ServiceLevel		<SvcLvl>	
3.55	Code	AT-20	<Cd>	SEPA
3.55	LocalInstrument		<LclInsrtrm>	
3.55	Code	AT-20	<Cd>	CORE
3.55	SequenceType	AT-21	<SeqTp>	FRST
3.69	MandateRelatedInformation		<MndtRltdInf>	
3.69	MandateIdentification	AT-01	<MndtId>	SOG123STR15102010
3.69	DateOfSignature	AT-25	<DtOfSgntr>	2010-15-10
3.88	RemittanceInformation	AT-22	<RmntInf>	
3.88	Structured		<Strd>	
3.88	Type		<Tp>	
3.88	Code		<Cd>	SCOR
3.88	Reference		<Ref>	RF46235str2010105666
3.120	UltimateDebtor		<UltmtDbtr>	
3.120	Name	AT-15	<Nm>	HANA GABRIEL
3.120	Private Identification	AT-37	<PrvtId>	
3.120	DateOfBirthday		<BirthDt>	1965-05-05
3.120	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	BERLIN
3.120	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	DE
3.121	Debtor		<Dbtr>	
3.121	Name	AT-14	<Nm>	HANS PETER GABRIEL
3.121	Country		<Ctry>	DE
3.121	AdressLine	AT-09	<AdrLine>	ZENSTRASSE n. 14
3.121	AdressLine		<AdrLine>	BERLIN
3.121	Private Identification	AT-27	<PrvtId>	
3.121	DateOfBirthday		<BirthDt>	1960-07-02
3.121	CityOfBirthday		<CityOfBirth>	BERLIN
3.121	CountryOfBirthday		<CtryOfBirth>	DE
3.122	DebtorAccount		<DbtrAcct>	
3.122	Identification	AT-07	<Id>	
3.122	IBAN		<IBAN>	DE1234545698003402
3.123	DebtorAgent		<DbtrAgt>	
3.123	BIC	At-13	<BIC>	TTSSDE2Y
3.125	CreditorAgent		<CdtrgAgt>	
3.125	BIC	AT-12	<BIC>	ZZYYSI2X
3.127	Creditor		<Cdtr>	
3.127	Name	AT03	<Nm>	Storitev d.o.o.
3.127	Country		<Ctry>	
3.127	Adress Line	AT-05	<AdrLine>	Varen drevored b.s.
3.127	Adress Line		<AdrLine>	1000 Ljubljana
3.128	CreditorAccount	AT-04	<CdtrAcct>	
3.128	IBAN		<IBAN>	SI56123456789012345
3.129	UltimateCreditor		<UltmtCdtr>	
3.129	Name	AT-38	<Nm>	PROGRAM I
3.129	Identification	AT-39	<Id>	65657

7.2.2 XML instanca zavrtnitve SDD (primer)

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>001</MsgId>
      <CreDtTm>2011-03-09T11:47:37.6439495</CreDtTm>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>ZZYYSI2X</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>007</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.008.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTxes>1</OrgnlNbOfTxes>
      <OrgnlCtrlSum>110</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>PAK000001</OrgnlPmtInfId>
      <StsRsnInf>
        <Orgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <BICOrBEI>TTSSDE2Y</BICOrBEI>
            </OrgId>
          </Id>
        </Orgtr>
        <Rsn>
          <Cd>AC01</Cd>
        </Rsn>
      </StsRsnInf>
      <TxInfAndSts>
        <StsId>RF123456789</StsId>
        <OrgnlEndToEndId>SI05123678-2345-3456</OrgnlEndToEndId>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">110.00</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdColltnDt>2010-11-05</ReqdColltnDt>
          <CdtrSchmeId>
            <Id>
              <PrvtId>
                <Othr>
                  <Id>SI34ZZZ12345677</Id>
                  <SchmeNm>
                    <Prtry>SEPA</Prtry>
                  </SchmeNm>
                </Othr>
              </PrvtId>
            </Id>
          </CdtrSchmeId>
          <PmtTpInf>
            <SvcLvl>
              <Cd>SEPA</Cd>
            </SvcLvl>
            <LclInstrm>
              <Cd>CORE</Cd>
            </LclInstrm>
            <SeqTp>FRST</SeqTp>
          </PmtTpInf>
          <MndtRltdInf>
            <MndtId>SOG123STR15102010</MndtId>
            <DtOfSgntr>2010-10-15</DtOfSgntr>
          </MndtRltdInf>
          <RmtInf>
            <Strd>
```



```

        <CdtrRefInf>
            <Tp>
                <CdOrPrtry>
                    <Cd>SCOR</Cd>
                </CdOrPrtry>
            </Tp>
            <Ref>RF46235STR2010105666</Ref>
        </CdtrRefInf>
    </Strd>
</RmtInf>
<UltmtDbtr>
    <Nm>HANA GABRIEL</Nm>
    <Id>
        <PrvtId>
            <DtAndPlcOfBirth>
                <BirthDt>1965-05-05</BirthDt>
                <CityOfBirth>BERLIN</CityOfBirth>
                <CtryOfBirth>DE</CtryOfBirth>
            </DtAndPlcOfBirth>
        </PrvtId>
    </Id>
</UltmtDbtr>
<Dbtr>
    <Nm>HANS PETER GABRIEL</Nm>
    <PstlAdr>
        <Ctry>DE</Ctry>
        <AdrLine>ZENSTRASSE n. 14</AdrLine>
        <AdrLine>BERLIN</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <PrvtId>
            <DtAndPlcOfBirth>
                <BirthDt>1960-07-02</BirthDt>
                <CityOfBirth>BERLIN</CityOfBirth>
                <CtryOfBirth>DE</CtryOfBirth>
            </DtAndPlcOfBirth>
        </PrvtId>
    </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>DE1234545698003402</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>TTSSDE2Y</BIC>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>ZZYYSI2X</BIC>
    </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
    <Nm> Storatev d.o.o.</Nm>
    <PstlAdr>
        <Ctry>SI</Ctry>
        <AdrLine>Varen drevored b.s </AdrLine>
        <AdrLine>1000 Ljubljana</AdrLine>
    </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>SI56123456789012345</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
    <Nm>PROGRAM I</Nm>
    <Id>
        <OrgId>
            <Othr>
                <Id>65657</Id>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>

```

```
</OrgId>  
</Id>  
</UltmtCdtr>  
</OrgnlTxRef>  
</TxInfAndSts>  
</OrgnlPmtInfAndSts>  
</CstmrPmtStsRpt>  
</Document>
```

8 Opisi razširjenih elementov

8.1 Identifikacija osebe ali organizacije

V nadaljevanju je prikazan set elementov, ki se uporabljajo za identifikacijo osebe ali organizacije. Naziv seta elementov v ISO je 'PartyIdentification32'. Ta del sporočila je sestavljen iz naslednjih elementov:

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Dodatni opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitev
[0..1]	Naziv Name	Ime po katerem je stranka znana in se največkrat uporablja za identifikacijo	<Nm>	Tekst	max 140 min 1	
[0..1]	Poštni naslov PostalAddress	Poštni naslov stranke	<PstlAdr>	±		Poštni naslov v 8.3
[0..1]	Identifikacijska oznaka Identification	Enolična in nedvoumna identifikacija stranke	<Id>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	+ Identifikacijska oznaka organizacije + OrganisationIdentification	Enolična in nedvoumna identifikacija organizacije	<OrgId>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Bančna identifikacijska koda ++ BICOrBEI	Dovoljena je samo BIC ali BEI koda organizacije. Struktura BIC kode (BIC je sestavljen iz 8 ali 11 znakov), in sicer: 1.) koda banke (štiri črkovni znaki), 2.) koda države (dva črkovna znaka - oznaka države po ISO standardu), 3.) lokacijska koda (dva črkovno numerična znaka, ki identificirata lokacijo institucije v državi) in 4.) koda podružnice (tri črkovno numerični znaki – opcijsko).	<BICOrBEI>	Koda organizacije	[A-Z] {6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] ([A-Z0-9]{3,3}) {0,1}ISO 9362	
[0..n]	++ Drugo ++ Other	Enolična identifikacija organizacije, ki jo dodeli institucija na osnovi identifikacijske sheme.	<Othr>	±		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Identifikacija, dodeljena od institucije	<Id>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++ Ime sheme +++ SchemeName		<SchmeNm>	±		Podelementi so v tej tabeli
{{ali [1..1]}}	++++ Koda ++++ Code	Ime identifikacijske sheme kot je bila objavljena na javnem seznamu.	<Cd>	Koda	max 4 min 1	
[1..1] ali}}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Ime identifikacijske sheme v prostem besedilu.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++ Izdajatelj +++ Issuer	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo	<Issr>	Tekst	max 35 min 1	
ali [1..1]}	+ Privatna identifikacijska oznaka + PrivateIdentification	Enolična in nedvoumna identifikacija osebe	<PrvtId>	±		Podelementi so v tej tabeli

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Dodatni opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitev
[0..1]	++ Datum in kraj rojstva ++ DateAndPlaceOfBirth		<DtAndPlcOfBirth>	±		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++ Datum rojstva +++ BirthDate	ISODate format: YYYY-MM-DD ISODate primer: 2002-02-25	<BirthDt>	Datum	ISODate	
[0..1]	+++ Pokrajina rojstva +++ ProvinceOfBirth		<PrvcOfBirth>	Tekst	max 35 min 1	
[1..1]	+++ Kraj rojstva +++ CityOfBirth		<CityOfBirth>	Tekst	max 35 min 1	
[1..1]	+++ Država rojstva +++ CountryOfBirth	Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfBirth>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
[0..n]	++ Drugo ++ Other	Enolična identifikacija osebe, ki jo dodeli institucija na osnovi identifikacijske sheme.	<Othr>	±		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Enolična in nedvoumna identifikacija osebe	<Id>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++ Ime sheme +++ SchemeName		<SchmeNm>	±		Podelementi so v tej tabeli
{{ali [1..1]	++++ Koda ++++ Code	Koda identifikacijske sheme kot je bila objavljena na javnem seznamu.	<Cd>	Koda	max 4 min 1	
[1..1] ali}}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Ime identifikacijske sheme v prostem besedilu.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++ Izdajatelj +++ Issuer	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo	<Issr>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	Država stalnega prebivališča/ Sedeža CountryOfResidence	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče. V primeru organizacij, je to država v kateri ima sedež in izvaja glavno dejavnost. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih	<CtryOfRes>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
[0..1]	Kontaktne podatke ContactDetails		<CtctDtls>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+ Uradno poimenovanje + NamePrefix	Samo vrednosti: 'DOCT' – doktor (dr.), 'MADM' - gospa, 'MISS' - gospodična, 'MIST' - gospod	<NmPrfx>	Koda	DOCT,MADM, MISS, MIST	
[0..1]	+ Naziv + Name	Ime po katerem je stranka znana	<Nm>	Tekst	max 140 min 1	
[0..1]	+ Telefonska številka + PhoneNumber		<PhneNb>	Tekst	\+[0-9]{1,3}- [0-9]{1,30}	
[0..1]	+ Številka mobilnega telefona + MobileNumber		<MobNb>	Tekst	\+[0-9]{1,3}- [0-9]{1,30}	
[0..1]	+ Številka faksa + FaxNumber		<FaxNb>	Tekst	\+[0-9]{1,3}- [0-9]{1,30}	

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Dodatni opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitev
[0..1]	+ Elektronski naslov + EmailAddress	Naslov elektronske pošte (e-mail).	<EmailAdr>	Tekst	max 2048 min 1	
[0..1]	+ Drugo + Other	Kontaktne podatke v drugi obliki	<Othr>	Tekst	max 35 min 1	

8.2 Identifikacija finančne institucije

V nadaljevanju je prikazan set elementov, ki se uporabljajo za identifikacijo osebe ali organizacije. Naziv seta elementov v ISO je 'BranchAndFinancialInstitutionIdentification4'. Ta del sporočila je sestavljen iz naslednjih elementov:

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitve
[1..1]	+ Identifikacija finančne institucije + FinancialInstitutionIdentification	Enolična in nedvoumna identifikacija finančne institucije	<FinInstnId>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Bančna identifikacijska koda ++ BIC	Dovoljena je samo BIC oznaka organizacije. Struktura BIC kode (BIC je sestavljen iz 8 ali 11 znakov), in sicer: 1.) koda banke (štirje črkovni znaki), 2.) koda države (dva črkovna znaka - oznaka države po ISO standardu), 3.) lokacijska koda (dva črkovno numerična znaka, ki identificirata lokacijo institucije v državi) in 4.) koda podružnice (tri črkovno numerični znaki - opcijsko).	<BIC>	Koda	[A-Z] {6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] {1,1} ISO 9362	
[0..1]	++ Identifikacija člana v klirinškem sistemu ++ ClearingSystemMemberIdentification		<ClrSysMmbld>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+++ Identifikacija klirinškega sistema +++ ClearingSystemIdentification	Vnaprej dogovorjena specifikacija med klirinškimi agenti ali kanal skozi katerega se procesirajo plačilni nalogi	<ClrSysId>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Koda klirinškega sistema kot je bila objavljena na javnem seznamu.	<Cd>	Koda	max 5 min 1	
ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Identifikacijska koda klirinškega sistema, ki še ni identificiran na seznamu klirinških sistemov.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
[1..1]	+++ Identifikacija člana klirinškega sistema +++ MemberIdentification		<Mmbld>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	++ Naziv ++ Name		<Nm>	Tekst	max 140 min 1	
[0..1]	++ Poštni naslov ++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		Poštni naslov v 8.3
[0..1]	++ Drugo ++ Other		<Othr>			Podelementi so v tej tabeli

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitve
[1..1]	+++ Identifikacijska oznaka +++ Identification	Identifikacija, dodeljena od institucije.	<Id>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++ Ime sheme +++ SchemeName		<SchmeNm>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++++ Koda ++++ Code	Ime (koda) identifikacijske sheme.	<Cd>	Koda	max 4 min 1	
ali [1..1]}	++++ Lastništvo ++++ Proprietary	Ime identifikacijske sheme v prostem besedilu.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++ Izdajatelj +++ Issuer	Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo.	<Issr>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+ Identifikacija podružnice + BranchIdentification		<BrnchId>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Identifikacija ++ Identification	Enolična in nedvoumna identifikacija podružnice finančne inštitucije	<Id>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	++ Naziv ++ Name	Ime po katerem je agent znan in se največkrat uporablja za identifikacijo	<Nm>	Tekst	max 140 min 1	
[0..1]	++ Poštni naslov ++ PostalAddress		<PstlAdr>	±		Poštni naslov v 8.3

8.3 Poštni naslov

V nadaljevanju je prikazan set elementov, ki se uporabljajo za poštni naslov. V ISO standardu je imenovan '*PostalAddress6*'. Ta del sporočila je sestavljen iz naslednjih elementov:

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitve
[0..1]	Poštni naslov PostalAddress		<PstlAdr>		±	Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+ Vrsta naslova + AddressType		<AdrTp>	Koda		
[0..1]	+ Oddelek + Department	Oddelek/organizacijska enota v večji organizaciji ali stavbi.	<Dept>	Tekst	max 70 min 1	
[0..1]	+ Pod-oddelek + SubDepartment	Pod-oddelek ali manjša organizacijska enota v večji organizaciji ali stavbi.	<SubDept>	Tekst	max 70 min 1	
[0..1]	+ Ulica + StreetName		<StrtNm>	Tekst	max 70 min 1	
[0..1]	+ Hišna številka + BuildingNumber		<BldgNb>	Tekst	max 16 min 1	

[0..1]	+ Poštna številka + PostCode		<PstCd>	Tekst	max 16 min 1	
[0..1]	+ Kraj + TownName		<TwnNm>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+ Upravna enota + CountrySubDivision		<CtrySubDvsn>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+ Država + Country	Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih.	<Ctry>	Koda	[A-Z]{2,2} ISO 1366, Alpha-2 koda	
[0..7]	+ Vrstica za naslov + AddressLine	Informacije, ki locirajo določen naslov v prostem besedilu	<AdrLine>	Tekst	max 70 min 1	

8.11 Podatki o vrsti plačila

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitve
[0..1]	Podatki o vrsti transakcije PaymentTypeInformation		<PmtTplnf>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+ Prioriteta plačila + InstructionPriority		<InstrPrty>	Koda	'HIGH' nujno, 'NORM' redno	
[0..1]	+ Pot poravnave + ClearingChannel		<ClrChanl>	Koda		
[0..1]	+ Vrsta storitve + ServiceLevel		<SvcLvl>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++ Koda ++ Code	Pravilo za uporabo: Dovoljena je le uporaba kode SEPA.	<Cd>	Koda	max 4 min 1 'SEPA'	
ali [1..1]}	++ Lastništvo ++ Proprietary		<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+ Lokalni instrument + LocalInstrument		<LclInstrm>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	++ Koda ++ Code	V osnovni shemi SDD je dovoljeno le 'CORE'. <u>V medpodjetniški shemi SDD je dovoljeno le 'B2B'.</u>	<Cd>	Koda	max 35 min 1	
ali [1..1]}	++ Lastništvo ++ Proprietary		<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+ Tip zaporedja + SequenceType		<SeqTp>	Koda	'RCUR', 'FRST', 'OOFF', 'RCUR'	
[0..1]	+ Kategorija namena + CategoryPurpose		<CtgyPurp>	±		Podelementi so v tej tabeli

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitve
{ali [1..1]}	++ Koda ++ Code		<Cd>	Koda namena	max 4 min 1	Spletna stran SEPA Šifrant kode namena
ali [1..1]}	++ Lastništvo ++ Proprietary		<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	

8.12 Podatki v zvezi s soglasjem

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitve
[0..1]	Podatki v zvezi s soglasjem MandateRelatedInformation		<MndtRltdInf>	±		Pod elementi so v tej tabeli
[0..1]	+ Enolična identifikacijska oznaka soglasja + MandateIdentification	(AT-01 Enolična referenca soglasja)	<MndtId>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+ Datum podpisa soglasja + DateOfSignature	(AT-25 Datum podpisa soglasja)	<DtOfSgntr>	Datum	ISODate	
[0..1]	+ Indikator dopolnitve soglasja + AmendmentIndicator		<AmdmntInd>	Indikator	'TRUE', 'FALSE'	
[0..1]	+ Podatki dopolnitve soglasja + AmendmentInformationDetails	(AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja)	<AmdmntInfDtls>	±		Pod elementi so v tej tabeli
[0..1]	++ Enolična identifikacijska oznaka soglasja ++ OriginalMandateIdentification	(AT-19 Enolična referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje)	<OrgnlMndtId>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	++ Oznaka originalnega prejemnika plačila v shemi ++ OriginalCreditorSchemeIdentification	(AT-18 Identifikator originalnega prejemnika plačil, ki je izdal soglasje)	<OrgnlCdrSchmId>	±		Organizacija ali oseba v 8.1
[0..1]	++ Banka originalnega prejemnika plačila ++ OriginalCreditorAgent		<OrgnlCdrAgt>	±		Finančna institucija v 8.2
[0..1]	++ Račun banke originalnega prejemnika plačila ++ OriginalCreditorAgentAccount		<OrgnlCdrAgtAcct>	±		
[0..1]	++ Originalni plačnik ++ OriginalDebtor		<OrgnlDbtr>	±		Organizacija ali oseba v 8.1
[0..1]	++ Račun originalnega plačnika ++ OriginalDebtorAccount		<OrgnlDbtrAcct>	±		
[0..1]	++ Banka originalnega plačnika ++ OriginalDebtorAgent		<OrgnlDbtrAgt>	±		Finančna institucija v 8.2
[0..1]	++ Račun banke originalnega plačnika ++ OriginalDebtorAgentAccount		<OrgnlDbtrAgtAcct>	±		
[0..1]	++ Originalni datum obremenitve ++ OriginalFinalCollectionDate		<OrgnlFnlCollnDt>	Datum	ISODate	

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Opis	Značka	Format	ISO zaloga	Razširitve
[0..1]	++ Originalna dinamika SDD ++ OriginalFrequency		<OrgnlFrqcy>	Koda		
[0..1]	+ Elektronski podpis + ElectronicSignature	(AT-16 Prostor za elektronski podpis) (AT-17 Vrsta soglasja: papir, e-soglasje) (AT-60 Referenca potrditve e-soglasja, narejene s strani banke plačnika (če je v DS-03))	<ElctrcSgntr>	Tekst	max 1025 min 1	
[0..1]	+ Datum prve obremenitve po soglasju + FirstCollectionDate		<FrstColltnDt>	Datum	ISODate	
[0..1]	+ Datum zadnje obremenitve po soglasju + FinalCollectionDate		<FnlColltnDt>	Datum	ISODate	
[0..1]	+ Dinamika SDD + Frequency		<Frqcy>	Koda		

8.13 Podatki o nakazilu

Pon.	Kratki opis elementa Angleški opis elementa	Osnovne zahteve za SEPA	Značka XML TAG	Format	ISO zaloga vrednosti	Razširitev
[0..1]	+++ Podatki o nakazilu +++ RemittanceInformation	(AT-22 Podatki o nakazilu od prejemnika plačila, npr. podatek o številki računa) Pravilo za uporabo: Prisotno je lahko 'Strukturirano' ali 'Nestrukturirano'.	<RmtInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..n]	++++ Nestrukturirano ++++ Unstructured	Pravilo za uporabo: Samo en dogodek 'Nestrukturirano' je dovoljen	<Ustrd>	Tekst	max 140 min 1	
[0..n]	++++ Strukturirano ++++ Structured	Pravilo za format: Samo en dogodek 'Strukturirano' je dovoljen	<Strd>	±	Podelementi skupaj: max 140 min 1	Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+++++ Referenčni podatki o dokumentu +++++ ReferredDocumentInformation	Nabor elementov, ki se uporabijo za podatke iz obvestila o nakazilu.	<RfrdDocInf>	±		
[0..n]	+++++ Referenčni znesek dokumenta +++++ ReferredDocumentAmount	Nabor elementov, ki se uporabljajo za podrobne informacije o zneskih dokumenta.	<RfrdDocAmt>	±		
[0..1]	+++++ Podatek o referenci prejemnika plačila +++++ CreditorReferenceInformation	Pravilo za uporabo: Kadar je uporabljen, morata biti prisotna oba, 'Vrsta' reference prejemnika plačila in 'Referenca prejemnika plačila'.	<CdtrRefInf>	±		Podelementi so v tej tabeli
[0..1]	+++++ Vrsta +++++ Type		Tp	±		Podelementi so v tej tabeli
[1..1]	+++++ Koda ali Lastništvo +++++ CodeOrProprietary		<CdOrPrtry>	±		Podelementi so v tej tabeli
{ali [1..1]}	+++++ Koda +++++ Code	Pravilo za uporabo: Samo oznaka 'SCOR' za strukturirano referenco je dovoljena.	<Cd>	Koda	'SCOR'	

ali [1..1]}	+++++++ Lastništvo +++++++ Proprietary	Referenca prejemnika plačila v opisni obliki.	<Prtry>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++++++ Izdajatelj +++++++ Issuer	Avtor – izdajatelj reference	<Issr>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++++++ Referenca prejemnika plačila +++++++ Reference		<Ref>	Tekst	max 35 min 1	
[0..1]	+++++ Izdajatelj fakture +++++ Invoicer	Identifikacija organizacije, ki izdaja račun, če to ni prejemnik plačil ali končni upravičenec.	<Invcr>	±		Organizacija ali oseba v 8.1
[0..1]	+++++ Prejemnik fakture +++++ Invoicee	Identifikacija stranke, kateri je izdan račun, če to ni plačnik ali končni plačnik.	<Invcee>	±		Organizacija ali oseba v 8.1
[0..1]	+++++ Dodatni podatki o nakazilu +++++ AdditionalRemittanceInformation	Dodatni podatki v prosti obliki besedila, ki dopolnjujejo strukturirane podatke nakazila.	<AddtlRmtInf>	Tekst	max 140 min 1	

9 Elektronsko soglasje (E-Mandat)

Osnovna shema SDD vključuje tudi pravila za izdaje in podpise soglasja za SDD po elektronskih poti. Banka, ki pristopi k pravilom SEPA za SDD ni zavezana, da storitev tudi ponudi. Vsaka banka se sama odloči, ali bo to ponudila in kdaj. Elektronsko soglasje (E-soglasje) prinaša nadaljnje prednosti prejemnikom plačila: prejemnik plačila se izogne neprijetnostim kot so tiskanje, podpisovanje in pošiljanje papirne oblike soglasja plačniku z uporabo popolnega elektronskega postopka.

Uporaba storitve elektronskega soglasja temelji na varnih, široko uporabljenih online bančnih storitvah banke plačnika in bo s strani bank ponujena kot dodatna storitev.

Za potrebe izmenjave podatkov za e-soglasja bo izdan poseben priročnik.

10 Viri/Literatura

- ZPLaSS (Zakon o plačilnih storitvah in sistemih – UL RS 58/27.07.2009)
- Uredba o čezmejnih plačilih v Skupnosti ES 924/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16.9.2009
- SEPA Core Direct Debit Scheme Customer to Bank Implementation Guidelines (ver. 5.0) – Implementacijske smernice SDD med komitentom in banko
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>
- SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook (ver. 5.0) – Pravila SDD
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>
- SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Customer to Bank Implementation Guidelines (ver. 3.0) – Implementacijske smernice SDD med komitentom in banko
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>
- SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Rulebook (ver. 3.0) – Pravila SDD
<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>
- ISO 20022 – Payments Maintenance 2009 – Message Definition Report – Edition April 2009 www.iso20022.org
- Slovar strokovnih izrazov SEPA, ZBS – verzija 3.5. – 24.3.2009
- Direktiva 2007/64/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. novembra 2007 o plačilnih storitvah na notranjem trgu in o spremembah direktiv 97/7/ES, 2002/65/ES, 2005/60/ES in 2006/48/ES ter o razveljavitvi Direktive 97/5/ES (UL L št. 319, z dne 5. 12. 2007)