



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

UPRAVA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA JAVNA PLAČILA

Datum dokumenta: 20. 7. 2017

Evropski plačilni nalog in tuja plačilna navodila - ISO 20022 XML

Struktura datoteke za Evropski plačilni nalog in tuja plačilna navodila

Tipi podatkov v elementih

V ISO 20022 XML elementih se pojavljajo spodaj opisani formati in zaloge vrednosti podatkov:

1. Tabela 1: Tipi podatkov v elementih

Format	Zaloga vrednosti	Opis
Datumi		
ISODate		ISO datum v obliki »YYYY-MM-DD«, kjer je »YYYY« leto, »MM« mesec, »DD« dan. Primer: 2010-10-04
ISODateTime		ISO datum in čas v obliki »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss«, »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm« ali obliki »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss«, kjer je »YYYY« leto, »MM« mesec, »DD« dan, »hh« ura, »mm« minute, »ss« sekunde, »sss« stotinke. Primer: 2010-10-04T08:35:40.125
Zneski in števila		
CurrencyAndAmount	Številka: max 18, decimalna: max 5 Koda valute [A-Z]{3,3}	Koda valute in znesek. Koda valute se navede v ISO tričrkovni obliki poleg atributa »Ccy«, znesek pa se navede na 5 decimalnih mest natančno, decimalno ločilo je pika in število celih mest je 13, za znesek so dovoljene samo številke in decimalna pika (negativni zneski niso dovoljeni). Primer: <Ccy="EUR">1000.00
Numeric	[0-9]{1,15}	Število lahko vsebuje maksimalno 15 mest Primer: 123456789012345
DecimalNumber	Številka: max 18, decimalna: max 17	Maksimalno 18 cifer, od tega maksimalno 17 cifer za decimalna mesta. Decimalno ločilo je pika. Primer: 123456789.987654321
Number	Številka: max 18, decimalna: max 17	Maksimalno 18 številka, od tega maksimalno 17 številka za decimalna mesta. Primer: 123456789987654321
Teksti		

Format	Zaloga vrednosti	Opis
Text	Max3	Niz maksimalne dolžine 3 znakov. Primer: 112
Text	Max35	Niz maksimalne dolžine 35 znakov. Primer: Ulica plačilnega prometa
Identifikatorji		
BICIdentifier	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Identifikator tipa BIC koda (Bank Identifier Code), ki mora imeti 8 ali 11 znakov Primer: AAAASI2X ali AAAASI2XXXX
BEIIdentifier	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Identifikator tipa BEI (Business Entity Identifier).
IBANIdentifier	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	Račun v IBAN elektronski obliki Primer: SI56123456789012345
Kode		
CountryCode	[A-Z]{2,2}	ISO dvočrkovna oznaka države. Primer: SI
CurrencyCode	[A-Z]{3,3}	ISO tričrkovna oznaka valute. Primer: EUR

Opis glave dokumenta

Glava dokumenta »GroupHeader« vsebuje podatke, ki so skupni vsem kreditnim plačilnim nalogom (npr.: pošiljatelj dokumenta, skupna vsota kreditnih plačil, skupno število kreditnih plačil, ...). Možni podatki v glavi dokumenta za kreditni plačilni nalog so navedeni v spodnji tabeli:

Tabela 2: Kreditni plačilni nalog (pain.001.001.03) - glava dokumenta («GroupHeader»)

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
1.0.	[1..1]	+Glava paketa +GroupHeader	<GrpHdr>			Označuje začetek podatkov paketa.			
1.1	[1..1]	++Id paketa ++MessageIdentification	<MsgId>	Text	Min1, Max35	Priporočen enolični identifikator paketa v okviru istega datuma nastanka paketa in pošiljatelja paketa.			
1.2	[1..1]	++Datum in čas nastanka ++CreationDateTime	<CreDtTm>	ISODateTime		Datum in čas kreiranja paketa (Tabela 1 - Tipi podatkov v elementih).			
1.6	[1..1]	++Število nalogov ++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	NumericText	Min1, Max15	Skupno število transakcij v paketu (Tabela 1 - Tipi podatkov v elementih).			
1.7	[0..1]	++Kontrolni znesek ++ControlSum	<CtrlSum>	DecimalNumber	Min1, Max 18, z ločilom 17	Skupna vsota vseh transakcij v paketu (Tabela 1 - Tipi podatkov v elementih).			
1.8	[1..1]	++Pošiljatelj paketa ++InitiatingParty	<InitgPty>			Podatki o iniciatorju plačila (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).			
	[0..1]	+++Naziv +++Name	<Nm>	Text	Min1, Max-70	Naziv	A	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji pošiljatelja (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«) Za uporabnike UJPnet, ki so pridobili pravico podpisovanja in posredovanja datotek s plačilnimi navodili v breme podračuna javnofinančnih prihodkov s strani več nadzornikov javnofinančnih prihodkov, je uporaba elementa obvezna		Šifra PU pošiljatelja datoteke	Šifra PU pošiljatelja datoteke

Opisi dokumentov kreditnih plačilnih nalogov

Kreditni plačilni nalog »PaymentInformation« se lahko večkrat ponovi in vsebuje skupne podatke o kreditnih plačilnih nalogih (npr. zahtevani datum izvršitve) in podatke o enem ali več kreditnih plačilnih nalogih (»CreditTransferTransactionInformation«). Možni podatki v kreditnih plačilnih nalogih so navedeni v spodnji tabeli:

Tabela 3: Kreditni plačilni nalog (pain.001.001.03) – opisi kreditnih plačilnih nalogov (»PaymentInformation«)

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
2.0.	[1..n]	+Podatki o plačilu +PaymentInformation	<PmtInf>			Označuje začetek opisa plačilnih nalogov.			
2.1	[1..1]	++Identifikacija plačila ++PaymentInformation Identification	<PmtInfId>	Text	Min1, Max35	Priporočena enolična oznaka.			
2.2	[1..1]	++Način plačila ++PaymentMethod	<PmtMtd>	Code		Način plačila. Uporaba kode v stolpcu SEPA plačilni nalogi ali ostali plačilni nalogi.		TRF (prenos sredstev). Pri nalogu SEPA dovoljena samo uporaba TRF (pogoji SEPA: znesek do 50.000 EUR, BIC banke v SEPA, nalog ni nujen).	<ul style="list-style-type: none"> • TRF (prenos sredstev) • CHK (ček) • TRA (pobot) Način plačila v tujino je lahko tudi ček, v teh primerih je potrebno upoštevati pravila za ček
2.3	[0..1]	++Knjiženje ++Batch Booking	<BtchBookg>	Indicator	True False	Oznaka za način knjiženja paketa plačil v breme. V stolpcu SEPA plačilni nalog se vrednost »true« uporablja za množično plačilo.	A	Možne vrednosti so: <ul style="list-style-type: none"> • »true« - breme računa plačnika v skupnem znesku paketa (množično plačilo), • »false« - breme računa plačnika za vsako individualno postavko v paketu. 	Lahko je samo »False« razen za nakazila po seznamu kjer je obvezno »True«

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
2.6	[0..1]	++Tip plačila ++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>			Označuje začetek podatkov o tipu plačilnega naloga. Če se uporabi ta element, potem je nedovoljen element 2.31.	A	Struktura gradnika je opisana v Tabeli 4 – gradnik »PaymentTypeInformation19«	Struktura gradnika je opisana v Tabeli 4 – gradnik »PaymentTypeInformation19«
2.17	[1..1]	++Zahtevani datum izvršitve ++RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	ISODate		Datum izvršitve (Tabela 1 – Tipi podatkov v elementih).			
2.19	[1..1]	++Plaćnik ++Debtor	<Dbtr>			Podatki o plačniku: PartyIdentification32 (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).			
	[1..1]	+++Naziv +++Name	<Nm>	Text	Min1, Max-70	Naziv plačnika	A	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 35 znakov«.
	[0..1]	+++Poštni naslov +++PostalAddress	<PstlAdr>			Podatki o naslovu plačnika		Naslov plačnika	Podatki o pošti
	[0..1]	++++Država ++++Country	<Ctry>		[A-Z] {2,2}	Šifra države Dvočrkovna ISO oznaka države	A	SI-konstanta	SI-konstanta
	[0..7]	++++Naslov ++++AddressLine	<AdrLine>	Text	Min1, Max70	Podatek o naslovu. Dovoljena sta dva zapisa oziroma dve vrstici	A	Naslov udeleženca podan v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.	Naslov udeleženca podan v dveh zapisih z omejitvijo 35 znakov na zapis. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu se navede kraj.

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji plačnika	A	Podatki o identifikaciji plačnika (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).	Podatki o identifikaciji plačnika (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).
2.20	[1..1]	++Račun plačnika ++DebtorAccount	<DbtrAcct>			Račun plačnika			
	[1..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji računa plačnika			
	{{Or[1..1]	++++Številka računa ++++IBAN	<IBAN>		[A-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	Račun plačnika v IBAN elektronski obliki.		Račun plačnika v IBAN elektronski obliki.	Račun plačnika v IBAN elektronski obliki.
	Or}}	++++Drugo ++++Other	<Othr>	Text		Račun plačnika v ne-IBAN obliki.			
	[0..1]	+++Valuta računa +++Currency	<Ccy>		[A-Z]{3,3}	Označuje valuto kritja (Tabela 1 - Tipi podatkov v elementih). Pravilo: kritje za plačilni nalog je možno samo iz tistih valut v katerih je podračun odprt.	A	Obvezno (spletna stran SEPA.SI – ISO 4217 šifrant oznak denarnih valut)	Obvezno (spletna stran SEPA.SI – ISO 4217 šifrant oznak denarnih valut)
2.21	[1..1]	++Banka plačnika ++DebtorAgent	<DbtrAgt>			Banka plačnika		Navede se BIC koda Banke Slovenije: BSLJS12X (konstanta)	Navede se BIC koda Banke Slovenije: BSLJS12X (konstanta)
2.23	[0..1]	++Končni dolžnik ++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>			Podatki o dolžniku		Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.70 (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).	

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
	[0..1]	+++Naziv +++Name	<Nm>	Text	Min1, Max-70	Naziv	A	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pri plačilih v breme Proračuna oziroma pri podračunih kjer je lahko končni dolžnik drug se vpiše šifra PU, ki je dejanski dolžnik
	[0..1]	+++Identifikacija +++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji končnega plačnika		Podatki o identifikaciji končnega plačnika (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).	
2.24	[0..1]	+++Nosilec stroškov +++ChargeBearer	<ChrgBr>	Code		Plačnik stroškov. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.51 - kontrola	A	Dovoljeno samo SLEV.	CRED – stroške plača prejemnik (BEN), DEBT – stroške plača plačnik (OUR), SHAR – prejemnik in plačnik poravnata vsak svoje stroške (SHA)
2.27	[1..n]	++Podatki o nalogu za odobritev ++CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>			Označuje začetek podatkov o plačilnih nalogih. Se lahko večkrat ponovi.			
2.28	[1..1]	+++Identifikacija plačila +++PaymentIdentification	<PmtId>			Označuje začetek podatkov o identifikaciji plačilnega naloga.			
2.29	[0..1]	++++Oznaka naloga +++InstructionIdentification	<InstrId>	Text	Min1, Max35	Identifikator plačilnega naloga. Priporočena enolična oznaka.			

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
2.30	[1..1]	++++Nespremenljiva referenca naloga ++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	Text	Min1, Max35	Referenca plačnika v strukturirani ali v nestrukturirani obliki. Referenca v breme, namenjena uparjanju (knjiženju) odprtih postavk v lastnih evidencah. Če plačnik uporablja strukturirano referenco v breme, mora kot prva dva znaka v element vpisati oznako »SI« ali »RF« ter referenco oblikovati skladno s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=3707). Če plačnik uporablja podračun JFP skupine A ali podračun JFP skupine B, ki ima predpisan model reference, je uporaba elementa obvezna, in sicer se uporabi referenca SI	A	Referenca v breme	Referenca v breme
2.31	[0..1]	+++Tip plačila +++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>			Označuje začetek podatkov o tipu plačilnega naloga. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.6.	A	Struktura gradnika je opisana v tabeli 4 – gradnik »PaymentTypeInformation19«	Struktura gradnika je opisana v tabeli 4 – gradnik »PaymentTypeInformation19«
2.42	[1..1]	+++Znesek +++Amount	<Amt>			Označuje začetek podatkov za valuto in znesek naloga.			
2.43	{Or	++++Znesek naloga ++++InstructedAmount	<InstdAmt>		številka: max 18, decimala: max 5, min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Valuta in znesek naloga. Znesek plačila z največ devet celoštevilskih mest in največ dvema decimalnima mestoma, negativni zneski niso dovoljeni.	A	Znesek v EUR. Pravilo: dovoljena valuta samo EUR.	Pri nalogih v tujino je dovoljena izbira tistih valut plačila, ki so na dnevni tečajni listi BS.

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
2.44	Or}	++++Enakovredni znesek ++++EquivalentAmount	<EqvtAmt>			Označuje valuto in znesek protivrednosti bremenitve TRR in valuto odobritve plačnikovega TRR ali računa prejemnika plačila. Pravilo: Uporaba je dovoljena samo takrat, kadar je valuta od »Amount (2.45)« različna od »CurrencyOfTransfer (2.46)«			
2.45	[1..1]	+++++Protivrednost zneska naloga +++++Amount	<Amt>		številik: max 18, decimalik: max 5, min 0, Koda valute [A-Z]{3,3}	Valuta in znesek protivrednosti.	A	Uporaba ni dovoljena	(spletna stran SEPA.SI – ISO 4217 šifrant oznak denarnih valut) Pravilo: Znesek ima lahko max 2 decimalni mesti.
2.46	[1..1]	+++++Oznaka valute +++++CurrencyOfTransfer	<CcyOfTrf>	Code	Koda valute [A-Z]{3,3}	Oznaka valute	A	Uporaba ni dovoljena	(spletna stran SEPA.SI – ISO 4217 šifrant oznak denarnih valut) Pri nalogih v tujino je dovoljena izbira tistih valut plačila, ki so na dnevni tečajni listi BS.
2.51	[0..1]	+++Nosilec stroškov +++ChargeBearer	<ChrgBr>	Code	Max4	Plačnik stroškov. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.24.	A	Obvezno SLEV	Obvezno: CRED – stroške plača prejemnik (BEN), DEBT – stroške plača plačnik (OUR), SHAR – prejemnik in plačnik poravnava vsak svoje stroške (SHA)

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
2.70	[0..1]	+++Končni dolžnik +++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>			Podatki o dolžniku.		Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element 2.23 (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).	
	[1..1]	++++Naziv ++++Name	<Nm>	Text	Min1, Max-70	Naziv	A	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	
	[0..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji končnega dolžnika		(Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).	Pri plačilih v breme Proračuna oziroma pri podračunih kjer je lahko končni dolžnik drug se vpiše šifra PU, ki je dejanski dolžnik.
2.71	[0..1]	+++Banka posrednica +++IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt>			Podatki o banki posrednici (Tabela 6 – gradnik »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4«).	A	Se ne uporablja.	Se ne uporablja
2.77	[0..1]	+++Banka prejemnika +++CreditorAgent	<CdtrAgt>			Banko prejemnika se navede z BIC kodo (Tabela 6 – gradnik »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4«).	A	Banka prejemnika Se navede z BIC kodo	Banka prejemnika Se navede z BIC kodo (Tabela 6 – gradnik »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4«). Če ni podatkov o BIC kodi se navede točen naziv in naslov banke.
2.79	[0..1]	+++Prejemnik +++Creditor	<Cdtr>			Obvezno polje Podatki o prejemniku (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).	A		
	[1..1]	++++Naziv prejemnika ++++Name	<Nm>	Text	Min1, Max -70	Naziv prejemnika plačila	A	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 35 znakov«.

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
	[0..1]	++++Poštni naslov ++++PostalAddress	<PstlAdr>			Podatki o naslovu prejemnika plačila		Naslov prejemnika plačila	
	[0..1]	+++++Država +++++Country	<Ctry>		[A-Z]{2,2}	Šifra države	A	Dvočrkovna ISO oznaka države (spletna stran SEPA.SI – ISO 3166 šifrant držav)	Dvočrkovna ISO oznaka države (spletna stran SEPA.SI – ISO 3166 šifrant držav)
	[0..7]	+++++Naslov +++++AddressLine	<AdrLine>	Text	Min1, Max70	Podatek o naslovu Dovoljena sta dva zapisa	A	Naslov udeleženca dovoljen v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.	Naslov udeleženca dovoljen v dveh zapisih 2x35 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.
	[0..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji prejemnika	A	Podatki o identifikaciji prejemnika plačila (glej poglavje (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«)	Se ne uporablja
2.80	[0..1]	+++Račun prejemnika +++CreditorAccount	<CdrAcct>			Obvezno polje	A	Račun prejemnika v IBAN obliki	Račun prejemnika v tujini ni nujno v IBAN strukturi
	[1..1]	++++ Identifikacija ++++ Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji računa prejemnika			
	{{Or[1..1]}	+++++IBAN +++++IBAN	<IBAN>		[A-Z]{2,2} [0-9]{2,2} [a-zA-Z0-9]{1,30}	Račun prejemnika v IBAN elektronski obliki.	A	Obvezno	Priporočen
	[1..1]Or}}	+++++Drugo +++++Other	<Othr>	Text		Račun prejemnika v ne-IBAN obliki.			

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
	[1..1]	+++++Identifikacija +++++Identification	<Id>	Text	Min1, Max34	Podatki o identifikaciji računa prejemnika v ne-IBAN obliki		Se ne uporablja	
2.81	[0..1]	+++Končni prejemnik +++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>			Podatki o končnem upniku (Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).			
	[1..1]	++++Naziv ++++Name	<Nm>	Text	Min1, Max- 70	Naziv	A	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	
	[0..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>			Podatki o identifikaciji končnega prejemnika		(Tabela 5 – gradnik »PartyIdentification32«).	
2.85	[0..1]	+++Navodilo banki plačnika +++InstructionFor DebtorAgent	<InstrForDbtrAgt>	Text	Min1, Max140	Podatek o ID številki e-računa Za plačila, ki se ne nanašajo na e-račun se navede konstanta 9999999999999999		Podatek o ID številki e-računa Za plačila, ki se ne nanašajo na e-račun se navede konstanta 9999999999999999	
2.86	[0..1]	+++Namen +++Purpose	<Purp>			Označuje začetek podatkov za vrsto namena.		Koda namena	
2.87	[1..1]	++++Koda ++++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda namena		Obvezno (spletna stran SEPA.SI – ISO šifrant kod namenov)	Se ne uporablja
2.89	[0..10]	+++Zakonsko poročanje +++RegulatoryReporting	<RgltryRptg>				A		
	[1..1]	++++Podrobnosti ++++Details	<Dtls>				A		
	[0..1]	+++++Tip +++++Type	<Tp>	Text	Min1, Max35		A		
	[0..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Text	Min1, Max10		A		

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
	[0..1]	+++++Informacije +++++Information	<Inf>	Text	Min1, Max35		A		Polje se uporabi za podatke o referenci v breme, vknjižbi in odredbi – vsak podatek v svojo vrstico, in sicer v primeru več statističnih vrstic*** Podatek o vknjižbi in odredbi (za plačilne naloge v breme državnega podračuna) določi plačnik.
2.98	[0..1]	+++Informacije nakazila +++RemittanceInformation	<RmtInf>			Označuje začetek podatkov reference za prejemnika plačila – referenca v dobro. Pravilo za uporabo: Navaja se lahko strukturirana ali nestrukturirana oblika. Opis namena plačila (Tabela 8a – gradnik »RmtInf«)	A		
2.99	[0..n]	++++Nestrukturirana ++++Unstructured	<Ustrd>	Text	Min1, Max140	Referenca plačila v nestrukturirani obliki. Pravilo za uporabo: Dovoljeno samo enkrat.	A		Nestrukturirana referenca oziroma podatek, ki ga poljubno določi plačnik

ISO indeks (Index)	ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	Evropski plačilni nalog	Tuja plačilna navodila
2.100	[0..n]	++++Strukturirana ++++Structured	<Strd>			Referenca plačila v strukturirani obliki. Pravilo za uporabo: Dovoljeno samo enkrat.	A	<p>Za domače plačilne transakcije se priporoča uporaba elementa strukturirana referenco.</p> <p>Če plačnik uporablja strukturirano referenco v dobro mora kot prva dva znaka v element vpisati oznako »SI« ali »RF« ter referenco oblikovati skladno s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=3707).</p> <p>Če plačnik uporablja podračun JFP skupine A ali podračun JFP skupine B, ki ima predpisan model reference, je uporaba elementa obvezna, in sicer se uporabi referenca SI</p>	

Opis gradnika »PaymentTypeInformation19«

Gradnik »PaymentTypeInformation19« se uporablja za informacije o tipu plačila.

Tabela 4: Zgradba gradnika »PaymentTypeInformation19«

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni plačilni nalog	Ostali kreditni plačilni nalogi
[0..1]	+Prioriteta +InstructionPriority	<InstrPrty>	Code		Prioriteta plačila. Možne vrednosti so v stolpcu drugi plačilni nalog. Pravilo: V primeru elementa brez navedbe vrednosti ponudnik plačilnih storitev takšen plačilni nalog izvrši kot normalen.	A	Se ne uporablja	»HIGH« (nujen nalog) »NORM« (normalen nalog)
[0..1]	+Storitev +ServiceLevel	<SvcLvl>			Označuje začetek podatkov o ravni storitve.			
[1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda za nivo storitve.	A	Identifikacijska koda sheme. Samo vrednost: SEPA. Obvezna uporaba za naloge SEPA	Se ne uporablja
[0..1]	+Vrsta naloga +LocalInstrument	<LclInstrm>						
Or [1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Text	Min1, Max35			Se ne uporablja	Se ne uporablja
Or [1..1]	++Lasten opis ++Proprietary	<Prtry>	Text	Min1, Max35			Se ne uporablja	Se ne uporablja
[0..1]	+Koda kategorije namena +CategoryPurpose	<CtgyPurp>						
[1..1]	++Koda ++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda kategorije namena	A	Koda kategorije namena (SEPA.SI - Šifrant kode kategorije namena)	Se ne uporablja

2. Opisi skupnih XML gradnikov

Struktura določenih XML gradnikov je skupna za vse dokumente (naloge, promet, izpiske). Skupni XML gradniki so sledeči:

- opis podatkov o udeležencu (stranki) »PartyIdentification32«,
- opis podatkov o banki plačnika/prejemnika (stranke) »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4«,
- opis podatkov o računu plačnika/prejemnika »CashAccount16«.

Opis gradnika »PartyIdentification32«

Gradnik »PartyIdentification32« se uporablja za zapis podatkov o prejemniku »Creditor«, plačniku »Debtor«, dolžniku »UltimateDebtor« oz. upniku »UltimateCreditor«. Sestavljen je iz naslednjih sklopov:

- element »Name« za naziv udeleženca, ki je obvezen,
- element »PostalAddress« za naslov in državo plačnika/prejemnika je obvezen. Element »PostalAddress« se ne uporablja za končnega dolžnika ali upnika,
- element »Identification« za identifikator udeleženca je opsijski. Sestavljen je iz elementa »OrganisationIdentification«, ki se uporabi v primeru, če je plačnik/prejemnik pravna oseba ali element »PrivateIdentification«, ki se uporabi v primeru, če je plačnik/prejemnik fizična oseba.

Tabela 5: Zgradba gradnika »PartyIdentification32«

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni plačilni nalog	Ostali kreditni plačilni nalogi
[0..1]	+Naziv +Name	<Nm>	Text	Min1, Max140	Naziv udeleženca	A	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 70 znakov«.	Pravilo za uporabo: »Naziv je omejen na 35 znakov«.
[0..1]	+Poštni naslov +PostalAddress	<PstlAdr>			Označuje začetek podatkov o naslovu plačnika/prejemnika.	A		
[0..1]	++Država ++Country	<Ctry>	Code	[A-Z]{2,2}	ISO koda države udeleženca	A	(SEPA.SI – ISO 3166 šifrant držav) .	(SEPA.SI – ISO 3166 šifrant držav) .
[0..7]	++Naslov ++AddressLine	<AdrLine>	Text	Min1, Max70	Podatek o naslovu. Dovoljena sta dva zapisa	A	Naslov je podan v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.	Naslov je podan v dveh zapisih 2x70 znakov. V prvem zapisu mora biti navedena ulica in hišna številka, v drugem zapisu mora biti naveden kraj.
[0..1]	+Identifikacija +Identification	<Id>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo udeleženca. Uporablja se lahko za pravno ali fizično osebo.			Se ne uporablja
{Or	++Identifikacija organizacije ++OrganisationIdentification	<OrgId>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo pravne osebe.			Se ne uporablja
{{Or	+++BIC ali BEI +++BIC or BEI	<BICorBEI>	BICIdentifier ali BEIIdentifier	[A-Z] {6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] [A-Z0-9]{3,3}{0,1}	Pravilo: 8 ali 11-mestna BIC ali BEI koda banke	A	Identifikator tipa BIC koda (Bank Identifier Code) ali identifikator tipa BEI (Business Entity Identifier). Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element <Othr>.	Se ne uporablja
Or}}	+++Druga Identifikacija +++Other Identification	<Othr>				A	Označuje začetek podatkov za ostalo identifikacijo pravne osebe. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element <BICorBEI>.	Se ne uporablja

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni plačilni nalog	Ostali kreditni plačilni nalogi
[1..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>	Text	Min1, Max35			Identifikacija določena s strani druge organizacije (izdajatelja).	Podatek, ki ga poljubno določi plačnik
[0..1]	++++Naziv sheme ++++SchemeName	<SchmeNm>						Se ne uporablja
{{{Or [1..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Code	Max4	Koda iz zunanjega šifranta: 9 - OrganisationIdentification		http://www.iso20022.org/external_code_list.page , zavihek 9 - Organisation Identification.	Se ne uporablja
Or}} [1..1]	+++++Lasten opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text	Min1, Max35	Opisna identifikacija			Se ne uporablja
[0..1]	++++Izdajatelj ++++Issuer	<Issr>	Text	Min1, Max35	Izdajatelj identifikacije			Se ne uporablja
Or}	++Identifikacija fizične osebe ++PrivateIdentification	<PrvtId>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo fizične osebe.			Se ne uporablja
{{Or	+++Datum in kraj rojstva +++DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>			Označuje začetek podatkov za identifikacijo tipa »Rojstni podatki«. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element <Othr>.			Se ne uporablja
[1..1]	++++Rojstni datum ++++BirthDate	<BirthDt>	ISODateTime		Datum rojstva			Se ne uporablja
[0..1]	++++Pokrajina rojstva ++++ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	Text	Min1, Max35	Pokrajina rojstva			Se ne uporablja
[1..1]	++++Kraj rojstva ++++CityOfBirth	<CityOfBirth>	Text	Min1, Max35	Kraj rojstva			Se ne uporablja
[1..1]	++++Država rojstva ++++CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	Code		Država rojstva. (SEPA.SI – ISO 3166 šifrant držav). Primer »SI« za Slovenijo.			Se ne uporablja
Or}}	+++Druga identifikacija +++Other Identification	<Othr>	Text	Min1, Max35			Označuje začetek podatkov za ostalo identifikacijo. Če je naveden ta element, potem ni dovoljen element <DtAndPlcOfBirth>.	Se ne uporablja

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni plačilni nalog	Ostali kreditni plačilni nalogi
[1..1]	++++Identifikacija ++++Identification	<Id>	Text	Min1, Max35	Za uporabnike UJPnet, ki so pridobili pravico podpisovanja in posredovanja datotek s plačilnimi navodili v breme podračuna javnofinančnih prihodkov s strani več nadzornikov javnofinančnih prihodkov je uporaba elementa obvezna		Šifra PU pošiljatelja datoteke	Šifra PU pošiljatelja datoteke
[0..1]	++++Naziv sheme ++++SchemeName	<SchmeNm>						Se ne uporablja
{{{Or [1..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>	Text	Max4	Koda iz zunanjega šifranta: 10 - PersonIdentification		http://www.iso20022.org/external_code_list.page , zavihek : 10-PersonIdentification (identifikatorji fizičnih oseb)	Se ne uporablja
Or}} [1..1]	+++++Lasten opis +++++Proprietary	<Prtry>	Text	Min1, Max35	Opisna identifikacija			Se ne uporablja
[0..1]	++++Izdajatelj ++++Issuer	<Issr>	Text	Min1, Max35	Izdajatelj identifikacije			

Opis gradnika »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4«

Gradnik »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4« se uporablja za podatke o banki prejemnika »CreditorAgent«, banke plačnika »DebtorAgent« ali pa banke posrednice »IntermediaryAgent1«.

Pri plačilih SEPA so vse finančne institucije navedene z BIC kodo.

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

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

Tabela 6: Zgradba gradnika »BranchAndFinancialInstitutionIdentification4«

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni plačilni nalog	Drugi kreditni plačilni nalog
[1..1]	+ Identifikacija finančne ustanove +FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>			Označuje začetek podatkov o banki			
[0..1]	++ BIC	<BIC>	BICIdentifier	[A-Z]{6,6} [A-Z2-9] [A-NP-Z0-9] [A-Z0-9]{3,3}{0,1}	Pravilo: 8 ali 11-mestna BIC koda banke	A	Obvezno BIC koda banke prejemnika	
[0..1]	++ Naziv ++ Name	<Nm>	Text	Min1, Max140	Naziv banke	A	Pravilo za uporabo: Naziv banke je omejen na 70 znakov	Pravilo: če ni BIC kode banke, je obvezen vnos naziva banke. Pravilo za uporabo: Naziv banke je omejen na 35 znakov.
[0..1]	++ Poštni naslov ++ PostalAddress	<PstAdr>			Označuje začetek podatkov o naslovu banke.			
[0..1]	+++ Naslov ulice +++ StreetName	<StrtNm>	Text	Min1, Max70	Naslov banke			Pravilo za uporabo: Naslov banke je omejen na 35 znakov.
[0..1]	+++ Kraj +++ TownName	<TwnNm>	Text	Min1, Max35	Kraj banke			Pravilo za uporabo: Kraj banke je omejen na 35 znakov.
[0..1]	+++ Država +++ Country	<Ctry>	CountryCode	[A-Z]{2,2}	ISO dvočrkovna koda države banke	A	(SEPA.SI – ISO 3166 šifrant držav) .	(SEPA.SI – ISO 3166 šifrant držav) . Pravilo: če ni BIC kode banke, je obvezen vnos oznake države.
[0..1]	++ Drugo ++ Other	<Othr>			Klirinška koda banke			
[0..1]	+++Identifikacija +++ Identification	<Id>		Min1, Max35	Klirinška koda banke	A	se ne uporablja	Polje se uporabi za nacionalno klirinško kodo

Opis gradnika »CashAccount16«

Podatki o računu »CashAccount16« se pojavijo kot podatki računa prejemnika »CreditorAccount« oz. kot podatki računa plačnika »DebtorAccount«. Ta XML gradnik je sestavljen iz naslednjih dveh med seboj izključujočih se elementov:

- element »IBAN«, ki se uporablja za račun v IBAN obliki. Vedno se uporablja za podatke o računu na »SEPA« plačilnih nalogih,
- element »Other«, ki se uporablja za račune, ki niso v IBAN obliki. Uporablja se za tuje plačilne naloge.

Tabela 7: Zgradba gradnika »CashAccount16«

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni plačilni nalog	Drugi kreditni plačilni nalog
[1..1]	+ Identifikacija + Identification	<Id>			Označuje začetek podatkov o računu.			
{Or	++IBAN ++IBAN	<IBAN>	IBANIdentifier		IBAN elektronska oblika računa.		Samo IBAN	
Or}	++ Drugo ++ Other	<Othr>			Označuje začetek podatkov o računu.		Se ne uporablja	
[1..1]	+++ Identifikacija +++ Identification	<Id>	Text	Min1, Max34	Račun v poljubni (razen IBAN) obliki.			

Opis gradnika »DateAndDateTimeChoice« za datum in čas

Tabela 8: Gradnik za datum in čas »DateAndDateTimeChoice«

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni plačilni nalog	Drugi kreditni plačilni nalog
{Or[1..1]	+ Datum + Date	<Dt>	ISODate		Datum (Tabela 1 – Tipi podatkov v elementih)			
Or[1..1]}	+ Datum in čas + DateTime	<DtTm>	ISODateTime		Datum in čas (Tabela 1 – Tipi podatkov v elementih)		Se ne uporablja	Se ne uporablja

3. Navajanje referenc - namena v XML gradnikih

Podatki o referenci plačnika »EndToEndId«

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

- referenca plačnika ne obstaja

V primeru, če referenca plačnika ni, potem se za referenco plačnika v XML element »EndToEndId« uporabi tekst »NOTPROVIDED«,

- SI Slovenska referenca plačnika

V primeru, če je referenca plačnika slovenska referenca (referenca tipa »SI«), se uporabljajo Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=3707>),

- RF referenca plačnika

RF referenco predpisuje ISO 11649:2009(E) in Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev, (<http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=3707>).

Podatki o referenci prejemnika - namenu »RemittanceInformation«

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

- <Referenca v nestrukturirani obliki

Opisna referenca se zapiše v XML elementu »Ustrd«. Možno je zapisati do 140 znakov. V tem polju je možno uporabljati tudi zapis v EACT (Evropsko združenje zakladnikov) standardu, ki omogoča avtomatsko procesiranje plačila od plačnika do prejemnika. Več o načinu uporabe standarda je objavljeno na spletni strani <http://www.eact.eu/main.php?page=SEPA>

- Referenca v strukturirani obliki

Strukturirana referenca se zapiše v XML elementu »Strd«.

- AdditionalRemittanceInformation - Dodatne informacije o plačilu

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

V primeru, da je referenca prejemnika:

- SI Slovenska referenca prejemnika

V primeru, da je referenca prejemnika slovenska referenca (referenca tipa »SI«), se uporabljajo Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=3707>),

- RF referenca prejemnika

RF referenco predpisuje ISO 11649:2009(E) in Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (<http://www.zbs-giz.si/system/file.asp?FileId=3707>).

Tabela 8a: Zgradba gradnika »RmtInf«

ISO pravilo	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML značka (<XML Tag>)	ISO format	ISO zaloga vrednosti	Uporaba/pomen elementa	A	SEPA kreditni Plačilni nalogi	Drugi kreditni plačilni nalogi
[0..n]	++Nestrukturirana ++Unstructured	<Ustrd>	Text	Max140	Referenca plačila je poljuben tekst. Dovoljen je samo en tip reference	A	V primeru uporabe strukturirana referenca ni dovoljena	
[0..n]	++Strukturirana ++Structured	<Strd>			Označuje začetek podatkov strukturirane reference. Dovoljeno je samo enkrat.	A	V primeru uporabe nestrukturirana referenca ni dovoljena	Se ne uporablja
[0..1]	+++Prejemnikova referenčna oznaka +++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>			Označuje začetek podatkov za referenco prejemnika.			
[0..1]	++++Tip ++++Type	<Tp>			Označuje začetek podatkov o tipu reference			
[1..1]	+++++Koda ali Lasten opis +++++Code or Proprietary	<CdOrPrtry>						
[0..1]	+++++Koda +++++Code	<Cd>				A	Dovoljena vrednost je SCOR	
[0..1]	++++Referenca ++++Reference	<Ref>	Text	Max35	Referenca prejemnika	A		
[0..1]	+++Dodatne informacije o plačilu +++AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	Text	Max140	Referenca plačila	A	Dovoljeno max. 35 znakov.	

