

Izmenjava Hal E-Bank dokumentov v ISO SEPA XML formatu: SDD - nalog direktna obremenitev - pain.008.001.02 (podpora v Hal E-Bank od ver. 19 dalje - veljavnost 1.2.2014)

Zgodovina sprememb dokumenta			
Verzija	Status / Spremembe	Datum	Avtor
0.1	Osnutek	3.3.2010	KKL
1.0	Izhodiščna verzija (SDD RB ver. 4.0)	25.10.2010	MFC, DBK
1.1	Popravek pri tagih 2.1, 2.44, 2.50	12.12.2011	DBK
1.2	Popravek obveznosti pri tagu 2.88	14.2.2012	DBK
1.3	Popravek pri tagih 2.1, 2.19, 2.21, 2.30, 2.70, 2.88, dodan tag 2.90 (SDD RB ver. 7.0 - veljavnost feb. 2014).	20.11.2013	MAFC, DBK, ARR
1.4	Popravek pri tagu 2.31 (EndToEnd), popravek v poglavju 3.3.1 - brisana vsebina, če podatek EndToEnd ni podan, dopolnjen tekst za poljubno referenco.	24.3.2014	DBK
1.5	BIC banke plačnika/prejemnika – neobvezen podatek pri SDD plačilih	23.2.2016	TGC

Kazalo vsebine

1. Uvod	4
1.1 O dokumentu.....	4
1.2 Referenčna dokumentacija	4
2. Splošno o opisu XML strukture dokumentov	5
3. Nalog za direktno obremenitev SEPA »CustomerDirectDebitInitiationV02« (pain.008.001.02) 6	
3.1 Glava dokumenta	6
3.2 Opisi dokumentov - direktnih obremenitev SEPA.....	7
3.3 Dodatni opisi posamičnih XML gradnikov.....	11
3.3.1 Podatki o referenci prejemnika »EndToEndIdentification«	11
3.3.2 Podatki o udeležencu »PartyIdentification32«	11
3.3.3 Šifrant kod - identifikatorji pravnih oseb.....	12
3.3.4 Šifrant kod - identifikatorji fizičnih oseb.....	13
3.3.5 Gradnik »DateAndDateTimeChoice« za datum in čas	14
3.3.6 Gradnik »PaymentCategoryPurpose1Code«	14
3.3.7 Tipi podatkov v gradnikih	15
3.3.8 Podatki o referenci prejemnika in namenu »RemittanceInformation«.....	16
4. Splošna pravila pri uvozu/izvozu	18
5. Primeri XML datotek (dokumentov)	19
5.1 Nalog za direktno obremenitev SEPA	19

Kazalo tabel

Tabela 1: Direktna obremenitev SEPA (pain.008.001.02) - glava dokumenta (»GroupHeader«).....	6
Tabela 2: Direktna obremenitev SEPA (pain.008.001.02) - opis nalogov za direktno obremenitev SEPA (»PaymentInformation«).....	7
Tabela 3: Gradnik za udeleženca »PartyIdentification32«	11
Tabela 4: Šifrant kod - identifikatorji pravnih oseb	12
Tabela 5: Šifrant kod - identifikatorji fizičnih oseb	13
Tabela 6: Gradnik za datum in čas »DateAndDateTimeChoice«	14
Tabela 7: Gradnik za kodo kategorije namena »PaymentCategoryPurpose1Code«	14
Tabela 8: Tipi podatkov v gradnikih	15
Tabela 9: Zgradba gradnika »RmtInf«	17

1. Uvod

1.1 O dokumentu

Dokument podaja pravila za uporabo standarda UNIFI ISO 20022 za izmenjavo Hal E-Bank dokumentov v XML obliki:

- **pain.008.001.02** - Zgradba za izmenjavo podatkov o direktnih obremenitvah SEPA med upnikom in banko.

Podpora za uvoz in izvoz nalogov SDD v skadu s tem dokumentom je omogočena v Hal E-Bank od ver. 19 dalje (s 1.2.2014).

Izmenjava podatkov, ki so posledica izvršitve naloga direktne obremenitve SEPA (knjižen promet o izvršenem nalogu direktne obremenitve SEPA, izpisek....) niso predmet tega dokumenta. Opisani so v dokumentu »Izmenjava Hal E-Bank dokumentov v ISO SEPA XML formatu (SEPA Rulebook ver. 4.0 do 7.0 (veljavnost RB 7.0: od 1.2.2014)«.

1.2 Referenčna dokumentacija

Referenčna dokumentacija:

- UNIFI (ISO 20022) Payments Standards - Initiation z opisi XML shem:
 - CustomerDirectDebitInitiationV02 (pain.008.001.02),
- Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev (ZBS).

2. Splošno o opisu XML strukture dokumentov

Zaradi velike splošnosti ISO 20022 shem so v opisih XML struktur navedeni samo elementi, ki so obvezni po ISO 20022 zgradbah, izmed neobveznih elementov pa so podani samo podatki, ki so relevantni za Hal E-Bank.

Sam opis XML strukture dokumentov je podan v obliki, ki je uporabljena v ISO 20022 dokumentaciji. Prikazani so naslednji stolpci:

- »ISO indeks (Index)«, v katerem je navedena ISO referenčna številka, pod katero je v ISO dokumentih opisan XML element,
- »ISO ime elementa (Message Item)«, v katerem je navedena ISO oznaka elementa,
- »ISO XML označba (<XML Tag>«, v katerem je navedena ISO XML označba elementa,
- »Število pojavitev (Mult.)«, ki navaja minimalno in maksimalno število ponovitev posameznega elementa,
- »ISO tip (Represent./Type)«, ki navaja ISO tip podatkov,
- »Uporaba/pomen v Hal E-Bank«, ki navaja pomen teh podatkov v Hal E-Bank. V tem stolpcu so navedene tudi morebitne specifikacije vezane na Hal E-Bank pri podajanju podatkov,
- stolpec, ki navaja ali so pri uvozu podatki za potrebe Hal E-Bank obvezni.

V XML strukturah se več smiselno povezanih podatkov (polj) združuje v skupine podatkov (segmente oz. XML gradnike). Skupine podatkov so lahko obvezne ali opsijske. Če so skupine podatkov obvezne, je prisotnost polj te skupine podatkov lahko obvezna ali opsijska (lahko prazno polje), pri čemer mora biti izpolnjeno vsaj eno izmed polj te skupine podatkov tudi v primeru, ko so vsa polja iz te skupine podatkov opsijska. V primeru, ko je skupina podatkov opsijska, pa velja oznaka za prisotnost polj te skupine podatkov le v primeru, da je podano (ni prazno) vsaj eno polje iz te skupine podatkov.

3. Nalog za direktno obremenitev SEPA »CustomerDirectDebitInitiationV02« (pain.008.001.02)

Dokument »CustomerDirectDebitInitiationV02« je skladen s shemo pain.008.001.02 in SEPA DD DS-03 in označuje množico nalogov za direktno obremenitev. Dokument sestoji iz:

- krovnega XML elementa <CstmrDrctDbtInittn>,
- glave dokumenta »GroupHeader«, ki se pojavi samo enkrat in vsebuje podatke »paketa«, ki so skupni vsem nalogom,
- enega ali več zaporedij z opisi plačil »PaymentInformation«, ki sam po sebi lahko vsebujejo enega ali več nalogov »DirectDebitTransactionInformation«.

3.1 Glava dokumenta

Glava dokumenta »GroupHeader« oz. podatki paketa se pojavijo enkrat v dokumentu in vsebuje podatke, ki so skupni vsem nalogom (npr. iniciator plačila) ali pa predstavljajo seštevek nalogov (npr. skupno število nalogov). Možni podatki v glavi dokumenta so podani v spodnji tabeli:

Tabela 1: Direktna obremenitev SEPA (pain.008.001.02) - glava dokumenta (»GroupHeader«)

ISO indeks (Index)	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML označba (<XML Tag>)	Število pojavite v (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
1.0	+GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		Označuje začetek podatkov paketa.	M
1.1	++MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	Enoličen identifikator paketa. Hal E-Bank: Ob izvozu plačilnih nalogov se zgenerira na podlagi trenutnega datuma in časa.	M
1.2	++CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	Datum in čas kreiranja paketa (glej poglavje 3.3.5 in 3.3.7).	M
1.6	++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText	Skupno število transakcij v paketu.	M
1.7	++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	DecimalNumber	Skupna vsota vseh transakcij v paketu.	O
1.8	++InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]	PartyIdentification32	Podatki o iniciatorju direktne obremenitve (glej poglavje 3.3.2). Hal E-Bank: Ob uvozu teh podatkov ne uporablja.	M
	+++Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	Naziv	M
	+++Identification	<Id>	[0..1]		Izvaža se davčna št. pravne osebe.	O

¹ Obveznost podajanja podatka v Hal E-Bank: M (podatek je obvezen), O (podatek je opcijski), M/O (podatek je obvezen oz. opcijski v odvisnosti od tipa dokumentov ali od nepodajanja/podajanja drugih elementov).

3.2 Opisi dokumentov - direktnih obremenitev SEPA

Opis dokumentov (nalogov) »PaymentInformation« se lahko večkrat ponovi in vsak sam po sebi vsebuje skupne podatke o nalogih (npr. zahtevani datum izvršitve) in podatke o enem ali več direktnih obremenitvah (»DirectDebitTransactionInformation«). Možni podatki so podani v spodnji tabeli:

Tabela 2: Direktna obremenitev SEPA (pain.008.001.02) - opis nalogov za direktno obremenitev SEPA (»PaymentInformation«)

ISO indeks (Index)	ISO ime elementa (Message Item)	XML element (<XML Tag>)	Število pojavite v (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
2.0	+PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]		Označuje začetek opisa direktnih obremenitev. Se lahko večkrat ponovi.	M
2.1	++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text	Hal E-Bank: obvezna prisotnost, vendar Hal E-Bank generira svoj ID in obstoječi ID prepíše, prvotni ID pa shrani za morebitno potrebo poznejšega preklica ali razveljavitve.	M
2.2	++PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Code	Način plačila. Možne vrednosti so: <ul style="list-style-type: none"> »DD« (Direct Debit) 	M
2.3	++BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]		Hal E-Bank: Ob uvozu tega podatka ne uporablja. Ob izvozu se nastavi na vrednost »false«.	
2.6	++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		Označuje začetek podatkov o tipu naloga.	M
2.8	+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		Označuje začetek podatkov o nivoju storitve.	M
2.9	++++Code	<Cd>	[0..1]	Code	Koda za nivo storitve. Vedno vrednost »SEPA«.	M
2.11	+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		Označuje začetek podatkov za vrsto direktne obremenitve.	M
2.12	++++Code	<Cd>	[0..1]	Code	Vrsta direktne obremenitve. Možni vrednosti sta: <ul style="list-style-type: none"> »CORE« (Core direct debit) »B2B« (Business-to-business direct debit) 	M
2.14	+++SequenceType	<SeqTp>			Tip transakcije. Hal E-Bank: Podpira naslednje vrednosti: <ul style="list-style-type: none"> »OOFF« Enkratni nalog »FRST« Prvi nalog »FNAL« Zadnji nalog »RCUR« Ponavljajoč nalog 	M
2.15	+++CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		Koda kategorije namena.	O
	++++Code	<Cd>	{Or	Code	Glej poglavje 3.3.6.	O
	++++Proprietary	<Prtry>	Or}	Max35Text		O
2.18	++RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[1..1]	ISODatetime	Zahtevan datum plačila (glej poglavje 3.3.5 in 3.3.7).	M
2.19	++Creditor	<Cdtr>	[1..1]	PartyIdentification32	Podatki o prejemniku (glej poglavje 3.3.2).	M

ISO indeks (Index)	ISO ime elementa (Message Item)	XML element (<XML Tag>)	Število pojavit v (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
	+++Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	Naziv	M
	+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		Podatki o naslovu.	M
	++++Country	<Ctry>	[0..1]		Dvočrkovna ISO oznaka države.	M
	++++AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text	Naslov	M
	+++Identification	<Id>	[0..1]		Podatki o identifikaciji.	O
2.20	++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]		Račun prejemnika.	M
	+++Identification	<Id>	[1..1]			M
	++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	Račun v IBAN elektronski obliki.	M
2.21	++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		Banka prejemnika.	M
	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		Podan mora biti ali podatek o BIC kodi ali Other.	M
	++++BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	8 ali 11-mestna BIC koda banke.	-O
	++++Other	<Othr>	[0..1]			M/O
	+++++Identification	<Id>	[1..1]		Dovoljena vrednost »NOTPROVIDED«.	O
2.23	++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	PartyIdentification 32	Podatki o upravičencu (upniku). Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element 2.69 (glej poglavje 3.3.2).	O
	+++Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	Naziv	M
	+++Identification	<Id>	[0..1]		Podatki o identifikaciji.	O
2.24	++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Plačnik stroškov: • Vrednost »SLEV«. Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element 2.45.	O
2.27	++CreditorSchemeIdentification	<CdtrSchmId>			Označuje skupino podatkov o identifikaciji prejemnika plačila v shemi direktne obremenitve.	M
	+++Identification	<Id>				M
	++++PrivateIdentification	<PrvtId>				M
	+++++Other	<Othr>				M
	+++++Identification	<Id>			Identifikator prejemnika. V SI dogovorjena struktura: SIKKZZZZDDDDDDDD (SI-konstanta za SI, KK-kontrolna številka, ZZZ-konstanta in DDDDDDDD-davčna številka.	M
	+++++SchemeName	<SchmeNm>				M
	+++++Proprietary	<Prtry>			Vrednost »SEPA«.	M
2.28	++DirectDebitTransaction Information	<DrctDbtTxInf>	[1..n]		Označuje začetek podatkov o direktnih obremenitvah. Se lahko večkrat ponovi.	M
2.29	+++PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		Označuje začetek podatkov o identifikaciji naloga.	M

ISO indeks (Index)	ISO ime elementa (Message Item)	XML element (<XML Tag>)	Število pojavit v (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
2.30	++++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	Hal E-Bank ID (identifikator) naloga. Hal E-Bank: obvezna prisotnost, vendar Hal E-Bank generira svoj ID in obstoječi ID prepíše, prvotni ID pa shrani za morebitno potrebo poznejšega preklica ali razveljavitve.	M
2.31	++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	Referenca prejemnika v strukturirani ali v nestrukturirani obliki.	M
2.44	+++InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	CurrencyAndAmount	Valuta in znesek direktne obremenitve (glej poglavje 3.3.7).	M
2.45	++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Code	Plačnik stroškov: • Vrednost »SLEV«. Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element 2.24.	O
2.46	+++DirectDebitTransaction	<DrctDbtTx>	[0..1]		Označuje skupino podatkov o soglasju.	M
2.47	++++MandateRelatedInformation	<MndtRltdInf>	[0..1]		Podrobnosti o soglasju.	M
2.48	+++++MandateIdentification	<MndtId>	[0..1]		Referenca soglasja.	M
2.49	+++++DateOfSignature	<DtOfSgntr>	[0..1]		Datum podpisa soglasja.	M
2.50	+++++AmendmentIndicator	<AmdmntInd>	[0..1]		Indikator, ki določa ali je soglasje spremenjeno ali ne. Če je soglasje spremenjeno vsebuje vrednost »true«.	O
2.51	+++++AmendmentInformationDetails	<AmdmntInfDtls>	[0..1]		Označuje skupino prvotnih podatkov o soglasju pred spremembo. Mora biti podan v primeru, da je 2.50 »true«.	O
2.52	++++++OriginalMandateIdentification	<OrgnlMndtId>	[0..1]		Referenca prvotnega soglasja.	O
2.53	++++++OriginalCreditorSchemeIdentification	<OrgnlCdrScHmld>	[0..1]		Označuje skupino prvotnih podatkov o identifikaciji prejemnika plačila v shemi direktne obremenitve.	O
	++++++Identification	<Id>				M
	+++++++PrivateIdentification	<PrvtId>				M
	+++++++Other	<Othr>				M
	+++++++Identification	<Id>			Identifikator (ID) prvotnega prejemnika soglasja. V SI dogovorjena struktura: SIKKZZZDDDDDDDD (SI-konstanta za SI, KK-kontrolna številka, ZZZ-konstanta in DDDDDDDDD-davčna številka).	M
	+++++++SchemeName	<SchmeNm>				M
	+++++++Proprietary	<Prtry>			Vrednost »SEPA«.	M
2.69	+++UltimateCreditor	<UltmtCdr>	[0..1]	PartyIdentification 32	Podatki o upravičencu. Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element 2.23 (glej poglavje 3.3.2).	O
	++++Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	Naziv	M

ISO indeks (Index)	ISO ime elementa (Message Item)	XML element (<XML Tag>)	Število pojavit v (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
	++++Identification	<Id>	[0..1]		Podatki o identifikaciji.	O
2.70	+++DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		Banka plačnika.	M
	++++FinancialInstitutionId entification	<FinInstnId>	[1..1]		Podan mora biti ali podatek o BIC kodi ali Other.	M
	+++++BIC	<BIC>	[0..1]	BICIdentifier	8 ali 11-mestna BIC koda banke.	O
	+++++Other	<Othr>	[0..1]			M/O
	+++++Identification	<Id>	[1..1]		Dovoljena vrednost »NOTPROVIDED«.	M/O
2.72	+++Debtor	<Dbtr>	[1..1]	PartyIdentification 32	Podatki o plačniku (glej poglavje 3.3.2).	M
	++++Name	<Nm>	[1..1]	Max70Text	Naziv	M
	++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		Podatki o naslovu.	M
	+++++Country	<Ctry>	[0..1]		Dvočrkovna ISO oznaka države.	M
	+++++AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text	Naslov	M
	++++Identification	<Id>	[0..1]		Podatki o identifikaciji.	O
2.73	+++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		Račun plačnika.	M
	++++Identification	<Id>	[1..1]			M
	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	IBANIdentifier	Račun v IBAN elektronski obliki.	M
2.74	+++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	PartyIdentification 32	Podatki o dolžniku (naziv dolžnika) (glej poglavje 3.3.2).	O
	++++Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Naziv	M
	++++Identification	<Id>	[0..1]		Podatki o identifikaciji.	O
2.76	+++Purpose	<Purp>	[0..1]		Označuje začetek podatkov za vrsto namena.	O
2.77	++++Code	<Cd>	[1..1]	ExternalPurposeCode	Koda namena: Ena izmed 4-mestnih »Purpose« kod, ki jih navaja (definira) ISO20022 ² .	M
2.88	+++RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Označuje začetek podatkov namena. Podaja se nestrukturirana ali strukturirana oblika (glej poglavje 3.3.8).	O
2.89	++++Unstructured	<Ustrd>	{Or	Max140Text	Namen plačila v nestrukturirani obliki. Dovoljena samo ena pojavitev.	O
2.90	++++Structured	<Strd>	Or}		Namen plačila v strukturirani obliki, skladno z dokumentom ZBS »Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev«. Dovoljena samo ena pojavitev.	O

² 4-mestne »Purpose« kode so dostopne na ISO UNIFI 20022 strani kot External Code Sets spreadsheet na http://www.iso20022.org/external_code_list.page

3.3 Dodatni opisi posamičnih XML gradnikov

3.3.1 Podatki o referenci prejemnika »EndToEndId«

Podatki o referenci prejemnika se v XML dokumentu podajo v XML gradniku »EndToEndId« na naslednje načine v odvisnosti od tega, če je referenca podana in katerega tipa je ta referenca:

- SI slovenska referenca
V primeru, da je podana slovenska referenca (referenca tipa »SI«), potem se podaja v strukturirani obliki »SI<model><sklic>« kot npr. »SI002007-12-11«, kjer koda »SI« označuje, da gre za slovensko referenco, <model> je dvomestni model, <sklic> pa je sklic,
- RF referenca
RF referenco predpisuje ISO 11649:2009(E) in Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev,
- poljubna referenca
V primeru, da je podana poljubna referenca prejemnika, ki po vzorcu ne ustreza prej omenjenim, se vrednost elementa »EndToEndId« uvozi v nespremenjeni obliki kot referenca tipa »NRC«. Poljubna referenca tipa »NRC« ne sme vsebovati vrednosti »NOTPROVIDED«.

3.3.2 Podatki o udeležencu »PartyIdentification32«

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

- gradnik »Name« za naziv udeleženca, ki je obvezen,
- gradnik »PostalAddress« za naslov in državo plačnika/prejemnika, ki je obvezen. Gradnik »PostalAddress« se ne uporablja za dolžnika/upnika,
- gradnik »Identification« za identifikatorje udeleženca, ki je opcijski. Sestavljen je iz gradnika »OrganisationIdentification«, ki se podaja v primeru, če je plačnik/prejemnik pravna oseba ali gradnika »PrivateIdentification«, ki se podaja v primeru, če je plačnik/prejemnik fizična oseba.

Tabela 3: Gradnik za udeleženca »PartyIdentification32«

ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML označba (<XML Tag>)	Število pojavitev (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
+Name	<Nm>	[0..1]	Max70Text	Naziv udeleženca.	M
+PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		Označuje začetek podatkov o naslovu plačnika/prejemnika. Se ne uporablja pri podatkih dolžnika/upnika.	M/O
++Country	<Ctry>	[1..1]	Code	ISO koda države udeleženca.	M

ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML označba (<XML Tag>)	Število pojavitev (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
++AddressLine	<AdrLine>	[0..2]	Max70Text	Hal E-Bank: Naslov udeleženca podan v dveh vrsticah. V prvi vrstici mora biti podana ulica in hišna številka, v drugi vrstici pa mora biti podan kraj. Maksimalno število znakov v posamezni vrstici je 35 znakov.	M
+Identification	<Id>	[0..1]		Označuje začetek podatkov za identifikacijo udeleženca.	O
++OrganisationIdentification	<OrgId>	{Or}		Označuje začetek podatkov za identifikacijo pravne osebe.	M/O
+++BIC or BEI	<BICOrBEI>	{{Or	BICIdentifier	Identifikator tipa BIC koda (Bank Identifier Code) ali identifikator tipa BEI (Business Entity Identifier). Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element <Othr>.	O
+++Other Identification	<Othr>	Or}}		Označuje začetek podatkov za ostalo identifikacijo pravne osebe. Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element <BICOrBEI>.	O
++++Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifikacija določena s strani druge organizacije (izdajatelja).	M
++++ SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]			M
+++++ Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Koda iz šifranta (glej poglavje 3.3.3).	M
++++ Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Izdajatelj	O
++ PrivateIdentification	<PrvtId>	Or}		Označuje začetek podatkov za identifikacijo fizične osebe.	M/O
+++ DateAndPlaceOfBirth	<DtAndPlcOfBirth>	{{Or		Označuje začetek podatkov za identifikacijo tipa »Rojstni podatki«. Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element <Othr>.	O
++++ BirthDate	<BirthDt>	[1..1]	DateTime	Datum rojstva.	M
++++ ProvinceOfBirth	<PrvcOfBirth>	[0..1]	Max35Text	Pokrajina rojstva.	O
++++ CityOfBirth	<CityOfBirth>	[1..1]	Max35Text	Kraj rojstva.	M
++++ CountryOfBirth	<CtryOfBirth>	[1..1]	Code	Država rojstva. Dvočrkovna ISO koda države (npr. »SI« za Slovenijo).	M
+++ OtherIdentification	<Othr>	Or}}	Max35Text	Označuje začetek podatkov za ostalo identifikacijo. Če je podan ta element, potem ne sme biti podan element <DtAndPlcOfBirth>.	O
++++ Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	Identifikacija določena s strani druge organizacije (izdajatelja).	M
++++ SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]			M
+++++ Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	Koda iz šifranta (glej poglavje 3.3.4).	M
+++ Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	Izdajatelj identifikacije.	O

3.3.3 Šifrant kod - identifikatorji pravnih oseb

Tabela 4: Šifrant kod - identifikatorji pravnih oseb³

³ Kode je potrebno vedno preveriti na spletni strani ISO organizacije http://www.iso20022.org/external_code_list.page

BANK	BankPartyIdentification	Unique and unambiguous assignment made by a specific bank or similar financial institution to identify a relationship as defined between the bank and its client.
CBID	Central Bank Identification Number	A unique identification number assigned by a central bank to identify an organisation.
CHID	Clearing Identification Number	A unique identification number assigned by a clearing house to identify an organisation
COID	CountryIdentificationCode	Country authority given organisation identification (e.g., corporate registration number)
CUST	CustomerNumber	Number assigned by an issuer to identify a customer. Number assigned by a party to identify a creditor or debtor relationship.
DUNS	Data Universal Numbering System	A unique identification number provided by Dun & Bradstreet to identify an organisation.
EMPL	EmployerIdentificationNumber	Number assigned by a registration authority to an employer.
GS1G	GS1GLNIdentifier	Global Location Number. A non-significant reference number used to identify legal entities, functional entities, or physical entities according to GS1 numbering scheme rules. The number is used to retrieve detailed information that is linked to it.
SREN	SIREN	The SIREN number is a 9 digit code assigned by INSEE, the French National Institute for Statistics and Economic Studies, to identify an organisation in France.
SRET	SIRET	The SIRET number is a 14 digit code assigned by INSEE, the French National Institute for Statistics and Economic Studies, to identify an organisation unit in France. It consists of the SIREN number, followed by a five digit classification number, to identify the local geographical unit of that entity
TXID	TaxIdentificationNumber	Number assigned by a tax authority to identify an organisation.

3.3.4 Šifrant kod - identifikatorji fizičnih oseb

Tabela 5: Šifrant kod - identifikatorji fizičnih oseb⁴

ARNU	AlienRegistrationNumber	Number assigned by a social security agency to identify a non-resident person.
CCPT	PassportNumber	Number assigned by an authority to identify the passport number of a person.
CUST	CustomerIdentificationNumber	Number assigned by an issuer to identify a customer.
DRLC	DriversLicenseNumber	Number assigned by an authority to identify a driver's license.
EMPL	EmployeeIdentificationNumber	Number assigned by a registration authority to an employee.
NIDN	NationalIdentityNumber	Number assigned by an authority to identify the national identity number of a person.
SOSE	SocialSecurityNumber	Number assigned by an authority to identify the social security number of a person.

⁴ Velja isto kot pri prejšnji opombi

TXID	TaxIdentificationNumber	Number assigned by a tax authority to identify a person.
------	-------------------------	--

3.3.5 Gradnik »DateAndDateTimeChoice« za datum in čas

Tabela 6: Gradnik za datum in čas »DateAndDateTimeChoice«

Or	ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML označba (<XML Tag>)	Število pojavitev (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
{Or	+ Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	Datum	M/O
Or}	+ DateTime	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	Datum in čas	M/O

3.3.6 Gradnik »PaymentCategoryPurpose1Code«

Gradnik »PaymentCategoryPurpose1Code« navaja listo kod kategorije namena. In sicer so možne naslednje kode kategorije namena⁵:

Tabela 7: Gradnik za kodo kategorije namena »PaymentCategoryPurpose1Code«

BONU	BonusPayment	Transaction is the payment of a bonus.
CASH	CashManagementTransfer	Transaction is a general cash management instruction.
CBLK	Card Bulk Clearing	A Service that is settling money for a bulk of card transactions, while referring to a specific transaction file or other information like terminal ID, card acceptor ID or other transaction details.
CCRD	Credit Card Payment	Transaction is related to a payment of credit card.
CORT	TradeSettlementPayment	Transaction is related to settlement of a trade, eg a foreign exchange deal or a securities transaction.
DCRD	Debit Card Payment	Transaction is related to a payment of debit card.
DIVI	Dividend	Transaction is the payment of dividends.
EPAY	Epayment	Transaction is related to ePayment via Online-Banking
FCOL	Fee Collection	A Service that is settling card transaction related fees between two parties.
GOVT	GovernmentPayment	Transaction is a payment to or from a government department.
HEDG	Hedging	Transaction is related to the payment of a hedging operation.
ICCP	Irrevocable Credit Card Payment	Transaction is reimbursement of credit card payment.
IDCP	Irrevocable Debit Card Payment	Transaction is reimbursement of debit card payment.
INTC	IntraCompanyPayment	Transaction is an intra-company payment, ie, a payment between two companies belonging to the same group.
INTE	Interest	Transaction is the payment of interest.
LOAN	Loan	Transaction is related to the transfer of a loan to a borrower.
OTHR	OtherPayment	Other payment purpose.

⁵ Kode je potrebno vedno preveriti na spletni strani ISO organizacije http://www.iso20022.org/external_code_list.page

PENS	PensionPayment	Transaction is the payment of pension.
SALA	SalaryPayment	Transaction is the payment of salaries.
SECU	Securities	Transaction is the payment of securities.
SSBE	SocialSecurityBenefit	Transaction is a social security benefit, ie payment made by a government to support individuals.
SUPP	SupplierPayment	Transaction is related to a payment to a supplier.
TAXS	TaxPayment	Transaction is the payment of taxes.
TRAD	Trade	Transaction is related to the payment of a trade finance transaction.
TREA	TreasuryPayment	Transaction is related to treasury operations. E.g. financial contract settlement.
VATX	ValueAddedTaxPayment	Transaction is the payment of value added tax.
WHLD	WithHolding	Transaction is the payment of withholding tax.

3.3.7 Tipi podatkov v gradnikih

V XML gradnikih se pojavljajo naslednji tipi podatkov:

Tabela 8: Tipi podatkov v gradnikih

Podatek	Format	Opis
Datumi		
ISODate		ISO datum v obliki »YYYY-MM-DD«, kjer je »YYYY« leto, »MM« mesec, »DD« dan. Primer: 2013-10-25
ISODateTime		ISO datum in čas v obliki »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ«, »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm« ali obliki »YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss«, kjer je »YYYY« leto, »MM« mesec, »DD« dan, »hh« ura, »mm« minute, »ss« sekunde, »sss« stotinke. Primer: 2013-10-25T08:35:40.125
Zneski in števila		
CurrencyAndAmount		Koda valute in znesek. Koda valute se podaja v ISO tričrkovni obliki poleg atributa »Ccy«, znesek pa se podaja na 5 decimalnih mest natančno, decimalno ločilo je pika in število celih mest je 13, za znesek so dovoljene samo številke in decimalna pika (negativni zneski niso dovoljeni). Primer: <Ccy="EUR">1000.00
Max15NumericText	[0-9]{1,15}	Število podano na maksimalno 15 mest.
DecimalNumber		Maksimalno 18 cifer, od tega maksimalno 17 cifer za decimalna mesta. Decimalno ločilo je pika. Primer: 123456789.987654321
Number		Maksimalno 18 cifer, od tega maksimalno 17 cifer za decimalna mesta. Primer: 123456789987654321
Teksti		
Max3Text		Niz maksimalne dolžine 3 znakov.
Max4Text		Niz maksimalne dolžine 4 znakov.

Max34Text		Niz maksimalne dolžine 34 znakov.
Max35Text		Niz maksimalne dolžine 35 znakov.
Max70Text		Niz maksimalne dolžine 70 znakov.
Max140Text		Niz maksimalne dolžine 35 znakov.
Identifikatorji		
BICIdentifier	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Identifikator tipa BIC koda (Bank Identifier Code).
BEIdentifier	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	Identifikator tipa IBEL (International Business Entity Identifier).
Kode		
CountryCode	[A-Z]{2,2}	ISO dvočrkovna oznaka države.
CurrencyCode	[A-Z]{3,3}	ISO tričrkovna oznaka valute.

3.3.8 Podatki o referenci prejemnika in namenu »RemittanceInformation«

Podatki o referenci prejemnika in namenu nakazila se v XML dokumentu podajo v XML gradniku »RmtInf« na naslednje načine v odvisnosti od tega, če je referenca prejemnika podana in katerega tipa je ta referenca ter, če je namen podan v XML oz. ne-XML obliki:

- **podan je samo namen v ne-XML obliki**
V primeru, ko je referenca prejemnika podana samo kot namen v ne-XML obliki, se referenca prejemnika oz. namen poda v XML gradniku »Ustrd« za nestrukturirano (ne-XML) obliko namena.
- **podana sta strukturirana referenca prejemnika in namen**
V primeru, ko sta podana tako strukturirana referenca prejemnika kot tudi namen, potem se strukturirana referenca prejemnika in namen podata v okviru gradnika »Strd« za strukturirano obliko podatkov namena in reference prejemnika tako, da se strukturirana referenca prejemnika poda v XML gradniku »CdtrRefInf«, namen plačila pa se poda v XML gradniku »AddtlRmtInf«.

V primeru, da je referenca prejemnika:

- slovenska referenca (referenca tipa »SI«), potem se podaja v strukturirani oblik»SI<model><sklic><« kot npr. »SI002011-10-11«, kjer koda »SI« označuje, da gre za slovensko referenco prejemnika, <model> je dvomestni model, <sklic> pa je sklic, kot jo predpisujejo Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev;
- RF referenca prejemnika, le to predpisuje ISO 11649:2009(E) in Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev.

Tabela 9: Zgradba gradnika »RmtInf«

ISO ime elementa (Message Item)	ISO XML označba (<XML Tag>)	Število pojavitev (Mult.)	ISO tip (Represent./Type)	Uporaba/pomen v Hal E-Bank	*1
++ Unstructured	<Ustrd>	{Or	Max140Text	Namen plačila podan kot poljuben (ne-XML) tekst. Hal E-Bank: Dovoljena je samo ena pojavitev.	O
++Structured	<Strd>	Or}		Označuje začetek podatkov strukturiranega namena, ki je v Halcomovi strukturirani obliki. Hal E-Bank: dovoljena je samo ena pojavitev.	O
+++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[[0..1]		Označuje začetek podatkov za referenco prejemnika.	M
++++Type	<Tp>	[0..1]		Označuje začetek podatkov o tipu Reference.	M
+++++Code or Proprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]			M
++++++Code	<Cd>	[0..1]		Dovoljena vrednost »SCOR«.	M
++++Reference	<Ref>	[0..1]	Max35Text	Referenca prejemnika.	M
+++AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]	Max140Text	Namen plačila	O

4. Splošna pravila pri uvozu/izvozu

V primeru izvoza XML direktnih obremenitev SEPA se dokumenti izvozijo v »Hal E-Bank« XML strukturah, opisanih v prejšnjih poglavjih. Izvoženi dokumenti so vedno skladni z ISO 20022 zgradbami. Podatki, ki so po shemi ISO 20022 opcijski in so tudi nerelavantni za Hal E-Bank (se torej ne nahajajo v opisu XML struktur za direktne obremenitve SEPA), se ne izvozijo.

V primeru uvoza direktnih obremenitev SEPA morajo biti dokumenti, ki se uvažajo, skladni s shemo ISO 20022 in hkrati morajo ustrezati tudi »Hal E-Bank« XML strukturi. Če dokumenti ne ustrezajo ISO 20022 shemi, potem se v celoti zavrnejo. V primeru, če dokumenti ustrezajo ISO 20022 shemi, podatki, ki bi morali biti po »Hal E-Bank« XML strukturi pa niso po tej strukturi (npr. da niso podani), pa se takšni dokumenti navkljub temu uvozijo, vendar pa se zaradi napačnih (nepodanih) podatkov uvozijo z napako. Podatki, ki za Hal E-Bank niso relavantni, se v primeru uvoza ignorirajo (ne upoštevajo).

5. Primeri XML datotek (dokumentov)

5.1 Nalog za direktno obremenitev SEPA

Primer XML datoteke je narejen na podlagi podatkov, razvidnih iz pripravljene naloga »Direktna obremenitev SEPA), prikazanem v nadaljevanju:

Direktna obremenitev SEPA	
Status: PRIPRAVLJEN ID: 1AG5X82AJDXC6YVN Pripravljen: 29.10.2013-12:13.51 Prejet:	
Prejemnik	
IBAN:	SI56 3300 0846 4683 166
BIC banke:	HAABSI22
Naziv:	EBB LJUBLJANA D.D.
Naslov:	TRŽAŠKA 118
Kraj:	1000 LJUBLJANA
Država:	SLOVENIJA
ID prejemnika:	SI02ZZZ12345678
Soglasje za direktno obremenitev SEPA	
Ref. soglasja:	sd1983456
Vrsta sheme:	<input type="checkbox"/> Core <input checked="" type="checkbox"/> B2B
Datum podpisa:	01.10.2013
Plačilo	
Znesek:	EUR 123,00
Datum plačila:	30.10.2013
Referenca prejemnika:	SI 00 2013-158
Vrsta transakcije:	RCUR - Ponavljajoč nalog
Namen plačila (140 znakov):	NAROČNINA 10/13 PO POGODBI 158
Strukturirana referenca:	SI 05 1236
Plačnik	
IBAN:	SI56 0204 5001 9618 829
BIC banke:	LJBASI2X
Naziv:	BARVICA D.O.O.
Naslov:	POD HRASTOM 33
Kraj:	4000 KRANJ
Država:	SLOVENIJA
ID:	Pravna os. - davčna številka
Davčna št.:	91132550
Izdajatelj:	OK. SODIŠČE KRANJ
Komentar: obr. ver. 10	
Pripravil: Darja Brodnik Podpisal:	
<input type="button" value="Natisni"/> <input type="button" value="Potrdi"/> <input type="button" value="Izhod"/>	
<input type="button" value="Stran 1 od 2"/>	

Slika 1: Primer naloga Direktna obremenitev SEPA - 1. stran

Direktna obremenitev SEPA	
Status: PRIPRAVLJEN ID: 1AG5X82AJDXC6YVN Pripravljen: 29.10.2013-12:13:51 Prejet:	
Prvotni podatki soglasja	
ID prvotnega prejemnika soglasja:	SI56ZZ12345676
Ref. prvotnega soglasja:	999999
Navodilo banki	
Koda namena:	GSCB - Kupoprodaja blaga in storitev z gotovino
Koda kategorije namena:	SUPP - Plačilo dobaviteljem
Nazivi	
Naziv upnika:	HALCOM D.D., TRŽAŠKA CESTA 118, LJUBLJANA
Naziv dolžnika:	TEMPERA D.O.O.
Identifikatorji	
Prejemnik	
ID prejemnika:	SI02ZZZ12345678
Plačnik	
Tip ID:	Pravna os. - davčna številka
Davčna št.:	91132550
Izdajatelj:	OK. SODIŠČE KRANJ
Upnik	
Tip ID:	Pravna os. - davčna številka
Davčna št.:	88995463
Izdajatelj:	OK. SOD LJUBLJANA
Dolžnik	
Tip ID:	Pravna os. - bančna številka
Bančna št.:	5687
Izdajatelj:	LJBASI2X
Komentar: obr. ver. 10	
Pripravil: Darja Brodnik Podpisal:	
<input type="button" value="Natisni"/> <input type="button" value="Potrdi"/> <input type="button" value="Izhod"/>	
<input type="button" value="Stran 2 od 2"/>	

Slika 2: Primer naloga Direktna obremenitev SEPA - 2. stran

XML datoteka:

```

<?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"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02
./pain.008.001.02.xsd">
  <CstmrDrctDbtInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>2013-10-30T10:22:38/001012</MsgId>
      <CreDtTm>2013-10-30T10:22:38</CreDtTm>
    </GrpHdr>
  </CstmrDrctDbtInitn>

```

```
<NbOfTxes>1</NbOfTxes>
<InitgPty>
  <Nm>EBB LJUBLJANA D.D.</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>12345678</Id>
        <SchmeNm>
          <Cd>TXID</Cd>
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInfId>1AG5X82AJDXC6YVN</PmtInfId>
  <PmtMtd>DD</PmtMtd>
  <BtchBookg>>false</BtchBookg>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <LclInstrm>
      <Cd>B2B</Cd>
    </LclInstrm>
    <SeqTp>RCUR</SeqTp>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SUPP</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdColltnDt>2013-10-30</ReqdColltnDt>
  <Cdtr>
    <Nm>EBB LJUBLJANA D.D.</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>SI</Ctry>
      <AdrLine>TRŽAŠKA 118</AdrLine>
      <AdrLine>1000 LJUBLJANA</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
```

```
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SI56330008464683166</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>HAABSI22</BIC>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<UltmtCdtr>
  <Nm>HALCOM D.D., TRŽAŠKA CESTA 118, LJUBLJANA</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>88995463</Id>
        <SchmeNm>
          <Cd>TXID</Cd>
        </SchmeNm>
        <Issr>OK. SOD LJUBLJANA</Issr>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtCdtr>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrSchmeId>
  <Id>
    <PrvtId>
      <Othr>
        <Id>SI02ZZZ12345678</Id>
        <SchmeNm>
          <Prtry>SEPA</Prtry>
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>
</CdtrSchmeId>
<DrctDbtTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>1AG5X82AJDXC6YVN</InstrId>
```

```
<EndToEndId>SI002013-158</EndToEndId>
</PmtId>
<InstdAmt Ccy="EUR">123.00</InstdAmt>
<DrctDbtTx>
  <MndtRltdInf>
    <MndtId>sd1983456</MndtId>
    <DtOfSgntr>2013-10-01</DtOfSgntr>
    <AmdmntInd>true</AmdmntInd>
    <AmdmntInfDtls>
      <OrgnlMndtId>999999</OrgnlMndtId>
      <OrgnlCdtrSchmeId>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>SI56ZZZ12345676</Id>
              <SchmeNm>
                <Prtry>SEPA</Prtry>
              </SchmeNm>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </OrgnlCdtrSchmeId>
    </AmdmntInfDtls>
  </MndtRltdInf>
</DrctDbtTx>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>LJBASI2X</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
  <Nm>BARVICA D.O.O.</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>SI</Ctry>
    <AdrLine>POD HRASTOM 33</AdrLine>
    <AdrLine>4000 KRANJ</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
```

```
<Id>91132550</Id>
  <SchmeNm>
    <Cd>TXID</Cd>
  </SchmeNm>
  <Issr>OK. SODIŠČE KRANJ</Issr>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SI56020450019618829</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<UltmtDbtr>
  <Nm>TEMPERA D.O.O.</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>5687</Id>
        <SchmeNm>
          <Cd>BANK</Cd>
        </SchmeNm>
        <Issr>LJBASI2X</Issr>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtDbtr>
<Purp>
  <Cd>GSCB</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Ref>SI051236</Ref>
    </CdtrRefInf>
    <AddtlRmtInf>NAROČNINA 10/13 PO POGODBI 158</AddtlRmtInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
```



```
</PmtInf>  
</CstmrDrctDbtInitn>  
</Document>
```