

Popis formátu pre SEPA úhrady - SCT

Tento dokument je majetkom VÚB, a.s.

Dokument bol vytvorený výhradne pre účely informovanosti klientov VÚB, a.s. používajúcich aplikácie elektronického bankovníctva Biznis Banking a MultiCash.

1.1 Účel dokumentu

Účelom tohto dokumentu je uľahčiť klientom VÚB, a.s. používajúcich aplikácie Biznis banking a MultiCash orientáciu v popise štruktúry formátu pre SEPA úhrady vychádzajúceho z normy ISO20022. Všeobecne platí, že VÚB. a.s. používa pre spracovanie SEPA úhrad formát podľa štandardu ISO2022 podľa posledne platného EPC rulebooku pre úhrady podľa schémy pain.001.001.03. Príslušná XSD schéma definuje štruktúru XML formátu, validuje ktoré elementy sú v rámci formátu povolené, kontroluje ich mandatornosť, obsah, dĺžku a povolené hodnoty. Samotná schéma je umiestnená na web stránke ISO20022 - www.iso20022.org. Popis polí (tagov) XML štruktúry je extraktom celej pain.001.001.003 štruktúry. Tieto polia sú publikované vo formulároch pre zadávanie úhrad v jednotlivých aplikáciách, VÚB banka ich následne na svojej strane spracováva.

1.2 Štruktúra XML formátu

Samotný XML súbor pripravený pre import do aplikácií VÚB, a.s. musí obsahovať jeden konkrétny Document (Obálku) - ktorá predstavuje jeden XML súbor.

XML TAG	Opakovateľnosť	POPIS
Document	Iba jeden krát v rámci súboru	V súčasnosti zadefinovaná schéma: * xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" * xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
+CstmrCdtTrfInitn	Iba jeden krát v rámci súboru	
++GrpHdr (Group Header)	Iba jeden krát v rámci CstmrCdtTrfInitn	Blok hlavičky súboru
++PmtInf	Jeden alebo viackrát v rámci CstmrCdtTrfInitn	Blok informácií o platbe (skupine platieb) Predstavuje logické zoskupenie platieb, za ktorým nasledujú informácie o jednotlivých transakciách ďalej uvedených v bloku CdtTrfTxInf. Všetky konkrétne platby takto zoskupené musia mať: * Spoločný debetný účet a Spoločný požadovaný dátum splatnosti
+++CdtTrfTxInf	Jeden alebo viackrát v rámci PmtInf	Blok informácií o konkrétnej platbe. Popis inštrukcií súvisiaci s konkrétnou platbou

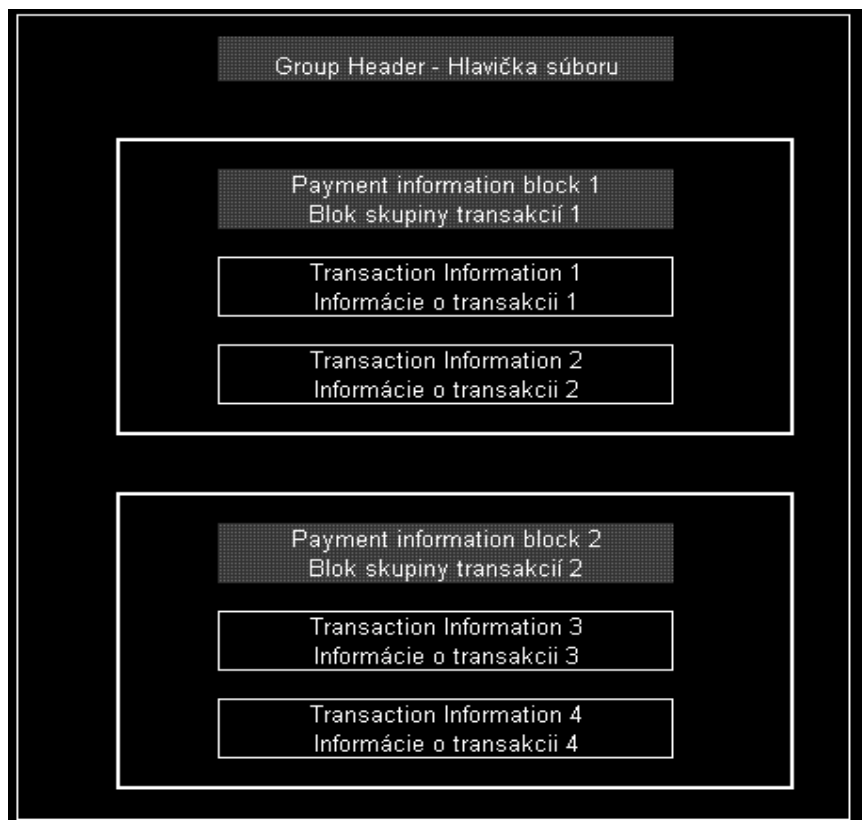
XML súbor je zostavený z 3 blokov:

1. Hlavička súboru - Group Header Block: Tento blok je povinný a vyskytuje sa iba jeden krát. Jeho úlohou je identifikácia celého XML súboru. Obsahuje údaje ako ID súboru, Dátum a čas vytvorenia.

2. Blok informácií o platbe (skupine platieb) - Payment Information Block: Tento blok je povinný a môže sa vyskytnúť v rámci jedného XML súboru opakovane. Reprezentuje logické zoskupovanie skupiny platieb podľa spoločných znakov (dátum splatnosti, debetný účet, účel platby, ...), ktoré sú platné pre celú skupinu platieb.

3. Blok informácií o transakciách - Transaction information block. Tento blok je povinný a môže sa vyskytnúť v rámci jedného XML dokumentu opakovane. Sú v ňom uvedené jednotlivé transakcie, ktoré majú byť uskutočnené. Reprezentujú hlavne údaje, viažúce sa k strane príjemcu každej konkrétnej transakcie - meno príjemcu, účet príjemcu, banka príjemcu - samozrejme suma úhrady a ostatné nepovinné informácie.

Obrázok znázorňuje, ako je tvorená štruktúra XML súboru - Document.



1.3 Opakujúci sa výskyt dát

Štruktúra XML súboru dovoľuje, aby sa niektoré typy dát vyskytovali či už na úrovni Bloku informácií o platbe (skupine platieb) - Payment Information Block alebo na úrovni Bloku informácií o transakciách - Transaction information block. Informácie na úrovni Payment Information Block majú vždy prednosť pred informáciami na úrovni Transaction information block a v prípade ich naplnenia aj na tejto úrovni budú pre spracovanie v banke ignorované - použijú sa informácie z úrovne Payment Information Block.

1.4 Detaily o príjemcovi

Podľa legislatívy EÚ je potrebné pre SEPA úhrady - SEPA Credit Transfer (SCT) pre identifikáciu príjemcu uvádzať BIC a IBAN formát účtu.

1.4 Poplatky

Pre SEPA úhrady (SCT) je potrebné uvádzať typ poplatku SLEV. V prípade ak nebude tento typ poplatku v platbe uvedený, banka ho doplní.

2. SCT Format descriptions

2. Popis formátu pre SEPA úhrady

GROUP HEADER

Hlavička správy / súboru

XML Reference	Name	Type / MAX Lenght	Mand	Notes
++<GrpHdr> +++<MsgId>	Message Id	VARCHAR2(35)	M	Identifikátor správy (súboru). Zadané na strane klienta
++<GrpHdr> +++<CreDtTm>	Creation Date/Time	DATE	M	Dátum a čas vytvorenia súboru na strane klienta
++<GrpHdr> +++<NbOfTxs>	Header No of Transactions	NUMBER(15)	M	Počet transakcií v správe / súbore
++<GrpHdr> +++<CtrlSum>	Header Control Sum	NUMBER(18,2)	O	Celková hodnota platieb v správe / súbore
++<GrpHdr> +++<InitgPty> ++++<Nm>	Initiating party name	VARCHAR2(70)	M	Meno organizácie vytvárajúcej správu / súbor
++<GrpHdr> +++<InitgPty> ++++<Id> ++++<OrgId> ++++<Othr> ++++<Id>	Initiating party Organization Id	VARCHAR2(35)	O	ID organizácie (v prípade ak ho má pridelené)

PAYMENT INFORMATION BLOCK

++<PmtInf> Payment Information XML Tag

XML Reference	Name	Type / MAX Lenght	Mand	Notes
++<PmtInf> +++<PmtInfId>	Payment Information Id	VARCHAR2(35)	M	Jednoznačný identifikátor skupiny platieb priradený na strane klienta
++<PmtInf> +++<PmtMtd>	Payment method	VARCHAR2(3)	M	Metóda platby - pre SEPA úhrady vždy "TRF"
++<PmtInf> +++<BtchBookg>	Batch Booking	VARCHAR2(35)	O	Buď TRUE alebo FALSE - označuje či v rámci skupiny platieb je zaúčtovaný debet v celkovej hodnote alebo jednotlivé transakcie. Na strane VÚB nepoužívame - doporučujeme FALSE.
++<PmtInf> +++<NbOfTxs>	Block No of transactions	NUMBER(15)	O	Počet transakcií v bloku skupiny transakcií Pament Information Block
++<PmtInf> +++<CtrlSum>	Block Control Sum	NUMBER(18,2)	O	Celková hodnota platieb v bloku skupiny transakcií Payment Information Block
++<PmtInf> +++<PmtTpInf>	Payment Type Information			Definuje informácie o skupine platieb a jednotlivé atribúty platné pre uvedenú skupinu. Nasledujúce 3 atribúty prislúchajúce bloku skupiny transakcií môžu byť publikované aj na úrovni samotnej transakcie. Podľa doporučenía EPC je doporučené uvádzať tieto atribúty na úrovni bloku Payment Information a nie na úrovni Transaction information. V prípade, že nasledovné 3 atribúty budú uvedené na oboch úrovniach, prednosť majú atribúty na úrovni Payment Information a hodnoty na úrovni Transaction information nebudú spracované.
+++<PmtTpInf> ++++<InstrPrty>	Instruction priority	VARCHAR2(4)	O	Hodnoty: NORM alebo HIGH. Pre SEPA vždy NORM. V prípade uvedenia hodnoty HIGH platba nebude spracovaná ako štandardná SEPA ale s príslušnou prioritou urgent a poplatkom.
+++<PmtTpInf> ++++<SvcLvl> ++++<Cd>	Service level code AT40	VARCHAR2(4)	O	Kód identifikácie schémy. V prípade naplnenia použiť iba hodnotu SEPA. Ak je SEPA hodnota naplnená a doručená do banky, platba je považovaná za SEPA vynucovanú platbu zo strany klienta a v prípade že po vyhodnotení na strane banky nesplnía niektorým atribútom podmienky pre spracovanie SEPA - bude na strane banky odmietnutá a vyradená zo spracovania.
+++<PmtTpInf> ++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	Category Purpose Code AT45	VARCHAR2(4)	O	Kategória účelu platby. Ak je hodnota uvedená, iba podľa číselníka ISO 20022. VÚB túto hodnotu prenáša protistrane.
++<PmtInf> +++<ReqdExctnDt>	Requested Execution Date	DATE (ISO)	M	Požadovaný dátum zaúčtovania platby. VÚB akceptuje platby s požadovaným dátumom zaúčtovania platby max +30 dní vopred.
++<PmtInf> +++<Dbtr> ++++<Nm>	Debtor Name AT02	VARCHAR2(70)	M	Meno príkazcu
++<PmtInf> +++<Dbtr> ++++<PstlAdr> ++++<Ctry>	Debtor Postal Adress Country AT03	VARCHAR2(2)	O	Dva znaky kódu krajiny príkazcu - ISO.
++<PmtInf> +++<Dbtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Debtor Postal Adress Line1 AT03	VARCHAR2(70)	O	Identifikácia adresy príkazcu 1. riadok adresy
++<PmtInf> +++<Dbtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Debtor Postal Adress Line2 AT03	VARCHAR2(70)	O	Identifikácia adresy príkazcu 2. riadok adresy
ID identifikácia platiteľa - nepovinné údaje. AT10				
++<PmtInf> +++<Dbtr> +++<Id> ++++<OrgId> ++++<BICorBEI>	Debtor Organization Id	VARCHAR(11)	O	ID platiteľa - v prípade že má takéto BIC or BEI pridelené Registračnou autoritou a medzinárodnou schémou.
ALEBO				
++<PmtInf> +++<Dbtr> +++<Id> ++++<OrgId> ++++<Othr> ++++<Id>	Debtor Organization Id	VARCHAR(35)	O	ID platiteľa - ak má pridelené.
++<PmtInf> +++<DbtrAcct> +++<Id> ++++<IBAN>	Debtor Account IBAN AT01	VARCHAR2(34)	M	Číslo účtu príkazcu vedeného vo VÚB vo formáte IBAN
++<PmtInf> +++<DbtrAgnt> +++<FinInstnId> ++++<BIC>	Debtor Agent BIC AT06	VARCHAR2(11)	M	BIC kód VÚB - SUBASKBX
+++<UltmtDbtr>	V tejto časti XML formátu platieb je možné uviesť nepovinné informácie o Koncovom platiteľovi / Ultimate debtor. V prípade, že informácie budú uvedené v tejto časti, budú platné pre všetky jednotlivé transakcie viažuce sa k bloku PmtInf. Detailný popis v kapitole 3.1 v bloku Koncový platiteľ / Ultimate debtor AT08, AT09			
++<PmtInf> +++<ChrgBr>	Charge bearer	VARCHAR2(4)	O	Pre SEPA úhrady treba uvádzať hodnotu SLEV. Pokiaľ bude táto hodnota v tejto časti, bude hodnota platná pre všetky jednotlivé transakcie viažuce sa k bloku PmtInf.

TRANSACTION INFORMATION BLOCK
Crediting information

++<CdtTrfTxInf> Credit Transfer Transaction Information XML Tag

XML Reference	Name	Type / MAX Lenght	Mand	Notes
++<CdtTrfTxInf> +++<PmtId> ++++<InstrId>	Instruction ID	VARCHAR2(35)	O	Identifikátor konkrétnej transakcie. Informácia zadaná na tomto mieste bude spracovaná na strane VÚB a nebude zaslaná banke protistrany. V prípade jej neuvedenia doplní VÚB. Tento identifikátor bude umiestnený na XML výpise.
++<CdtTrfTxInf> +++<PmtId> ++++<EndToEndId>	Emd to End Identification AT41	VARCHAR2(35)	M	End 2 End informácia od zákazníka k príjemcovi. V prípade ak nebude uvedené, banka doplní "NOT PROVIDED". Pri využití doteraz používaných symbolov v domacom platobnom styku je to miesto, kde budú uvedené v dohodnutej štruktúre napr. /VS123/SS456/KS0308. Táto hodnota slúži na jednoznačnú identifikáciu úhrady, bude prenesená banke protistrany a umiestnená v XML výpise.
Nižšie vyznačené tagy mohli byť uvedené aj na vyššej úrovni bloku PmtInf. V prípade ak boli naplnené na úrovni bloku , tak rovnaké Tagy naplnené na úrovni CdtTrfTxInf nebudú brané pri spracovaní platby do úvahy.				
++<CdtTrfTxInf> +++<PmtTpln> ++++<InstrPrty>	Instruction priority	VARCHAR2(4)	O	Hodnoty: NORM alebo HIGH. Pre SEPA vždy NORM. V prípade uvedenia hodnoty HIGH platba nebude spracovaná ako SEPA ale s príslušnou prioritou.
++<CdtTrfTxInf> +++<PmtTpln> ++++<SvcLv> ++++<Cd>	Service level code AT40	VARCHAR2(4)	O	Kód identifikácie schémy. V prípade naplnenia použiť iba hodnotu SEPA. Ak je SEPA hodnota naplnená a doručená do banky, platba je považovaná za SEPA vynucovanú platbu zo strany klienta a v prípade, že po vyhodnotení na strane banky nespĺňa niektorým atribútom podmienky pre spracovanie SEPA - bude na strane banky odmietnutá a vyradená zo spracovania.
++<CdtTrfTxInf> +++<CtgyPurp> ++++<Cd>	Category Purpose Code AT45	VARCHAR2(4)	O	Kategória účelu platby. Ak je hodnota uvedená, musí byť použitá hodnota z číselníka ISO 20022. VÚB túto hodnotu prenáša protistrane.
++<CdtTrfTxInf> +++<Amt> ++++<InstdAmt>	Instructed Amount AT04	NUMBER(18,2)	M	Hodnota samotnej transakcie. Mena uvedená v u uvedenom Tagu môže byť výhradne EUR.
++<CdtTrfTxInf> +++<ChrgBr>	Charge bearer	VARCHAR2(4)	O	Pre SEPA úhrady treba uvádzať hodnotu SLEV. Pokiaľ bude bola táto hodnota uvedená už úrovni PmtInf tak na tejto úrovni bude ignorovaná.
+++<UltmtDbtr>	V tejto časti XML formátu platieb je možné uviesť nepovinné informácie o Koncovom platiteľovi / Ultimate debtor. V prípade, že informácie boli uvedené v tejto časti PmtInf, v prípade ich výskytu aj na tejto úrovni budú ignorované. AT08, AT09			
++<CdtTrfTxInf> +++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<BIC>	Creditor Agent BIC AT23	VARCHAR2(11)	M	BIC kód banky protistrany.
++<CdtTrfTxInf> +++<Cdtr> ++++<Nm>	Creditor Name AT21	VARCHAR2(70)	M	Meno príjemcu.
++<CdtTrfTxInf> +++<Cdtr> ++++<PstlAdr> ++++<Ctry>	Creditor Postal Address Country AT22	VARCHAR2(2)	O	Dvojnakový ISO kód krajiny príjemcu
++<CdtTrfTxInf> +++<Cdtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Creditor Postal Address Line 1 AT22	VARCHAR2(70)	O	Prvý riadok adresy príjemcu.
++<CdtTrfTxInf> +++<Cdtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Creditor Postal Address Line 2 AT22	VARCHAR2(70)	O	Druhý riadok adresy príjemcu.
ID identifikácia platiteľa - nepovinné údaje. AT24				
++<CdtTrfTxInf> +++<Cdtr> +++<Id> ++++<OrgId> ++++<BICorBEI>	Creditor Organization Id	VARCHAR2(11)	O	ID platiteľa - v prípade že má takéto BIC or BEI pridelené podľa medzinárodnej schémy.
ALEBO				
++<CdtTrfTxInf> +++<Cdtr> +++<Id> ++++<OrgId> ++++<Othr> ++++<Id>	Creditor Organization Id	VARCHAR2(35)	O	ID platiteľa - ak má pridelené.
++<CdtTrfTxInf> +++<CdtrAcct> +++<Id> ++++<IBAN>	Creditor Account AT20	VARCHAR2(34)	M	Číslo účtu príjemcu. Pre SEPA úhrady musí byť uvedené v tvare IBAN.
+++<UltmtCdtr>	V tejto časti XML formátu platieb je možné uviesť nepovinné informácie o Koncovom príjemcovi / Ultimate creditor. Detailný popis v kapitole 3.2 v bloku Koncový príjemca / Ultimate creditor. AT28, AT29			
++<CdtTrfTxInf> +++<Purp> ++++<Cd>	Purpose Code AT44	VARCHAR2(4)	O	Označenie hlavného účelu platby. Je to číselníková hodnota z platného číselníka ISO20022. VÚB banka túto informáciu poslať ďalšej banke protistrany.
++<CdtTrfTxInf> +++<RgltryRptg> ++++<Dtis> ++++<Cd>	SK Payment title	VARCHAR2(10)	O	Súčasne používaný platobný titul pre cezhraničné transakcie. Všeobecne sa predpokladá, že od 1.2.2014 nebude požadovaný.
++<CdtTrfTxInf> +++<RmtInf> ++++<Ustrd>	Remittance Information Unstructured AT05	VARCHAR2(140)	O	Dodatočné informácie o platbe. Tieto údaje budú prenesené aj banke protistrany a umiestnené v XML výpise. VÚB pre SEPA úhrady bude používať výhradne USTRD formu.

3.1 Ultimate Debtor

Koncový platiteľ

V tejto časti je možné publikovať nepovinné detailné informácie do platby, v prípade že chcete uviesť dodatočné informácie pre príjemcu a koncovom platiteľovi, v prípade že platba je uskutočnená v jeho mene. Je možné identifikovať či koncovým platiteľom je PO alebo FO.

XML Reference	Name	Type / MAX Lenght	Mand	Notes
+++<UltmtDbtr> ++++<Nm>	Ultimate Debtor Name	VARCHAR2(70)	O	Meno koncového platiteľa
+++<UltmtDbtr> ++++<PstlAdr> ++++<Ctry>	Ultimate Debtor Postal Address Country code	VARCHAR2(2)	O	Dvojnakový ISO kód krajiny koncového platiteľa
+++<UltmtDbtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Ultimate Debtor Postal Address Line 1	VARCHAR2(70)	O	Prvý riadok adresy koncového platiteľa
+++<UltmtDbtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Ultimate Debtor Postal Address Line 2	VARCHAR2(70)	O	Druhý riadok adresy koncového platiteľa
+++<UltmtDbtr> ++++<Id> ++++<Orgld> ++++<Othr> ++++<Id>	Ultimate Debtor Organization Id	VARCHAR(35)	O	ID koncového platiteľa (ak ho má pridelené) v prípade PO. V prípade jeho uvedenia do platby bude prenesené banke protistrany.
ALEBO				
+++<UltmtDbtr> ++++<Id> ++++<PrvtId> ++++<Othr> ++++<Id>	Ultimate Debtor Private Id	VARCHAR(35)	O	ID koncového platiteľa v prípade FO. V prípade jeho uvedenia do platby bude prenesené banke protistrany.

3.2 Ultimate Creditor

Koncový príjemca

V tejto časti je možné publikovať nepovinné detailné informácie do platby, v prípade že chcete uviesť dodatočné informácie pre príjemcu o konečnom príjemcovi platby. Je možné identifikovať či koncovým príjemcom je PO alebo FO.

XML Reference	Name	Type / MAX Lenght	Mand	Notes
+++<UltmtCdtr> ++++<Nm>	Ultimate Creditor Name	VARCHAR2(70)	O	Meno koncového príjemcu.
+++<UltmtCdtr> ++++<PstlAdr> ++++<Ctry>	Ultimate Creditor Postal Address Country code	VARCHAR2(2)	O	Dvojnakový ISO kód krajiny koncového príjemcu.
+++<UltmtCdtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Ultimate Creditor Postal Address Line 1	VARCHAR2(70)	O	Prvý riadok adresy koncového príjemcu.
+++<UltmtCdtr> ++++<PstlAdr> ++++<AdrLine>	Ultimate Creditor Postal Address Line 2	VARCHAR2(70)	O	Druhý riadok adresy koncového príjemcu.
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<Orgld> ++++<Othr> ++++<Id>	Ultimate Creditor Organization Id	VARCHAR(35)	O	ID koncového príjemcu (ak ho má pridelené) v prípade PO. V prípade jeho uvedenia do platby bude prenesené banke protistrany.
ALEBO				
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<PrvtId> ++++<Othr> ++++<Id>	Ultimate Creditor Private Id	VARCHAR(35)	O	ID koncového príjemcu v prípade FO. V prípade jeho uvedenia do platby bude prenesené banke protistrany.

Příklad SCT súboru:

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>ABC/060928/CCT001</MsgId>
      <CreDtTm>2012-09-28T14:07:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <CtrlSum>21.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>INI_PARTY_NAME</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>0468651441</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>ABC/4560/2008-09-25</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <BtchBookg>false</BtchBookg>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <CtrlSum>10.00</CtrlSum>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Cd>TRF</Cd>
        </LclInstrm>
        <CtgyPurp>
          <Cd>SALA</Cd>
        </CtgyPurp>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2013-03-29</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>MENO PLATITELA MAX 70 CHAR</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>SK</Ctry>
          <AdrLine>ADR LINE 01 XXXXXX</AdrLine>
          <AdrLine>ADR LINE 02 XXXXXX</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>0468651441</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>SK89020000000000000000123</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
```

```

        <FinInstnId>
            <BIC>SUBASKBX</BIC>
            <Nm>Vseobecna uverova banka</Nm>
        </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<UltmtDbtr>
    <Nm>ULTIMATE DEBTOR NAME</Nm>
    <PstlAdr>
        <Ctry>SK</Ctry>
        <TwnNm>Malacky</TwnNm>
        <AdrLine>ADR LINE 01 XXXXXX</AdrLine>
        <AdrLine>ADR LINE 02 XXXXXX</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <OrgId>
            <Othr>
                <Id>0468651441</Id>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
</UltmtDbtr>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
    <InstrId> ABC/4562/2008-09-28</InstrId>
    <EndToEndId>/VS1234567890/SS1234567890/KS0308</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTpInf>
    <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">10.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>INGBSKBX</BIC>
    </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
    <Nm>SocMetal</Nm>
    <PstlAdr>
        <Ctry>SK</Ctry>
        <AdrLine>U haja 156</AdrLine>
        <AdrLine>2000 DOLNY OHAJ</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <OrgId>
            <Othr>
                <Id>0468651441</Id>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>SK4373000000000000000019</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>

```

```

        <Nm>ULTIMATE CREDITOR NAME</Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>SK</Ctry>
            <AdrLine>1. Ulica 158</AdrLine>
            <AdrLine>2000 HORNY OHAJ</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <Othr>
                    <Id>0468651441</Id>
                </Othr>
            </OrgId>
        </Id>
    </UltmtCdtr>
    <Purp>
        <Cd>NORM</Cd>
    </Purp>
    <RegulatoryReportingType1Code>
        <Cd>120</Cd>
    </RegulatoryReportingType1Code>

    <RmtInf>
        <Ustrd>Invoice No/Invoice Date/ Invoice Total Amount/ Invoice Payment
amount
        / Invoice Remark</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<PmtInf>
    <PmtInflId>ABC/4560/2008-09-25</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <BtchBookg>>false</BtchBookg>
    <NbOfTx>1</NbOfTx>
    <CtrlSum>11.00</CtrlSum>
    <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
            <Cd>TRF</Cd>
        </LclInstrm>
        <CtgyPurp>
            <Cd>SALA</Cd>
        </CtgyPurp>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt>2013-03-07</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
        <Nm>Meno platitela MAX 70 CHAR</Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>SK</Ctry>
            <AdrLine>ADR LINE 01 XXXXXX</AdrLine>
            <AdrLine>ADR LINE 02 XXXXXX</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <Othr>
                    <Id>0468651441</Id>
                </Othr>
            </OrgId>
        </Id>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>

```



```

        <Id>
            <IBAN>SK8902000000000000000123</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>SUBASKBX</BIC>
            <Nm>Vseobecna uverova banka</Nm>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>ULTIMATE DEBTOR NAME</Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>SK</Ctry>
            <AdrLine>ADR LINE 01 XXXXXX</AdrLine>
            <AdrLine>ADR LINE 02 XXXXXX</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <Othr>
                    <Id>0468651441</Id>
                </Othr>
            </OrgId>
        </Id>
    </UltmtDbtr>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

    <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrId> ABC/4562/2008-1009-28</InstrId>
        <EndToEndId>FIX PAYMENT 123456</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">11.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>INGBSKBX</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Metal</Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>SK</Ctry>
            <AdrLine>Hoogstraat 156</AdrLine>
            <AdrLine>2000 DOLNY OHAJ</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <Othr>
                    <Id>0468651441</Id>
                </Othr>
            </OrgId>
        </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>

```

```

                                <IBAN>SK437300000000000000019</IBAN>
                                </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
    <Nm>ULTIMATE CREDITOR NAME</Nm>
    <PstlAdr>
        <Ctry>SK</Ctry>
        <AdrLine>Hoogstraat 158</AdrLine>
        <AdrLine>2000 HORNY OHAJ</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <OrgId>
            <Othr>
                <Id>0468651441</Id>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
</UltmtCdtr>
<Purp>
    <Cd>NORM</Cd>
</Purp>
<RegulatoryReportingType1Code>
    <Cd>120</Cd>
</RegulatoryReportingType1Code>
<RmtInf>
    <Ustrd>Invoice No/Invoice Date/ Invoice Total Amount/ Invoice Payment
amount
    / Invoice Remark </Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```