

Struktura pliku  
wejściowego –  
iPKO biznes –  
ELIXIR - O



Bank Polski

## 1. Informacje ogólne

Niniejszy dokument w sposób szczegółowy opisuje strukturę pliku ELIXIR, czyli standardowego formatu plików elektronicznych, za pomocą, których wymieniane są informacje pomiędzy Klientami i Bankiem PKO BP S.A.

Wykorzystując pliki ELIXIR możliwe jest składanie w iPKO Biznes pojedynczych lub masowych zleceń przelewów, które obsługiwane są następnie w systemie jako „Paczki przelewów”.

## 2. Struktura pliku

Struktura i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może składać z dowolnej nazwy;
- Jednorazowo plik nie może zawierać więcej niż 5000 rekordów;
- Plik nie zawiera nagłówka lub stopki;
- Każdy wiersz w pliku odpowiada pojedynczemu zleceniu płatności, poszczególne rekordy oddzielone są od siebie znakiem końca linii <CR><LF> (= Hex 13 + Hex 10);
- Każdy rekord zawiera zbiór pól oddzielonych od siebie przecinkami (,) (Hex 2C)
- Strona kodowa – CP852 albo ISO-8859-2 (w zakresie polskich znaków);  
Nie zaleca się importu plików ze stroną kodową CP 1250 / Windows 1250 ze względu na możliwość wystąpienia błędów w prezentacji polskich znaków diakrytycznych (dotyczy: Ś, ź i A)
- Opisy, tytuły i inne dane tekstowe ujęte są w cudzysłowach (") (Hex 22);
- W przypadku, gdy pole tekstowe (jak na przykład szczegóły płatności) składa się z więcej niż jednej części to do ich oddzielenia wykorzystywany jest znak pionowej kreski (pipe) (|) (Hex 7C);
- W zawartości poszczególnych pól niedopuszczalne jest stosowanie wyżej wymienionych znaków znaczących dla formatu.

## 3. Opis formatu pliku

Obsługiwane są następujące polecenia płatnicze:

- Polecenia przelewu: 'Przelew'
- Płatności należności podatkowej do Urzędu Skarbowego: 'Płatność podatkowa'
- Płatności Składek do ZUS: 'Płatność ZUS'
- Polecenia przelewu dla systemu SORBNET: 'Płatn. SORBNET'
- Polecenia zapłaty: 'Polecenie zapłaty'.

Format pliku przesyłki jest wzorowany na komunikacie systemu Elixir-O, wykorzystywanym w polskim systemie rozliczeniowym ELIXIR.

Typ polecenia w przesyłce określają zawartości pól: nr 1 – 'Typ komunikatu' i nr 15 – 'Typ dokumentu w polu Dodatkowa identyfikacja'.

Referencje własne polecenia:

Referencje własne to dodatkowe dane, jakie można wprowadzić podczas realizacji operacji. Podany numer referencyjny zostanie zapisany na potwierdzeniach oraz plikach eksportowanych z aplikacji iPKO biznes.

Pole "Referencje własne zleceniodawcy" nie może zawierać polskich liter (np.: "ł", "ś") ani znaków specjalnych poza znakami / - ? : ( ) . , ' + Spacja

Maksymalna ilość znaków dla referencji własnej polecenia nie może być dłuższa niż 16 znaków



Opis	Typ komunikatu	Typ dokumentu	Rozszerzenie pliku przesyłki
Polecenia przelewu	110	51	txt/csv
Płatności podatkowe	110	71	txt/csv
Płatność ZUS	120	51	txt/csv
Płatności SORBNET	110	51	txt/csv

Zawartość kolumn w opisie formatu:

M / O	=	rodzaj pola
M	=	obowiązkowe (mandatory)
O	=	opcjonalne
-	=	nie występuje
Format	=	długość i typ pola
n	=	pole numeryczne
a	=	pole alfanumeryczne (znakowe)
d	=	data w formacie zdefiniowanym we wzorcu importu/exportu
F	=	pole stałej długości (fixed)
V	=	pole zmiennej długości (variable)



### 3.1. Struktura pliku

#### Struktura pliku przesyłki

Numer pola	Opis pola	M / O	Format
1.	Typ komunikatu: 110 = Polecenia przelewu (zwykłe, płatności podatku) 120 = Płatności ZUS	M	3 n F
2.	Data płatności RRRMMDD	M	8 d F
3.	Kwota płatności w groszach. Bez separatorów tysięcy i separatora części ułamkowej. Uwaga: W przypadku zleceń wysokokwotowych polecenia realizowane będą systemem SORBNET.	M	15 n V
4.	Bank zleceniodawcy (numer rozliczeniowy wg NBP)	M	8 n V
5.	Nie używane, wartość 0	M	1 n F
6.	Rachunek zleceniodawcy w nowej postaci (NRB: suma kontrolna, nr rozliczeniowy banku, nr porządkowy rachunku)	M	34 a V
7.	Rachunek kontrahenta w nowej postaci NRB (suma kontrolna, nr rozliczeniowy banku, nr porządkowy rachunku w banku)	M	34 a V
8.	Nazwa i adres zleceniodawcy Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersze 1 i 2 – nazwa, wiersze 3 i 4 – adres.	M	4*35 a V
9.	Nazwa i adres kontrahenta Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersze 1 i 2 – nazwa, wiersze 3 i 4 – adres	M	4*35 a V
10.	Nie używane, wartość 0	M	1 n F
11.	Bank kontrahenta (numer rozliczeniowy wg NBP)	M	8 n F
12.	Szczegóły płatności Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " "	M	4*35 a V
13.	Pola puste	M	2*2 a F
14.	Pola puste	M	2*2 a F
15.	Dodatkowa identyfikacja:- typ dokumentu "51" polecenia przelewu zwykłe, płatność ZUS "71" płatność podatkowa	M	2 a F
16.	Informacje Klient – Bank Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersz 1 może zawierać referencję własną polecenia wg zleceniodawcy (maksymalnie 16 znaków). Ostatnie puste wiersze nie są wymagane.	O	6*35 a V

17.	Znak końca danych polecenia płatniczego	M	<CR><LF>
-----	-----------------------------------------	---	----------

Dla płatności do ZUS i Urzędu Skarbowego pole 12 powinno zawierać szczegóły płatności zgodnie ze strukturą opisaną w pkt 3.1.1 lub 3.1.2 poniżej.

### Przelew do ZUS / Specjalne ZUS

Lp.	Obowiązkowe	Długość / Format	Opis pola
1.	tak	10 n F	NIP (bez kresek rozdzielających) (w 1. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)
2.	tak	1 a F	Typ drugiego identyfikatora: P = PESEL R = REGON 1 = Seria i numer dowodu osobistego 2 = Seria i numer paszportu N = NUSP (w 2. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)
3.	tak	14 a V	Drugi identyfikator - uzupełniający (w 2. wierszu szcz. płatności)
4.	tak	1 a F	Oznaczenie typu wpłaty: S = Składka za 1 miesiąc D = Opłata dodatkowa (art.24 ust.1.Ustawy) E = (koszty) Egzekucji M = Składka (za okres) dłuższy niż 1 miesiąc T = Odroczenie terminu U = Układ ratalny A = Opłata dodatkowa płatnika (art.47 ust.10c Ustawy) dot. OFE (w 3. wierszu szcz. płatności)
5.	tak	6 n F	Deklaracja (oznaczenie okresu): RRRRMM lub 000000, dla typu wpłaty D i E (w 3. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)
6.	tak	2 n F	Kolejny nr deklaracji w okresie (w 3. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)
7.	tak	15 a V	Referencja (Nr decyzji / umowy / tytułu wykonawczego) (w 4. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)

W przypadku poleceń typu płatność ZUS oraz specjalne ZUS, wszystkie podpola (poza podpolem nr 7) mają stałą długość. Poszczególne podpola ani nie są poprzedzone znacznikami ani nie są oddzielane separatorami. Kolejne wiersze szczegółów płatności w Poleceniu są oddzielone separatorem wierszy "|".

### Przelew podatku US

Lp.	Znacznik podpola	Obowiązkowe	Długość / Format	Opis pola
	/TI/	tak	1aF+14nV	Typ identyfikatora płatnika (jeden znak): N - NIP R - REGON P - PESEL 1 - Dowód osobisty 2 - Paszport +Identyfikator (do 14 znaków)
	/OKR/	tak	7 a V	Okres, za który składane jest zeznanie podatkowe. Dopuszcza się wartość 0 dla tego słowa kluczowego
	SFP/	tak	6 a V	Numer formularza podatkowego (np. PIT37)
	/TXT/	nie	42 a V	Opis tekstowy

Wymagana jest powyższa kolejność podpól wraz z ich oznaczeniami.

Jeżeli wartość podpola (=zawartość słowa kluczowego) nie mieści się w wierszu, to jest ona przenoszona do następnego wiersza. W takim przypadku przeniesiony do nowego wiersza fragment podpola zostanie poprzedzony oznaczeniem kontynuacji zawartości: "//" (dwa znaki Hex 2F). Podpole (słowo kluczowe) kończy się w razie wystąpienia znacznika następnego słowa kluczowego (=dwa, trzy znaki otoczone ukośnikiem np. /SFP/) lub w razie wystąpienia znaku końca wiersza, gdy na początku następnego wiersza nie występuje znacznik kontynuacji (= dwa ukośniki //). W znaczniku podpola nie może występować znacznik kontynuacji.

### 3.2. Przykład pliku

Każdy przykład zawiera dane jednego polecenia. W pliku przesyłki są one zapisane w jednym wierszu, natomiast w przykładzie zostały podzielone w celu zwiększenia przejrzystości.

#### Przykład poleceń w pliku przesyłki - przelew zwykły:

```
110,20080108,120,10205561,0,84102055610000380200040857,18102055610000310200035501,
KLIENT-POL|KLIENT-POL SP. Z O.O.|UL.PUŁAWSKA_1144|00-
950_WARSZAWA,NOWAK_JAN||UL_MARSZAŁKOWSKA_0001|00-
423_WARSZAWA,0,10205561,OPERACJA TESTOWA|TEST 1,,,51
```

#### Przykład poleceń w pliku przesyłki – przelew do ZUS:

```
120,20080730,2500,10205561,0,84102055610000380200040857,78101010230000261395200000,fir
m
a4|PH sp. z o.o.|Ul Bagatela 3|00 950 Warszawa,Zakład Ubezpieczeń Społecznych||-
|,0,10101023,7120166712|R01629826300093|S20070401,,,51,
```

#### Przykład poleceń w pliku przesyłki - płatności podatku:

```
110,20080730,8200,10205561,0,84102055610000380200040857,02101010100165512227000000,fir
m
a4|PH sp. z o.o.|Ul Bagatela 3|00 950 Warszawa,Urząd Skarbowy Warszawa-
Bemowo||Warszawa|,0,10101010,/TI/N5250007738/OKR/07M03/SFP/PCC-
2|/TXT/yyyyyyyyyyyy,,,71,
```

#### Przykład poleceń w pliku przesyłki - przelew zwykły z referencją własną:

```
110,20120108,120,10205561,0,84102055610000380200040857,18102055610000310200035501,
ZIELENIEC |ZIELENIEC S.A.|UL.KOŚCIUSZKI 11 m. 44|00-950 WARSZAWA, KOWALCZYK JAN||UL.
CZERNIAKOWSKA 112|00-423 WARSZAWA,0,10205561,OPERACJA TESTOWA|TEST 1,,,51,Ref:
20110527/60
```