

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

**Podatkovni standard za elektronski plačilni promet**

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

## 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<br>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

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>1</b> | <b>UVOD</b>  | <b>5</b>  |
| 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         |
| <b>2</b> | <b>MODEL OSNOVNE SCHEME SDD</b>                      | <b>7</b>  |
| 2.1      | DIREKTNE OBREMENTIVSE 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         |
| <b>3</b> | <b>PROCESI V SDD</b>                                 | <b>12</b> |
| 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        |
| <b>4</b> | <b>POVEZAVA S STANDARDOM ISO 20022</b>               | <b>27</b> |
| 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 POGAVJA                                 | 30        |
| <b>5</b> | <b>NABOR PODATKOV ZA NALOG SDD (SPOROČILO DS-03)</b> | <b>32</b> |
| 5.1      | NABOR PODATKOV ZA NALOG SDD                          | 32        |
| 5.1.1    | ZNAČKA – PODATKI O VRSTI PLAČILA                     | 50        |

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

# 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 poravalni 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 plačilnih 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:

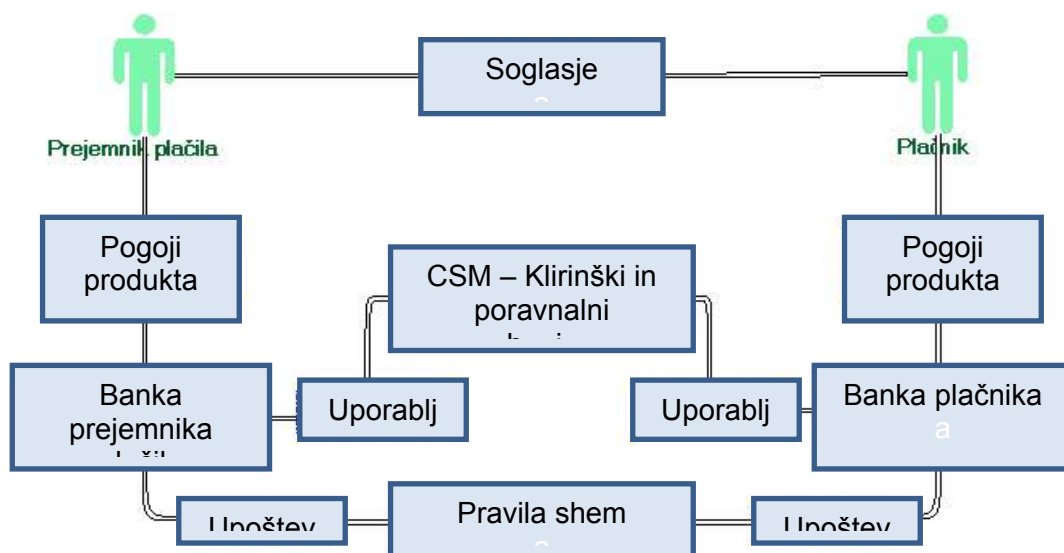
- Osnovna shema SDD (Core SDD) namenjena plačnikom potrošnikom in
- Medpodjetniška shema SDD (B2B SDD) med pravnimi subjekti (plačnik in prejemnik plačila sta lahko le pravna subjekta).

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:

|  |   |
|--|---|
| <b>Plačnik (Debtor)</b>                        | 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.   |
| <b>Prejemnik plačila (Creditor)</b>            | 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.   |
| <b>Banka plačnika</b>                          | 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.  |
| <b>Banka prejemnika plačila</b>                | 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. |
| <b>CSM – Klirinški in poravnalni mehanizem</b> | 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.   |
| <b>Pravila shem</b>                            | 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:

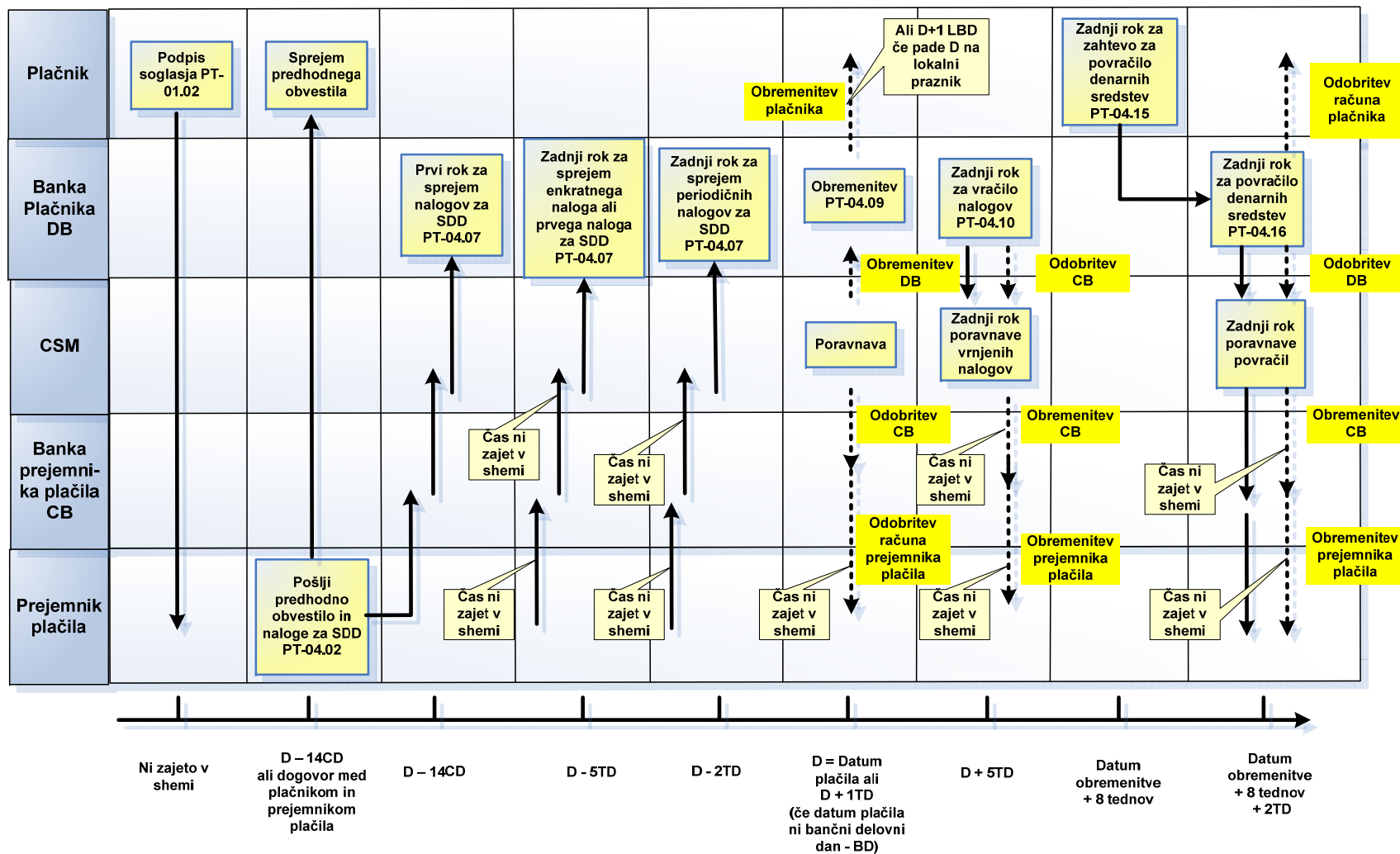
- Datum plačila (dan 'D') Dan na katerega se glasi SDD in ko mora plačnik poravnati obveznost prejemniku plačila (Due Date, 'D').
- Bančni delovni dan Dan, ko je banka odprta za poslovanje s strankami (Banking Business day, 'BD').
- Koledarski dan Kateri koli dan v letu (Calendar day, 'CD').
- Datum 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   |
| <b>CB</b>  | Banka prejemnika plačila ( <b>C</b> reditor <b>B</b> ank)                                      |
| <b>DB</b>  | Banka plačnika ( <b>D</b> ebtor <b>B</b> ank)  |
| <b>CSM</b> | Klirinški in poravnalni mehanizem ( <b>C</b> learing and <b>S</b> ettlement <b>M</b> echanism) |
| <b>D</b>   | Datum plačila, (dan <b>D</b> ) nalogov za SDD  |
| <b>TD</b>  | Medbančni delovni dnevi ( <b>T</b> ARGET delovni <b>d</b> nevi)                                |
| <b>CD</b>  | Koledarski dnevi ( <b>C</b> alendar <b>D</b> ays)  |
| <b>BD</b>  | <b>B</b> ančni delovni <b>d</b> 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):

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

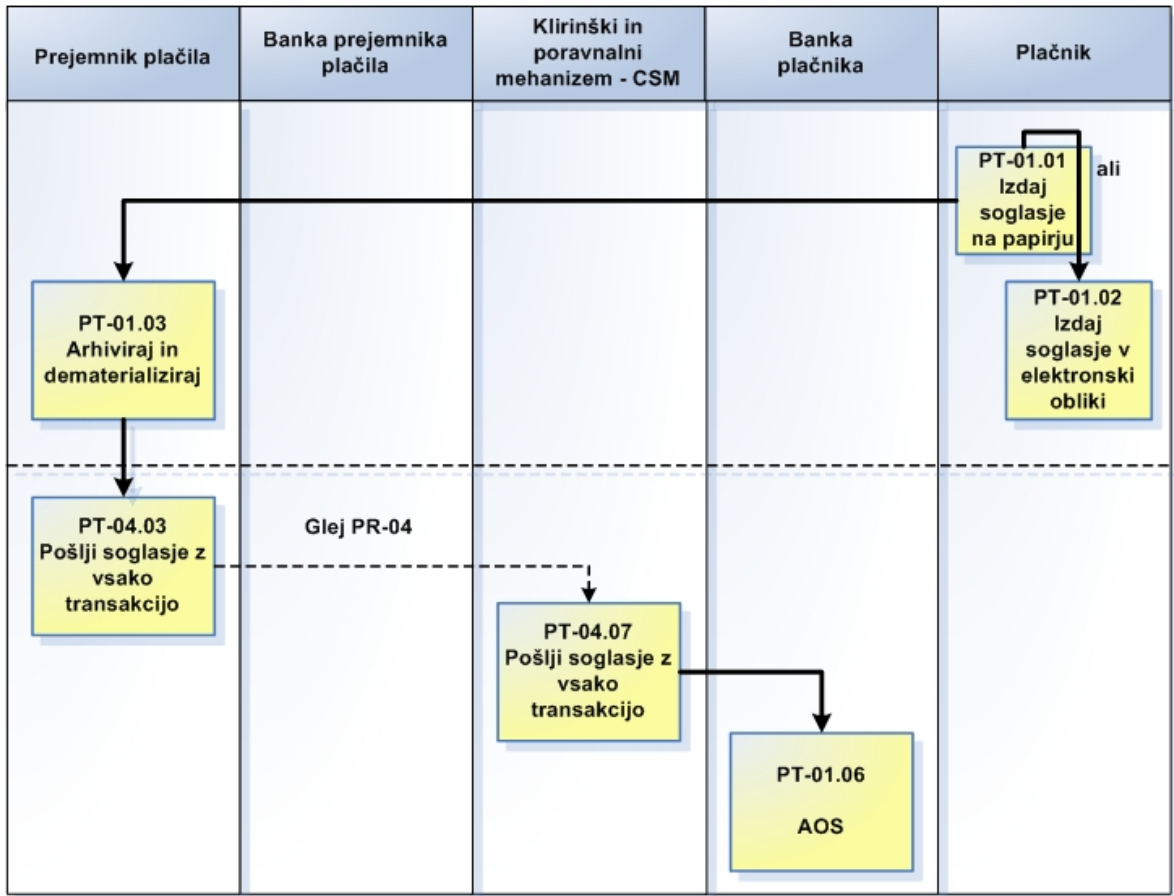
|              |   |
|--------------|---|
| <b>PR-01</b> | Pridobitev soglasja ( <a href="#">Slika 3</a> )   |
| <b>PR-02</b> | Sprememba soglasja ( <a href="#">Slika 4</a> )  |
| <b>PR-03</b> | Odpoved (preklic) soglasja ( <a href="#">Slika 5</a> )  |
| <b>PR-04</b> | <b>Obdelava zbirke nalogov za SDD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

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)*

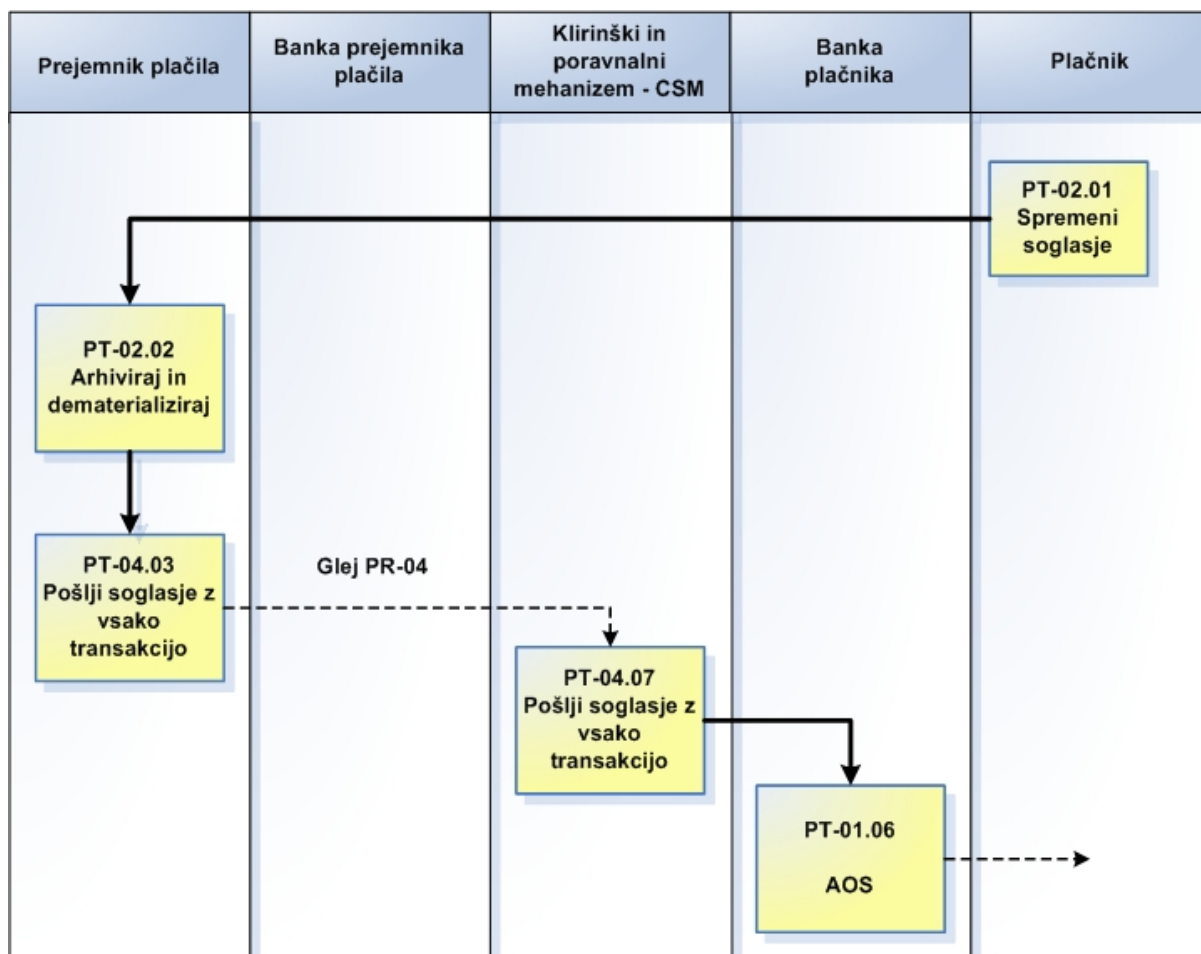
**PT-01.03 Prejemnik plačila arhivira in dematerializira soglasje**

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**

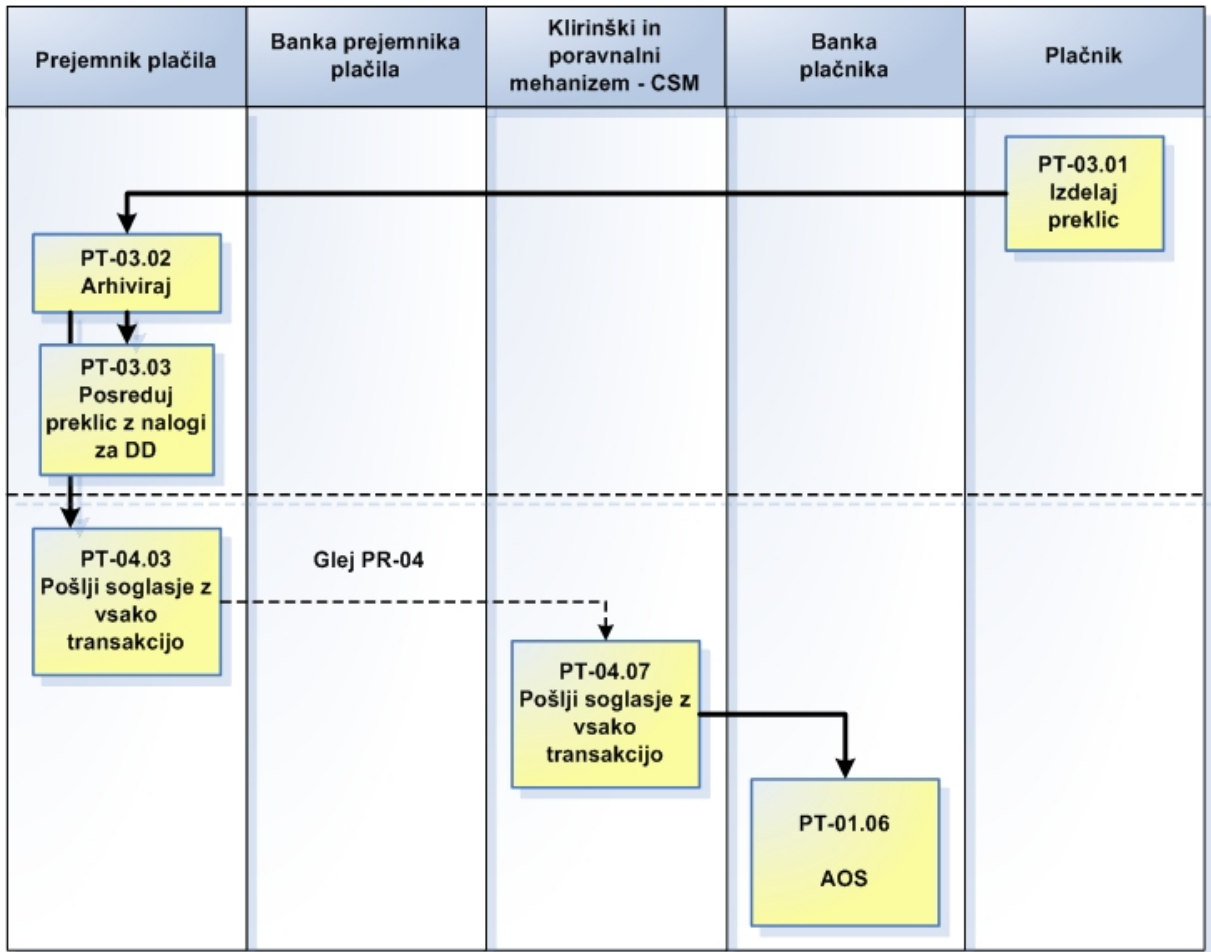
V tem koraku prejemnik plačila pridobi spremembe soglasja od plačnika. V AT-24 so navedeni potrebni atributi za spremembo soglasja.

*(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

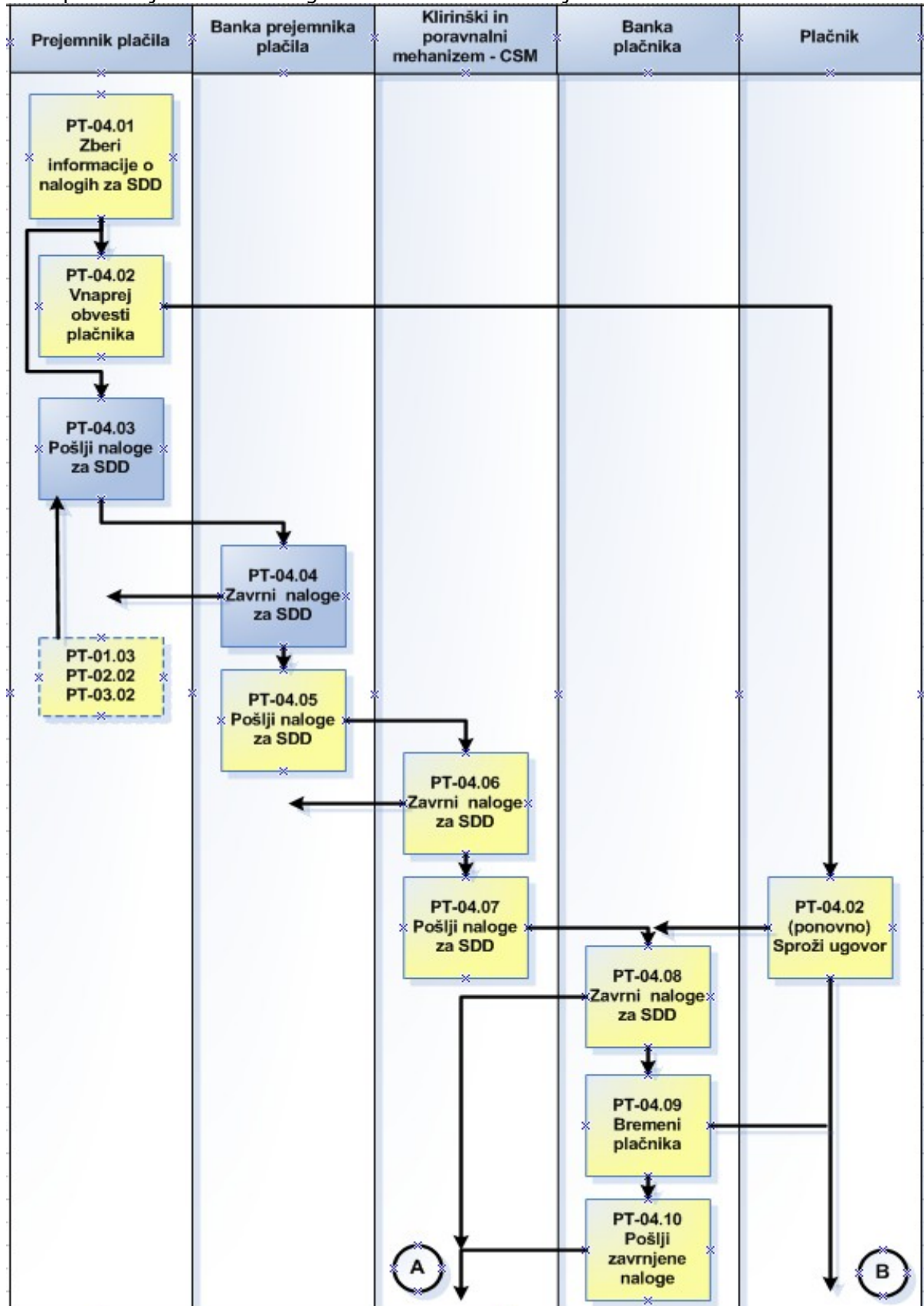
Koraki v tem procesu so:

- 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.

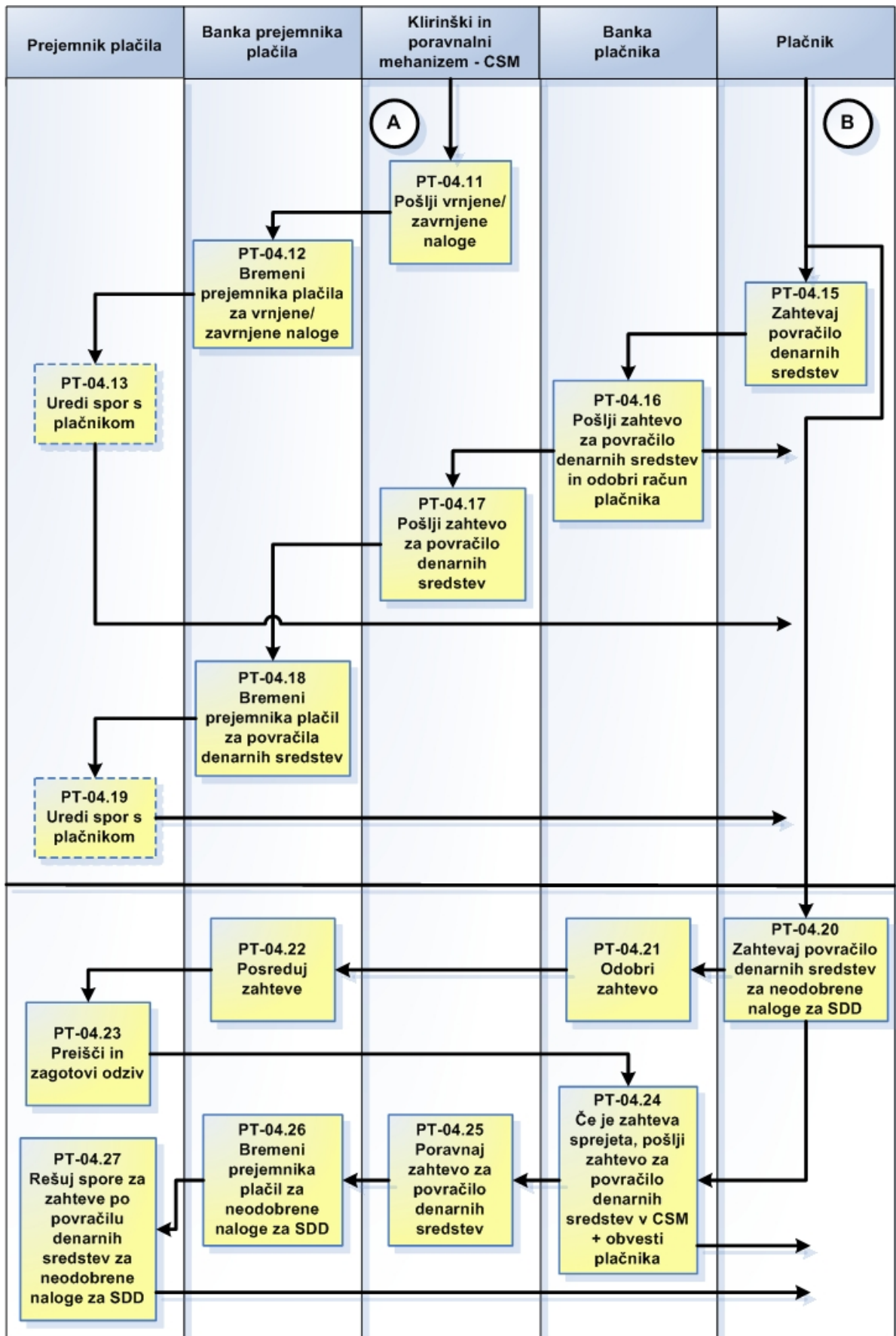


### 3.2.4 Obdelava zbirke nalogov SDD

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.*

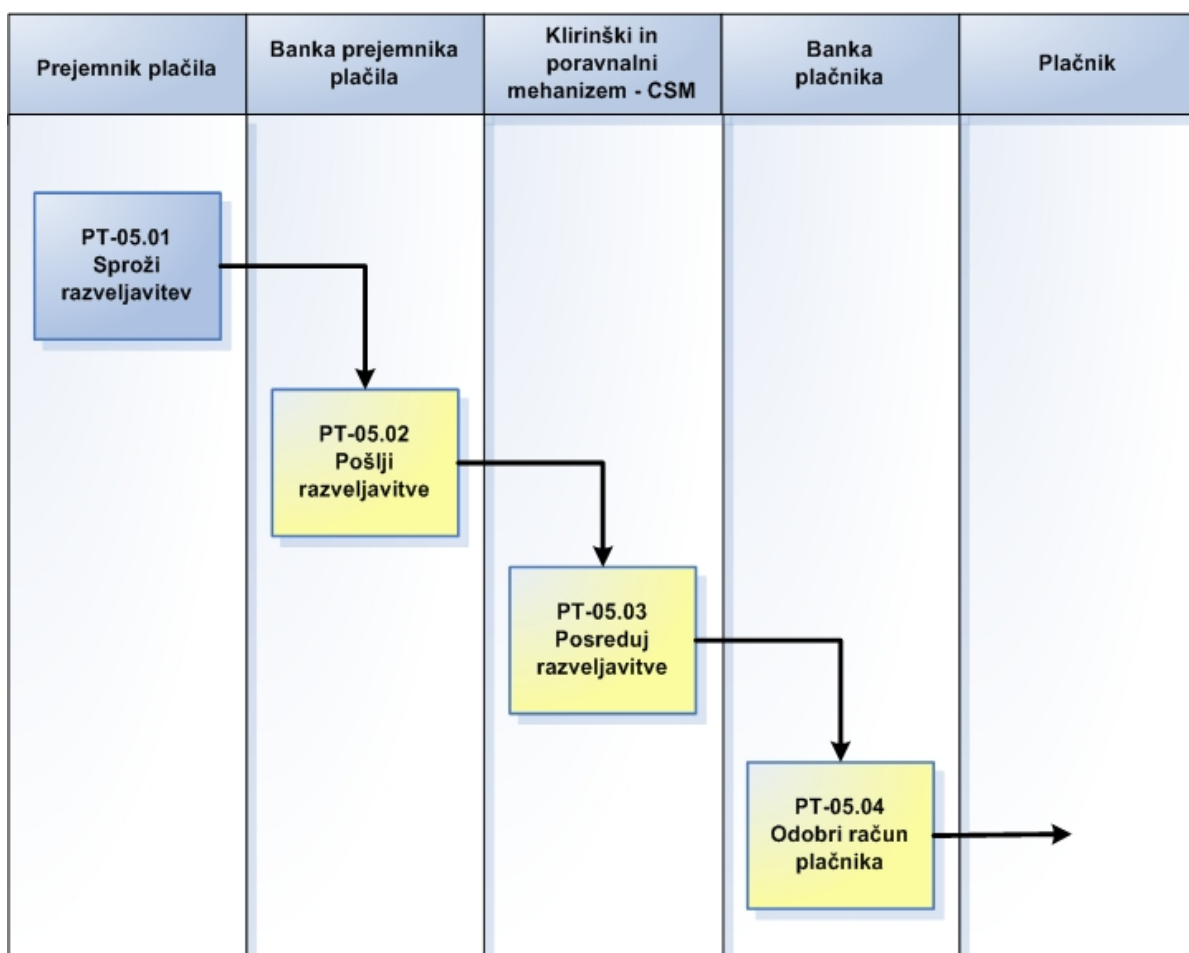
- PT-04.15**      **Plačnik zahteva povračilo denarnih sredstev za že plačano SDD**
- PT-04.16**      **Banka plačnika pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev in odobri račun plačnika**
- PT-04.17**      **CSM pošlje zahtevo za povračilo denarnih sredstev preko CSM do banke prejemnika plačila**
- 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

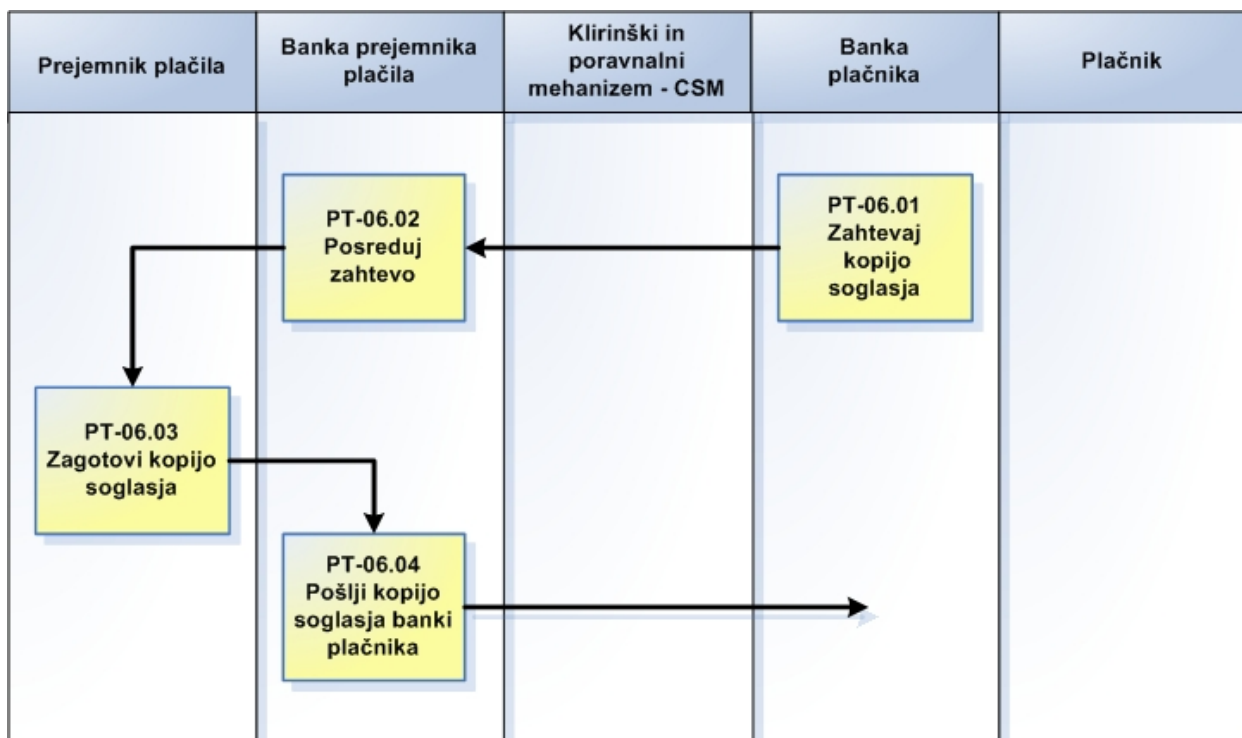


Slika 8: Slika procesa PR-05 Razveljavitev nalogov za SDD

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

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](http://www.zbs-giz.si).

### 3.4 Vrste sporočil

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

|              |   |
|--------------|---|
| <b>DS-01</b> | Soglasje  |
| <b>DS-02</b> | Dematerializirano soglasje  |
| <b>DS-03</b> | <b>Nalog za SDD, ki ga posreduje prejemnik plačila svoji banki</b>  |
| <b>DS-04</b> | Medbančni nalog za SDD  |
| <b>DS-05</b> | <b>Zavrnitev naloga za SDD, vračilo nalogov za SDD, zahtevek za povračilo denarnih sredstev</b>                                   |
| <b>DS-06</b> | Informacije uporabniku posredovane od banke   |
| <b>DS-07</b> | <b>Razveljavitev naloga za SDD na zahtevo prejemnika plačila</b>  |
| <b>DS-08</b> | Sporočilo za zahtevo in odgovor v primeru zahteve plačnika za povračilo sredstev iz naslova izvršenega neodobrenega naloga za SDD |
| <b>DS-09</b> | Zahtevek in odgovor v primeru zahteve plačnika za povračilo sredstev iz naslova izvršenega neodobrenega naloga za SDD             |
| <b>DS-10</b> | Zahtevek za pridobitev kopije soglasja  |
| <b>DS-11</b> | 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<br>Vhod  | Vrsta sporočila<br>Izhod   |
|---------------------------|--|--|--|
| <b>PR-01</b>              | <b>Pridobitev soglasja</b>   |  |  |
| 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  |
| <b>PR-02</b>              | <b>Sprememba soglasja</b>  |  |  |
| 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 |
| <b>PR-03</b>              | <b>Odpoved (preklic) soglasja</b>  |  |  |
| 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        |
| <b>PR-04</b>              | <b>Obdelava zbirke nalogov za direktne obremenitve</b>                                       |  |  |
| 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  |



| <b>Proces in korak v procesu</b> | <b>Opis procesa /koraka</b>  | <b>Vrsta sporočila Vhod</b>                            | <b>Vrsta sporočila Izhod</b>              |
|----------------------------------|--|--|---|
| 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 |
| <b>PR-05</b>                     | <b>Razveljavitev nalogov za SDD</b>  |  |   |
| 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                                     |
| <b>PR-06</b>                     | <b>Pridobitev kopije soglasja</b>  |  |   |
| 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           | Kontaktne podatke 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. | <b>PR-04</b> | PT-04.04 | Banka prejemnika plačila zavrne nepravilne SDD          | <b>DS-05</b> | <b>Pain.002.001.03</b> | Banka prejemnika plačila | Prejemnik plačila        |
| 3. | <b>PR-05</b> | PT-05.01 | Prejemnik plačila razveljavi bremenitev računa plačnika | <b>DS-07</b> | <b>Pain.007.001.03</b> | 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. Shema 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](http://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](http://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/xmldsig#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/xmldsig#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                                       | <b>Obvezen</b>                      |
| n+2    | [0..1] | ++ Element sporočila, ki se ne uporablja v SDD                                   | <b>Nedovoljena uporaba elementa</b> |

- 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:
  - Če se element sporočila nanaša na obdelavo zahtev.
  - Če je element sporočila določen v XML ISO 20022 standardu in se nespremenjen uporablja v SDD.
  - Če je element sporočila opsijsko določen v XML ISO 20022 standardu, v SDD pa je obvezen.
  - Če je v elementu sporočila naveden atribut iz priročnika npr. (AT-nn).
 Rdeča barva ozadja se uporablja v naslednjih primerih:
  - 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  | <a href="#">Šifrant kod vrste naslova v 8.3</a> |

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<br>Angleški opis elementa sporočila | Osnovne zahteve za SEPA | Značka XML TAG      | Format | ISO zaloga vrednosti | Razširitev |
|----|--------|--|-------------------------|---------------------|--------|----------------------|------------|
|    | [1..1] | Oznaka sporočila<br>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<br>Angleški opis elementa sporočila | Osnovne zahteve za SEPA   | Značka XML TAG | Format                   | ISO zaloga vrednosti   | Razširitev                  |
|-----|--------|--|---|----------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------|
| 1.0 | [1..1] | + Glava skupine<br>+ 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<br>++ MessageIdentification   | <b>Priporočilo:</b> 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<br>++ CreationDateTime                    | Datum in čas nastanka sporočila po format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS<br>primer: 2010-09-28T14:07:00   | <CreDtTm>      | Datum in čas             | ISODateTime<br>ISO8601 |                             |
| 1.3 | [0..2] | ++ Avtorizacija<br>++ Authorisation                                |   | <Authstn>      | ±                        |                        |                             |
| 1.6 | [1..1] | ++ Število transakcij<br>++ NumberOfTransactions                   | <b>Poslovno pravilo:</b> Banka ne kontrolira vsebine  | <NbOfTx>       | Tekst<br>(samo številke) | [0-9]{1,15}<br>max 15  |                             |



| ID  | Pon.         | Kratek opis elementa sporočila<br>Angleški opis elementa sporočila           | Osnovne zahteve za SEPA  | Značka<br>XML TAG   | Format                                 | ISO zaloga<br>vrednosti                               | Razširitev  |
|-----|--------------|--|--|---|--|---|---|
| 1.7 | [0..1]       | ++ Kontrolna vsota<br>++ ControlSum  | Skupna vsota zneskov SDD<br><b>Poslovno pravilo:</b> Banka ne kontrolira vsebine   | <CtrlSum>   | Decimalno število                      | max 18,<br>z ločilom 17                               |   |
| 1.8 | [1..1]       | ++ Stranka iniciator<br>++ InitiatingParty                                   | Stranka, ki sproži plačilo (prejemnik plačila ali stranka, ki sproži direktne obremenitve v imenu prejemnika plačila ).<br><b>Priporočilo:</b> naziv pošiljatelja SDD                    | <InitgPty>  | ±                                      |   | Podelementi so v tej tabeli in v <a href="#">Id osebe v 8.1</a> |
| 1.8 | [0..1]       | +++ Naziv<br>+++ Name  | <b>Pravilo za uporabo:</b> Naziv je omejen do 70 znakov  | <Nm>  | Tekst                                  | max 70 min 1  |   |
| 1.8 | [0..1]       | +++ Poštni naslov<br>+++ PostalAddress                                       |  | <PstlAdr>   | ±                                      |   |   |
| 1.8 | [0..1]       | +++ Identifikacijska oznaka<br>+++ Identification                            |  | <Id>  | ±                                      |   | Podelementi so v tej tabeli                                     |
| 1.8 | {ali [1..1]} | ++++ Identifikacijska oznaka organizacije<br>++++ Organisationidentification | Nedvoumna identifikacija organizacije<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Dovoljeno je »BIC ali BEI » ali pa en dogodek »Drugo«  | <OrgId><br>ali+<BICOrBEI><br><br>ali+<Othr><br><Id>   | ±<br>BIC<br><br>±<br>Tekst             | [A-Z]{6,6}[A-Z2-9]<br>[A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} | <a href="#">BIC v 8.1</a>                                       |
| 1.8 | ali [1..1]}  | ++++ Privatna identifikacijska oznaka<br>++++ Privateidentification          | Nedvoumna osebna identifikacija<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Dovoljeno je 'Datum in kraj rojstva' ali pa en dogodek 'Drugo'<br>ISODate format: YYYY-MM-DD<br>ISODate primer: 2002-02-25 | <PrvtId><br>ali+<DtAndPlcOfBirth><br>++<BirthDt><br>++<CityOfBirth><br>ali+<Othr><br>++<Id> | ±<br>±<br>Datum<br>Tekst<br>±<br>Tekst | ISODate<br>max 35 min 1<br><br>max 35 min 1           | <a href="#">Privatna identifikacijska oznaka v 8.1</a>          |
| 1.8 | [0..1]       | +++ Država sedeža<br>+++ CountryOfResidence                                  | Država v kateri ima organizacija sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih  | <CtryOfRes>   | Koda                                   | [A-Z]{2,2}<br>ISO 1366,<br>Alpha-2 koda               |   |
| 1.8 | [0..1]       | +++ Kontaktni podatki<br>+++ ContactDetails                                  |  | <CtctDtls>  | ±                                      |   |   |
| 1.9 | [0..1]       | ++ Banka pošiljateljica<br>++ 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<br>Angleški opis elementa                                       | Osnovne zahteve za SEPA   | Značka<br>XML TAG | Format             | ISO zaloga<br>vrednosti | Razširitev                  |
|------|--------------|--|---|-------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|
| 2.0  | [1..n]       | + Podatki o plačilu<br>+ PaymentInformation  |   | <PmtInf>          | ±                  |                         | Podelementi so v tej tabeli |
| 2.1  | [1..1]       | ++ Identifikacijska oznaka podatkov o plačilu<br>++ 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<br>++ PaymentMethod   | Določa način plačila (direktna obremenitev)   | <PmtMtd>          | Koda               | Samo 'DD'               |                             |
| 2.3  | [0..1]       | ++ Knjiženje paketa (serije)<br>++ BatchBooking                                      | <b>Pravilo za uporabo:</b> Če je prisotno in vsebovano 'TRUE', se zahteva knjiženje paketa. Če je prisotno in vsebovano 'FALSE', se zahteva knjiženje posamezne transakcije.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Če element ni prisoten, se uporabijo vnaprej dogovorjeni pogoji stranka - ponudnik plačilnih storitev.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Za uporabo elementa se mora stranka dogovoriti s ponudnikom plačilnih storitev. | <BtchBookg>       | Indikator          | 'TRUE' ali 'FALSE'      |                             |
| 2.4  | [0..1]       | ++ Število transakcij<br>++ NumberOfTransactions                                     | Število posameznih transakcij v skupini podatkov.<br><b>Poslovno pravilo:</b> Banka ne kontrolira vsebine   | <NbOfTxs>         | Tekst              | [0-9]{1,15}             |                             |
| 2.5  | [0..1]       | ++ Kontrolna vsota<br>++ ControlSum  | <b>Poslovno pravilo:</b> Banka ne kontrolira vsebine  | <CtrlSum>         | Decimalna številka | max 18,<br>z ločilom 17 |                             |
| 2.6  | [0..1]       | ++ Podatki o vrsti plačila<br>++ PaymentTypeInfo                                     | <b>Obvezno</b>  | <PmtTpInf>        | ±                  |                         | Podelementi so v tej tabeli |
| 2.7  | [0..1]       | +++ Vrstni red nalogov<br>+++ InstructionPriority                                    |   | <InstrPrty>       | Koda               | 'HIGH' ali 'NORM'       |                             |
| 2.8  | [0..1]       | +++ Raven storitve<br>+++ ServiceLevel   | <b>Obvezno</b>  | <SvcLvl>          | ±                  |                         | Podelementi so v tej tabeli |
| 2.9  | {ali [1..1]} | ++++ Koda<br>++++ Code   | (AT-20 Identifikacijska koda sheme)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Samo 'SEPA' je dovoljeno.   | <Cd>              | Koda               | max 4 min 1; 'SEPA'     |                             |
| 2.10 | ali [1..1]}  | ++++ Lastništvo<br>++++ Proprietary  | Opis sheme oziroma ravni storitve med strankama.  | <Prty>            | Tekst              | max 35 min 1            |                             |
| 2.11 | [0..1]       | +++ Lokalni instrument<br>+++ LocalInstrument  | <b>Obvezno</b>  | <LclInstrm>       | ±                  |                         | Podelementi so v tej tabeli |

| ID   | Pon.         | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa                                  | Osnovne zahteve za SEPA  | Značka<br>XML TAG | Format | ISO zaloga<br>vrednosti  | Razširitev  |
|------|--------------|---|--|-------------------|--------|--|---|
| 2.12 | {ali [1..1]} | ++++ Koda<br>++++ Code  | (AT-20 Identifikacijska koda sheme)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> V osnovni shemi SDD je dovoljeno le 'CORE'. <u>V medpodjetniški shemi SDD je dovoljeno le 'B2B'.</u><br><b>Pravilo za uporabo:</b> Mešanje SDD po osnovni shemi in SDD po B2B shemi v istem sporočilu ni dovoljeno.  | <Cd>              | Koda   | max 35 min 1<br>Osnovna shema le:'CORE'<br><u>Medpodjetniška shema le: 'B2B'</u> |   |
| 2.13 | ali [1..1]}  | ++++ Lastništvo<br>++++ Proprietary   | Opis sheme   | <Prtry>           | Tekst  | max 35 min 1   |   |
| 2.14 | [0..1]       | +++ Vrsta zaporedja<br>+++ SequenceType   | (AT-21 Vrsta transakcije) <b>Obvezno</b><br>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<br><b>Pravilo za uporabo:</b> če je 'Indikator za dopolnitev' 'TRUE' in se 'Originalna Banka plačnika' nastavi na 'SMNDA', mora ta element vsebovati 'FRST'. | <SeqTp>           | Koda   | 'OOFF'<br>'RCUR'<br>'FRST'<br>'FNAL'   |   |
| 2.15 | [0..1]       | +++ Kategorija namena<br>+++ CategoryPurpose                                    | (AT-59 Kategorija namena nalogov za SDD)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>++++ Code  | Koda kategorije namena   | <Cd>              | Koda   | max 4 min 1  | <a href="#">Spletna stran SEPA Šifrant kode kategorije namena</a> |
| 2.17 | ali [1..1]}  | ++++ Lastništvo<br>++++ Proprietary   | Opis kategorije namena   | <Prtry>           | Tekst  | max 35 min 1   |   |
| 2.18 | [1..1]       | ++ Zahtevani datum izvršitve direktne obremenitve<br>++ RequestedCollectionDate | (AT-11 Datum zapadlosti izvršitve plačilnih nalogov SDD)<br>ISODate format: YYYY-MM-DD<br>ISODate primer: 2002-02-25   | <ReqdColltnDt>    | Datum  | ISODate<br>ISO 8601  |   |

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

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

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

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

| ID   | Pon.   | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa                                      | Osnovne zahteve za SEPA  | Značka<br>XML TAG | Format               | ISO zaloga<br>vrednosti   | Razširitev                  |
|------|--------|---|--|-------------------|----------------------|---|-----------------------------|
| 2.31 | [1..1] | ++++ Identifikacijska oznaka od 'začetka' do 'konca'<br>++++ 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«.<br>Priporoča 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<br>+++ PaymentTypeInformation                           | Vsebuje podelemente za opredelitev vrste plačila.  | <PmtTpInf>        | ±                    |   |                             |
| 2.44 | [1..1] | +++ Znesek naloga<br>+++ InstructedAmount   | (AT-06 Znesek naloga za SDD v evrih)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Samo 'EUR' je dovoljen.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Znesek mora biti 0,01 ali višji in 999999999,99 ali nižji.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Decimalni del ima lahko največ dve številki.   | <InstdAmt>        | Znesek z kodo valute | številka: max 18,<br>decimalna: max 2<br>(ISO: 5) min 0,<br>Koda valute<br>[A-Z]{3,3}='EUR' |                             |
| 2.45 | [0..1] | +++ Plačnik/nosilec stroškov<br>+++ ChargeBearer                                    | <b>Pravilo za uporabo:</b> Samo oznaka 'SLEV' je dovoljena.  | <ChrgBr>          | Koda                 | 'SLEV'  |                             |
| 2.46 | [0..1] | +++ Transakcija SDD<br>+++ DirectDebit Transaction                                  | <b>Obvezno</b><br>Elementi s podatki posamezne SDD   | <DrctDbtTx>       | ±                    |   | Podelementi so v tej tabeli |
| 2.47 | [0..1] | ++++ Podatki v zvezi s soglasjem<br>++++ MandateRelated Information                 | <b>Obvezno</b>   | <MndtRltdInf>     | ±                    |   | Podelementi so v tej tabeli |
| 2.48 | [0..1] | +++++ Identifikacijska oznaka soglasja<br>+++++ Mandate Identification              | <b>Obvezno</b><br>(AT-01 Enolična referenca soglasja)  | <MndtId>          | Tekst                | max: 35 min 1   |                             |
| 2.49 | [0..1] | +++++ Datum podpisa<br>+++++ DateOfSignature  | <b>Obvezno</b> (AT-25 Datum podpisa soglasja)<br>ISODate format: YYYY-MM-DD<br>ISODate primer: 2002-02-25  | <DtOfSgntr>       | Datum                | ISODate<br>ISO 8601   |                             |
| 2.50 | [0..1] | +++++ Indikator dopolnitve<br>+++++ AmendmentIndicator                              | <b>Pravilo za uporabo:</b> uporaba vpliva na vsebino elementov 2.14, 2.51  | <AmdmntInd>       | Indikator            | 'TRUE' (Da) ali<br>'FALSE' (Ne)   |                             |
| 2.51 | [0..1] | +++++ Podrobnosti dopolnitve soglasja<br>+++++ AmendmentInformationDetails          | (AT-24 Razlog za dopolnitev soglasja)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Obvezno, če je 'Indikator dopolnitve' označen s 'TRUE'.<br>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<br>Angleški opis elementa   | Osnovne zahteve za SEPA   | Značka<br>XML TAG  | Format     | ISO zaloga<br>vrednosti                 | Razširitev   |
|------|--------------|--|---|--------------------|------------|---|--|
| 2.52 | [0..1]       | +++++++ Originalna identifikacijska oznaka soglasja<br>+++++++ OriginalMandatIdentification            | (AT-19 Enoznačna referenca soglasja, kot jo je navedel prejemnik plačila, ki je izdal soglasje).<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>+++++++ OriginalCreditorSchemeIdentification | <b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>+++++++ Name  | (Originalni AT-03 Naziv prejemnika plačila)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Če je prisoten nov 'Naziv', mora biti naveden pod 'Prejemnik plačila'.  | <Nm>               | Tekst      | max 70 min 1                            |  |
| 2.53 | [0..1]       | +++++++ Poštni naslov<br>+++++++ PostalAddress   |   | <PstlAdr>          | ±          |   |  |
| 2.53 | [0..1]       | +++++++ Identifikacijska oznaka<br>+++++++ 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<br>+++++++ OrganisationIdentification                     |   | <OrgId>            | ±          |   |  |
| 2.53 | ali [1..1]}  | +++++++ Privatna identifikacija<br>+++++++ PrivateIdentification                                       | <b>Pravilo za uporabo:</b> Privatna identifikacijska oznaka je obvezna ali za identifikacijo neke organizacije ali za identifikacijo potrošnika.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Samo en dogodek 'Privatna identifikacija' je dovoljen. | <PrvtId>           | ±          |   | <a href="#">Id organizacije v 8.1</a><br>Podelementi so v tej tabeli |
| 2.53 | [0..1]       | +++++++ Datum in kraj rojstva<br>+++++++ DateandPlaceof Birth  |   | <DtAndPlcOfBirth>  | ±          |   |  |
| 2.53 | [0..n]       | +++++++ Drugo<br>+++++++ Other   | <b>Pravilo za uporabo:</b> Samo en dogodek 'Identifikacijska oznaka' pod 'Drugo' je dovoljen. Nobeni drugi podelementi niso dovoljeni.  | <Othr><br>+<Id>    | ±<br>Tekst | max 35 min 1                            | <a href="#">Drugo v 8.1</a>  |
| 2.53 | [0..1]       | +++++++ Država stalnega prebivališča/ Sedeža<br>+++++++ CountryofResidence                             | Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih  | <CtryOfRes>        | Koda       | [A-Z]{2,2}<br>ISO 1366,<br>Alpha-2 koda |  |
| 2.53 | [0..1]       | +++++++ Kontaktni podatki<br>+++++++ Contact Details   |   | <CtctDtls>         | ±          |   |  |
| 2.54 | [0..1]       | +++++++ Banka originalnega prejemnika plačila<br>+++++++ OriginalCreditorAgent                         |   | <OrgnlCdtrAgt>     | ±          |   |  |
| 2.55 | [0..1]       | +++++++ Račun banke originalnega prejemnika plačila<br>+++++++ OriginalCreditorAgentAccount            |   | <OrgnlCdtrAgtAcct> | ±          |   |  |

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

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

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

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

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

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

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



| ID    | Pon.   | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa                            | Osnovne zahteve za SEPA   | Značka<br>XML TAG | Format | ISO zaloga<br>vrednosti | Razširitev |
|-------|--------|---|---|-------------------|--------|-------------------------|------------|
| 2.116 | [0..1] | +++++ Referenca prejemnika plačila<br>+++++ Reference                     | <b>Pravilo za uporabo:</b> Če referenca prejemnika plačila vsebuje kontrolno številko, je banka prejemnica ni dolžna preveriti.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Če banka prejemnica validira kontrolno številko in ugotovi, da ni veljavna, lahko banka nadaljuje z obdelavo in pošlje transakcijo naslednji stranki v verigi.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>+++++ Invoicer                                | Identifikacija organizacije, ki izdaja račun, če to ni prejemnik plačil ali končni upravičenec.   | <Invcr>           | ±      |                         |            |
| 2.118 | [0..1] | +++++ Prejemnik fakture<br>+++++ Invoicee                                 | Identifikacija stranke, kateri je izdan račun, če to ni plačnik ali končni plačnik.   | <Invcee>          | ±      |                         |            |
| 2.119 | [0..1] | +++++ Dodatni podatki o nakazilu<br>+++++ 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<br>PaymentTypeInformation     | <PmtTplnf>     | ±      | Podelementi so v tej tabeli  |
| 2.33 | [0..1]       | + Vrstni red nalogov<br>+ InstructionPriority         | <InstrPrty>    | Koda   | HIGH (nujno)<br>NORM (običajno)                                    |
| 2.34 | [0..1]       | + Raven storitev (pravila/sporazum)<br>+ ServiceLevel | <SvcLvl>       | ±      | Podelementi so v tej tabeli  |
| 2.35 | {ali [1..1]} | ++ Koda (oznaka storitve)<br>++ Code                  | <Cd>           | Koda   | max 4 min 1  |
| 2.36 | ali [1..1]}  | ++ Lastništvo (opisno storitve)<br>++ Proprietary     | <Prtry>        | Tekst  | max 35 min 1   |
| 2.37 | [0..1]       | + Vrsta instrumenta<br>+ LocalInstrument              | <LclInstrm>    | ±      | Podelementi so v tej tabeli  |
| 2.38 | {ali [1..1]} | ++ Koda (oznaka instrumenta)<br>++ Code               | <Cd>           | Koda   | max 35 min 1   |
| 2.39 | ali [1..1]}  | ++ Lastništvo (opisno instrument)<br>++ Proprietary   | <Prtry>        | Tekst  | max 35 min 1   |
| 2.40 | [0..1]       | + Vrsta zaporedja<br>+ SequenceType                   | <SeqTp>        | Koda   | FNAL- zadnja,<br>FRST- prva,<br>OOF-ena sama,<br>RCUR-ena v seriji |
| 2.41 | [0..1]       | + Vrsta namena<br>+ CategoryPurpose                   | <CtgyPurp>     | ±      | Podelementi so v tej tabeli  |
| 2.42 | {ali [1..1]} | ++ Koda (oznaka namena)<br>++ Code                    | <Cd>           | Koda   | max 4 min 1  |
| 2.43 | ali [1..1]}  | ++ Lastništvo (opisno namen)<br>++ 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        | SquenceType                      | 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        |              | <CdtrSchmeId>        |                     |
| 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 |              | <DrctDbtTxtInf>      |                     |
| 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<br>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                       |

| <b>SEPA indeks</b> | <b>Naziv elementa</b>        | <b>SEPA atribut</b> | <b>Značka &lt;XMLTag&gt;</b> | <b>Content</b>       |
|--------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|----------------------|
| 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>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
      <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>
      <NbOfTxes>2</NbOfTxes>
      <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>
            <CdtrRefInf>
                <Tp>
                    <CdOrPrtry>
                        <Cd>SCOR</Cd>
                    </CdOrPrtry>
                </Tp>
                <Ref>RF46235STR2010105666</Ref>
            </CdtrRefInf>
        </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>
        <PstlAdr>
            <Ctry>IT</Ctry>
            <AdrLine>VIA ANDREA N 15</AdrLine>
            <AdrLine>MILANO</AdrLine>
        </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>
    <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>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
      <Ref>RF143288COST32219904</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </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<br>Angleški opis elementa | Osnovne zahteve za SEPA | Značka<br>XML TAG | Format | ISO zaloga<br>vrednosti | Razširitev |
|----|--------|--|-------------------------|-------------------|--------|-------------------------|------------|
|    | [1..1] | Oznaka sporočila<br>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<br>Angleški opis elementa                   | Osnovne zahteve za SEPA  | Značka<br>XML TAG | Format                   | ISO zaloga<br>vrednosti | Razširitev                  |
|-----|--------|--|--|-------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| 1.0 | [1..1] | + Glava skupine<br>+ GroupHeader                                 |  | <GrpHdr>          | ±                        |                         | Podelementi so v tej tabeli |
| 1.1 | [1..1] | ++ Identifikacijska oznaka sporočila<br>++ MessageIdentification | <b>Pravilo za uporabo:</b> Oznaka sporočila mora biti enolična za vnaprej dogovorjeno obdobje                      | <MsgId>           | Tekst                    | max 35 min 1            |                             |
| 1.2 | [1..1] | ++ Datum in čas nastanka<br>++ CreationDateTime                  | Datum in ura, ko je bilo kreirano sporočilo.<br>Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS<br>Primer : 2010-09-28T14:07:00        | <CreDtTm>         | Datum in čas             | ISODateTime<br>ISO 8601 |                             |
| 1.3 | [0..2] | ++ Avtorizacija<br>++ Authorisation                              |  | <Authstn>         | ±                        |                         |                             |
| 1.6 | [0..1] | ++ Knjiženje paketa (serije)<br>++ BatchBooking                  | Določa, ali gre za posamezno transakcijo ali celoten paket. 'TRUE' – cel paket ali 'FALSE' – posamezna transakcija | <BtchBookg>       | Indikator                | 'TRUE' ali<br>'FALSE'   |                             |
| 1.7 | [1..1] | ++ Število transakcij<br>++ NumberOfTransactions                 | Število razveljavitev v sporočilu.   | <NbOfTxs>         | Tekst<br>(samo številke) | max 15<br>[0-9]{1,15}   |                             |
| 1.8 | [0..1] | ++ Kontrolna vsota<br>++ ControlSum                              |  | <CtrlSum>         | Decimalno število        | max 18, z ločilom<br>17 |                             |
| 1.9 | [0..1] | ++ Razveljavitev skupine nalogov<br>++ GroupReversal             | <b>Pravilo za uporabo:</b> priporočena je uporaba 'FALSE' (pomeni posamično).                                      | <GrpRvsl>         | Indikator                | 'TRUE' ali<br>'FALSE'   |                             |

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

## Originalni podatki o skupini

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

## Originalni podatki o plačilu in razveljavitvi

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

| ID   | Pon.   | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa  | Osnovne zahteve za SEPA  | Značka<br>XML TAG | Format                 | ISO zaloga<br>vrednosti   | Razširitev  |
|------|--------|---|--|-------------------|------------------------|---|---|
| 3.13 | [0..n] | ++ Podatki o transakciji<br>++ 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<br>+++ ReversalIdentification                   | Enolična referenca posamezne razveljavitve.  | <Rvsld>           | Tekst                  | max 35 min 1  |   |
| 3.15 | [0..1] | +++ Originalna identifikacijska oznaka sporočila<br>+++ OriginalInstructionIdentification | Enolična oznaka sporočila v katerem je bila originalna SDD, ki se razveljavi s tem sporočilom.   | <OrgnlInstrld>    | Tekst                  | max 35 min 1  |   |
| 3.16 | [0..1] | +++ Originalna referenca 'od začetka do konca'<br>+++ OriginalEndToEndIdentification      | (AT-10 Referenca prejemnika plačila pri izvršitvi SDD), enolična oznaka SDD, ki se razveljavi s tem sporočilom.  | <OrgnlEndToEndld> | Tekst                  | max 35 min 1  |   |
| 3.17 | [0..1] | +++ Originalni znesek naloga<br>+++ OriginalInstructedAmount                              | (AT-06 Znesek originalnega naloga za SDD v evrih)  | <OrgnlInstdAmt>   | 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<br>+++ ReversedInstructedAmount                          | <b>Pravilo za uporabo:</b> Razveljavljeni znesek mora biti enak znesku naloga za direktno obremenitev v evrih (3.17 - AT-06).<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Samo 'EUR' je dovoljen.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Znesek mora biti 0,01 ali višji od 999999999,99 ali nižji.<br><b>Pravilo za format:</b> Decimalni del ima največ dve številki. | <RvsdInstdAmt>    | 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<br>+++ ChargeBearer  | <b>Pravilo za uporabo:</b> Samo oznaka 'SLEV' je dovoljena.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>+++ ReversalReasonInformation                   | <b>Pravilo za uporabo:</b> Samo en dogodek je dovoljen.  | <RvsdRsnInf>      | ±                      |   | Podelementi so v tej tabeli   |
| 3.21 | [0..1] | ++++ Nalogodajalec<br>++++ Originator   | Stranka, ki sproži razveljavitve.  | <Orgtr>           | ±                      |   |   |
| 3.22 | [0..1] | ++++ Razlog<br>++++ Reason  | <b>Pravilo za uporabo:</b> 'Razlog za razveljavitve' mora biti prisoten ali v 'Originalnih podatkih o skupini', 'Originalnih podatkih o plačilu in razveljavitvi' ali v 'Podatkih o transakciji'.  | <Rsn>             | ±                      |   | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a><br>Podelementi so v tej tabeli |

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



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

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

## 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                       |              | <OrgnlCtrl Sum>           | 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        | <RvsdInstdAmt 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        | CreditorSchemeIdentifiacion              |              | <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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <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>
    <OrgnlGrpInf>
      <OrgnlMsgId>001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.008.001.02</OrgnlMsgNmId>
      <RvslRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AM05</Cd>
        </Rsn>
      </RvslRsnInf>
    </OrgnlGrpInf>
  </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>
            <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>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<br>Angleški opis elementa | Osnovne zahteve za SEPA | Značka<br>XML TAG | Format | ISO zaloga<br>vrednosti | Razširitev |
|----|--------|--|-------------------------|-------------------|--------|-------------------------|------------|
|    | [1..1] | Oznaka sporočila<br>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<br>Angleški opis elementa                   | Osnovne zahteve za SEPA   | Značka<br>XML TAG | Format | ISO zaloga<br>vrednosti | Razširitev                  |
|-----|--------|--|---|-------------------|--------|-------------------------|-----------------------------|
| 1.0 | [1..1] | + Glava skupine<br>+ GroupHeader                                 |   | <GrpHdr>          | ±      |                         | Podelementi so v tej tabeli |
| 1.1 | [1..1] | ++ Identifikacijska oznaka sporočila<br>++ MessageIdentification | Identifikacijska oznaka za nedvoumno prepoznavanje sporočila, ki mora biti enolična za vnaprej dogovorjeno obdobje.<br><b>Priporočilo:</b> enolična identifikacija sporočila v okviru datuma nastanka | <MsgId>           | Tekst  | max 35 min 1            |                             |
| 1.2 | [1..1] | ++ Datum in čas nastanka<br>++ CreationDateTime                  | Datum in čas nastanka sporočila.<br>Format: LLLL-MM-DDTHH:MM:SS<br>Primer: 2010-09-28T14:07:00  | <CreDtTm>         | Datum  | ISODateTime<br>ISO 8601 |                             |
| 1.3 | [0..1] | ++ Stranka iniciator<br>++ InitiatingParty                       | Pogodbena stranka, ki sproži status sporočila.  | <InitgPty>        | ±      |                         |                             |
| 1.4 | [0..1] | ++ Banka pošiljateljica<br>++ ForwardingAgent                    | Banka, ki prejme navodilo od prve stranke in ga posreduje v naslednji stranki v verigi.   | <FwdgAgt>         | ±      |                         |                             |
| 1.5 | [0..1] | ++ Banka plačnika<br>++ DebtorAgent                              | To je finančna ustanova, ki vodi račun plačnika.  | <DbtfAgt>         | ±      |                         |                             |

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

## Originalni podatki o skupini in statusu

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



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

### Originalni podatki o plačilu in statusu

| ID  | Pon.   | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa  | Osnovne zahteve za SEPA   | Značka<br>XML TAG   | Format                               | ISO zaloga<br>vrednosti   | Razširitev                                   |
|-----|--------|---|---|---|--------------------------------------|---|--|
| 3.0 | [0..n] | + Podatki in status originalnega plačila<br>+ OriginalPaymentInformationAndStatus                       | Informacije v zvezi s prvotnimi (originalnimi) podatki o plačilu, na katero se nanaša status o stanju sporočila.  | <OrgnlPmtInfAndSts>   | ±                                    |   | Podelementi so v tej tabeli                  |
| 3.1 | [1..1] | ++ Identifikacijska oznaka podatkov originalnega plačila<br>++ OriginalPaymentInformationIdentification | Identifikacijska oznaka podatkov originalnega plačila.  | <OrgnlPmtInfId>   | Tekst                                | max 35 min 1  |  |
| 3.2 | [0..1] | ++ Originalno število transakcij<br>++ OriginalNumberOfTransactions                                     | Število posameznih transakcij v originalnem sporočilu.  | <OrgnlNbOfTx>   | Tekst<br>(samo številke)             | [0-9]{1,15}   |  |
| 3.3 | [0..1] | ++ Originalna kontrola vsote<br>++ OriginalControlSum   | Seštevek vseh posameznih zneskov, vključenih v originalno sporočilo   | <OrgnlCtrlSum>  | Decimalna številka                   | max: 18<br>z ločilom: 17  |  |
| 3.4 | [0..1] | ++ Status podatkov o plačilu<br>++ PaymentInformationStatus   | (R1 Vrsta R-sporočila)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>++ StatusReasonInformation  | <b>Pravilo za uporabo:</b> '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] | +++ Inicijator statusa<br>+++ Originator  | (R2 Identifikacija vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Omejeno na BIC za identifikacijo banke ali CSM, ki sta iniciatorja statusa ali "Naziv" za identifikacijo CSM ki nima BIC. | <Orgtr><br>+<Nm><br><br>+<Id><br>++<OrgId><br>+++<BICOrBEI> | ±<br>Tekst<br><br>±<br>±<br>BIC koda | max 140 min 1<br><br>[A-Z]{6,6}[A-Z-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a> |

| ID   | Pon.         | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa  | Osnovne zahteve za SEPA  | Značka<br>XML TAG | Format | ISO zaloga<br>vrednosti | Razširitev  |
|------|--------------|---|--|-------------------|--------|-------------------------|---|
| 3.7  | [0..1]       | +++ Razlog<br>+++ Reason  | (R3 Koda razloga za nesprejetje (non-acceptance) naloga za direktno obremenitev)   | <Rsn>             | ±      |                         | Podelementi so v tej tabeli                               |
| 3.8  | {ali [1..1]} | ++++ Koda<br>++++ Code  | (R3 Koda razloga za nesprejetje (non-acceptance) naloga za direktno obremenitev)   | <Cd>              | Koda   | max 4 min 1             | <a href="#">Spletna stran SEPA Šifrant kode zavrnitve</a> |
| 3.9  | ali [1..1]}  | ++++ Lastništvo<br>++++ Proprietary   | Razlog zavrnitve opisno.   | <Prtry>           | Tekst  | max 35 min 1            |   |
| 3.10 | [0..n]       | +++ Dodatni podatki o razlogu za status<br>+++ AdditionalInformation                      | Dodatni opis razloga zavrnitve.  | <AddtlInf>        | Tekst  | max 105 min 1           |   |
| 3.11 | [0..n]       | ++ Število transakcij za status<br>++ NumberOfTransactionsPerStatus                       |  | <NbOfTxPerSts>    | ±      |                         |   |
| 3.15 | [0..n]       | ++ Podatki o transakciji in status<br>++ 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<br>+++ 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<br>+++ OriginalInstructionIdentification    | Identifikacijska oznaka naloga za nedvoumno prepoznavanje statusa.   | <OrgnlInstrId>    | Tekst  | max 35 min 1            |   |
| 3.18 | [0..1]       | +++ Originalna identifikacija 'od začetka do konca'<br>+++ 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<br>+++ TransactionStatus   | (R1 Vrsta R-sporočila)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>+++ StatusReasonInformation                            | <b>Pravilo za uporabo:</b> '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<br>++++ Originator   | (R2 Identifikacija vrste stranke, ki je iniciirala zavrnitev)  | <Orgtr>           | ±      |                         | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a>              |
| 3.22 | [0..1]       | ++++ Razlog<br>++++ Reason  | (R3 Koda razloga za nesprejetje (zavrnitev) naloga za direktno obremenitev)  | <Rsn>             | ±      |                         | Podelementi so v tej tabeli                               |
| 3.23 | {ali [1..1]} | ++++ Koda<br>++++ Code  | Koda zavrnitve   | <Cd>              | Koda   | max 4 min 1             | <a href="#">Spletna stran SEPA Šifrant kode zavrnitve</a> |
| 3.24 | ali [1..1]}  | ++++ Lastništvo<br>++++ Proprietary   | Razlog zavrnitve opisno  | <Prtry>           | Tekst  | max 35 min 1            |   |

| ID   | Pon.         | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa                           | Osnovne zahteve za SEPA   | Značka<br>XML TAG                | Format                 | ISO zaloga<br>vrednosti   | Razširitev                  |
|------|--------------|--|---|----------------------------------|------------------------|---|-----------------------------|
| 3.25 | [0..n]       | ++++ Dodatni podatki<br>++++ AdditionalInformation                       | Dodatni opis razloga za zavrnitev.  | <AddtlInf>                       | Tekst                  | max 105 min 1   |                             |
| 3.26 | [0..n]       | +++ Podatki o stroških<br>+++ ChargesInformation                         | Ta element ponuja informacije o stroških v zvezi z obdelavo zaradi zavrnitve.   | <ChrgsInf>                       | ±                      |   |                             |
| 3.27 | [1..1]       | ++++ Znesek<br>++++ 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<br>++++ Party   |   | <Pty>                            | ±                      |   |                             |
| 3.29 | [0..1]       | +++ Datum in čas sprejema<br>+++ AcceptanceDateTime                      | Datum in čas sprejema zavrnitve.<br>Format:LLLL-MM-DDTHH:MM:SS<br>Primer: 2010-09-28T14:07:00   | <AcctncDtTm>                     | Datum in čas           | ISODateTime<br>ISO 8601   |                             |
| 3.30 | [0..1]       | +++ Referenca banke plačnika<br>+++ AccountServicerReference             | Enolična referenca banke plačnika za prepoznavanje posamezne zavrnitve.   | <AcctSvcrRef>                    | Tekst                  | max 35 min 1  |                             |
| 3.31 | [0..1]       | +++ Referenca klirnškega sistema<br>+++ ClearingSystemReference          | Enolična referenca poravnalnega sistema za prepoznavanje posamezne zavrnitve.   | <ClrSysRef>                      | Tekst                  | max 35 min 1  |                             |
| 3.32 | [0..1]       | +++ Originalna referenca transakcije<br>+++ OriginalTransactionReference | <b>Obvezno</b><br>Natančna kopija vseh atributov prejetih naborov znakov DS-04, ki so bili zavrnjeni.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>++++ Interbank Settlement Amount      |   | Pri SDD se ta značka ne uporabi. |                        |   |                             |
| 3.34 | [0..1]       | ++++ Znesek<br>++++ Amount   | <b>(AT-06 Znesek naloga za SDD v evrih)</b>   | <Amt>                            | ±                      |   | Podelementi so v tej tabeli |
| 3.35 | {ali [1..1]} | +++++ Originalni znesek<br>+++++ InstructedAmount                        | <b>Pravilo za uporabo:</b> samo "EUR" je dovoljen<br><b>Pravilo za uporabo:</b> znesek mora biti 0,01 ali višji in 999999999,99 ali nižji.<br><b>Pravilo za uporabo:</b> 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<br>+++++ EquivalentAmount                       |   | <EqvtAmt>                        | ±                      |   | Podelementi so v tej tabeli |

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

| ID    | Pon.   | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa                            | Osnovne zahteve za SEPA  | Značka<br>XML TAG                      | Format               | ISO zaloga<br>vrednosti                           | Razširitev                                   |
|-------|--------|---|--|--|----------------------|---|--|
| 3.88  | [0..1] | ++++ Podatki o nakazilu<br>++++ RemittanceInformation                     | (AT-22 Podatki o nakazilu)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Zapis je lahko "Strukturiran" ali "Nestrukturiran". | <RmtInf>                               | ±                    |   | <a href="#">Podatki o nakazilu v 8.13</a>    |
| 3.120 | [0..1] | ++++ Končni plačnik<br>++++ UltimateDebtor                                | (AT-15 Naziv končnega plačnika)<br>(AT-37 Identifikacijska oznaka končnega plačnika)                         | <UltmtDbtr><br>+<Nm><br>+<Id>          | ±<br>Tekst<br>±      | max 70 min 1                                      | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a> |
| 3.121 | [0..1] | ++++ Plačnik<br>++++ Debtor   | (AT-14 Naziv plačnika)<br>(AT-09 Naslov plačnika)<br>(AT-27 Identifikacijska oznaka plačnika)                | <Dbtr><br>+<Nm><br>+<PstlAdr><br>+<Id> | ±<br>Tekst<br>±<br>± | max 70 min 1                                      | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a> |
| 3.122 | [0..1] | ++++ Plačilni račun plačnika<br>++++ DebtorAccount                        | (AT-07 Številka računa (IBAN) plačnika)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Samo IBAN je dovoljen.                 | <DbtrAcct><br>+<Id><br>++<IBAN>        | ±<br>±<br>IBAN       | [a-zA-Z]{2,2}<br>[0-9]{2,2}<br>[a-zA-Z0-9]{1,30}  |  |
| 3.123 | [0..1] | ++++ Banka plačnika<br>++++ DebtorAgent                                   | (AT-13 BIC banke plačnika)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Samo BIC je dovoljen.                               | <DbtrAgt><br>+<FinInstnId><br>++<BIC>  | ±<br>±<br>BIC        | [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} | <a href="#">Finančna institucija v 8.2</a>   |
| 3.124 | [0..1] | ++++ Račun banke plačnika<br>++++ DebtorAgentAccount                      |  |  | ±                    |   |  |
| 3.125 | [0..1] | ++++ Banka prejemnika plačila<br>++++ CreditorAgent                       | (AT-12 BIC banke prejemnika plačila)<br><b>Pravilo za uporabo:</b> Samo BIC je dovoljen.                     | <CdtrAgt><br>+<FinInstnId><br>++<BIC>  | ±<br>±<br>BIC        | [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1} | <a href="#">Finančna institucija v 8.2</a>   |
| 3.126 | [0..1] | ++++ Plačilni račun banke prejemnika plačila<br>++++ CreditorAgentAccount |  |  | ±                    |   |  |
| 3.127 | [0..1] | ++++ Prejemnik plačila<br>++++ Creditor                                   | (AT-03 Naziv prejemnika plačila)<br>(AT-05 Naslov prejemnika plačila)  | <Cdtr><br>+<Nm><br>+<PstlAdr>          | ±<br>Tekst<br>±      | max 70 min 1                                      | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a> |
| 3.128 | [0..1] | ++++ Plačilni račun prejemnika plačila<br>++++ CreditorAccount            | (AT-04 Številka plačilnega računa (IBAN) prejemnika)   | <CdtrAcct><br>+<Id><br>++<IBAN>        | ±<br>±<br>IBAN       | [a-zA-Z]{2,2}<br>[0-9]{2,2}<br>[a-zA-Z0-9]{1,30}  |  |
| 3.129 | [0..1] | ++++ Končni prejemnik plačila<br>++++ UltimateCreditor                    | (AT-38 Naziv končnega prejemnika plačila)<br>(AT-39 Identifikacijska oznaka končnega prejemnika plačila)     | <UltmtCdtr><br>+<Nm><br>+<Id>          | ±<br>Tekst<br>±      | max 70 min 1                                      | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a> |

## 7.2 XML primer – zavrnitev SDD

Dne 5. novembra 2010 prejemnikova banka BIC= ZZYYSI2X pošlje družbi Storitvev 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 = podvojen 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-<br>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      |              | <CdtrSchmeId>         |                         |
| 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              |              | <PmtTpInf>            |                         |

| 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>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <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>

```



```

        <CdrRefInf>
          <Tp>
            <CdOrPrtry>
              <Cd>SCOR</Cd>
            </CdOrPrtry>
          </Tp>
          <Ref>RF46235STR2010105666</Ref>
        </CdrRefInf>
      </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> 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>
  </RmtInf>
</RmtInf>

```

```
</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<br>Angleški opis elementa                         | Dodatni opis  | Značka     | Format            | ISO zaloga   | Razširitev                          |
|----------------|--|---|------------|-------------------|--|-------------------------------------|
| [0..1]         | Naziv<br>Name  | Ime po katerem je stranka znana in se največkrat uporablja za identifikacijo  | <Nm>       | Tekst             | max 140<br>min 1   |                                     |
| [0..1]         | Poštni naslov<br>PostalAddress   | Poštni naslov stranke   | <PstlAdr>  | ±                 |  | <a href="#">Poštni naslov v 8.3</a> |
| [0..1]         | Identifikacijska oznaka<br>Identification                              | Enolična in nedvoumna identifikacija stranke  | <Id>       | ±                 |  | Pod elementi so v tej tabeli        |
| {ali [1..1]}   | + Identifikacijska oznaka organizacije<br>+ OrganisationIdentification | Enolična in nedvoumna identifikacija organizacije   | <OrgId>    | ±                 |  | Pod elementi so v tej tabeli        |
| [0..1]         | ++ Bančna identifikacijska koda<br>++ 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}<br>[A-Z2-9]<br>[A-NP-Z0-9]<br>([A-Z0-9]{3,3})<br>{0,1}ISO 9362 |                                     |
| [0..n]         | ++ Drugo<br>++ Other   | Enolična identifikacija organizacije, ki jo dodeli institucija na osnovi identifikacijske sheme.  | <Othr>     | ±                 |  | Pod elementi so v tej tabeli        |
| [1..1]         | +++ Identifikacijska oznaka<br>+++ Identification                      | Identifikacija, dodeljena od institucije  | <Id>       | Tekst             | max 35 min 1   |                                     |
| [0..1]         | +++ Ime sheme<br>+++ SchemeName  |   | <SchmeNm>  | ±                 |  | Pod elementi so v tej tabeli        |
| {{ali [1..1]}} | ++++ Koda<br>++++ Code   | Ime identifikacijske sheme kot je bila objavljena na javnem seznamu.  | <Cd>       | Koda              | max 4 min 1  |                                     |
| [1..1] ali}}   | ++++ Lastništvo<br>++++ Proprietary                                    | Ime identifikacijske sheme v prostem besedilu.  | <Prtry>    | Tekst             | max 35 min 1   |                                     |
| [0..1]         | +++ Izdajatelj<br>+++ Issuer   | Podjetje (institucija), ki dodeli identifikacijo  | <Issr>     | Tekst             | max 35 min 1   |                                     |
| ali [1..1]}    | + Privatna identifikacijska oznaka<br>+ PrivateIdentification          | Enolična in nedvoumna identifikacija osebe  | <PrvtId>   | ±                 |  | Pod elementi so v tej tabeli        |

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

| Pon.   | Kratki opis elementa<br>Angleški opis elementa | Dodatni opis                       | Značka     | Format | ISO zaloga        | Razširitev |
|--------|--|------------------------------------|------------|--------|-------------------|------------|
| [0..1] | + Elektronski naslov<br>+ EmailAddress         | Naslov elektronske pošte (e-mail). | <EmailAdr> | Tekst  | max 2048<br>min 1 |            |
| [0..1] | + Drugo<br>+ 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<br>Angleški opis elementa  | Opis  | Značka        | Format | ISO zaloga   | Razširitve                          |
|--------------|---|---|---------------|--------|--|-------------------------------------|
| [1..1]       | + Identifikacija finančne institucije<br>+ FinancialInstitutionIdentification         | Enolična in nedvoumna identifikacija finančne institucije   | <FinInstnId>  | ±      |  | Podelementi so v tej tabeli         |
| [0..1]       | ++ Bančna identifikacijska koda<br>++ BIC   | Dovoljena je samo BIC oznaka organizacije.<br>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}<br>[A-Z2-9]<br>[A-NP-Z0-9]<br>{[A-Z0-9] {3,3}}<br>{0,1} ISO 9362 |                                     |
| [0..1]       | ++ Identifikacija člana v klirinškem sistemu<br>++ ClearingSystemMemberIdentification |   | <ClrSysMmbld> | ±      |  | Podelementi so v tej tabeli         |
| [0..1]       | +++ Identifikacija klirinškega sistema<br>+++ ClearingSystemIdentification            | Vnaprej dogovorjena specifikacija med klirinškimi agenti ali kanal skozi katerega se procesirajo plačini nalogi   | <ClrSysId>    | ±      |  | Podelementi so v tej tabeli         |
| {ali [1..1]} | ++++ Koda<br>++++ Code  | Koda klirinškega sistema kot je bila objavljena na javnem seznamu.  | <Cd>          | Koda   | max 5 min 1  |                                     |
| ali [1..1]}  | ++++ Lastništvo<br>++++ 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<br>+++ MemberIdentification              |   | <Mmbld>       | Tekst  | max 35 min 1   |                                     |
| [0..1]       | ++ Naziv<br>++ Name   |   | <Nm>          | Tekst  | max 140 min 1  |                                     |
| [0..1]       | ++ Poštni naslov<br>++ PostalAddress  |   | <PstlAdr>     | ±      |  | <a href="#">Poštni naslov v 8.3</a> |
| [0..1]       | ++ Drugo<br>++ Other  |   | <Othr>        |        |  | Podelementi so v tej tabeli         |

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

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

|        |   |   |               |       |   |  |
|--------|---|---|---------------|-------|---|--|
| [0..1] | + Poštna številka<br>+ PostCode         |   | <PstCd>       | Tekst | max 16 min 1                            |  |
| [0..1] | + Kraj<br>+ TownName                    |   | <TwnNm>       | Tekst | max 35 min 1                            |  |
| [0..1] | + Upravna enota<br>+ CountrySubDivision |   | <CtrySubDvsn> | Tekst | max 35 min 1                            |  |
| [0..1] | + Država<br>+ Country                   | Država v kateri ima oseba stalno prebivališče oziroma sedež. Koda iz seznama držav pri Združenih narodih. | <Ctry>        | Koda  | [A-Z]{2,2}<br>ISO 1366,<br>Alpha-2 koda |  |
| [0..7] | + Vrstica za naslov<br>+ 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<br>Angleški opis elementa        | Opis  | Značka      | Format | ISO zaloga                        | Razširitve                  |
|--------------|---|---|-------------|--------|-----------------------------------|-----------------------------|
| [0..1]       | Podatki o vrsti transakcije<br>PaymentTypeInformation |   | <PmtTplnf>  | ±      |                                   | Podelementi so v tej tabeli |
| [0..1]       | + Prioriteta plačila<br>+ InstructionPriority         |   | <InstrPrty> | Koda   | 'HIGH' nujno,<br>'NORM' redno     |                             |
| [0..1]       | + Pot poravnave<br>+ ClearingChannel                  |   | <ClrChanl>  | Koda   |                                   |                             |
| [0..1]       | + Vrsta storitve<br>+ ServiceLevel                    |   | <SvcLvl>    | ±      |                                   | Podelementi so v tej tabeli |
| {ali [1..1]} | ++ Koda<br>++ Code                                    | <b>Pravilo za uporabo:</b> Dovoljena je le uporaba kode SEPA.   | <Cd>        | Koda   | max 4 min 1<br>'SEPA'             |                             |
| ali [1..1]}  | ++ Lastništvo<br>++ Proprietary                       |   | <Prtry>     | Tekst  | max 35 min 1                      |                             |
| [0..1]       | + Lokalni instrument<br>+ LocalInstrument             |   | <LclInstrm> | ±      |                                   | Podelementi so v tej tabeli |
| {ali [1..1]} | ++ Koda<br>++ Code                                    | V osnovni shemi SDD je dovoljeno le 'CORE'.<br><u>V medpodjetniški shemi SDD je dovoljeno le 'B2B'.</u> | <Cd>        | Koda   | max 35 min 1                      |                             |
| ali [1..1]}  | ++ Lastništvo<br>++ Proprietary                       |   | <Prtry>     | Tekst  | max 35 min 1                      |                             |
| [0..1]       | + Tip zaporedja<br>+ SequenceType                     |   | <SeqTp>     | Koda   | 'RCUR', 'FRST',<br>'OOFF', 'RCUR' |                             |
| [0..1]       | + Kategorija namena<br>+ CategoryPurpose              |   | <CtgyPurp>  | ±      |                                   | Podelementi so v tej tabeli |

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

## 8.12 Podatki v zvezi s soglasjem

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



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

## 8.13 Podatki o nakazilu

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

|             |   |   |               |       |               |  |
|-------------|---|---|---------------|-------|---------------|--|
| ali [1..1]} | +++++++ Lastništvo<br>+++++++ Proprietary                                 | Referenca prejemnika plačila v opisni obliki.   | <Prtry>       | Tekst | max 35 min 1  |  |
| [0..1]      | +++++++ Izdajatelj<br>+++++++ Issuer                                      | Avtor – izdajatelj reference  | <Issr>        | Tekst | max 35 min 1  |  |
| [0..1]      | +++++++ Referenca prejemnika plačila<br>+++++++ Reference                 |   | <Ref>         | Tekst | max 35 min 1  |  |
| [0..1]      | +++++ Izdajatelj fakture<br>+++++ Invoicer                                | Identifikacija organizacije, ki izdaja račun, če to ni prejemnik plačil ali končni upravičenec. | <Invcr>       | ±     |               | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a> |
| [0..1]      | +++++ Prejemnik fakture<br>+++++ Invoicee                                 | Identifikacija stranke, kateri je izdan račun, če to ni plačnik ali končni plačnik.             | <Invcee>      | ±     |               | <a href="#">Organizacija ali oseba v 8.1</a> |
| [0..1]      | +++++ Dodatni podatki o nakazilu<br>+++++ 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](http://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)