



Bank Polski

Struktura formatu
pain.001.001.09 – iPKO
biznes

Spis treści

Informacje ogólne	3
Parametry pliku	3
Dopuszczalne znaki w pliku.....	3
Struktura pliku XML	4
Określanie typów przelewów	5
Nagłówek - GroupHeader <GrpHdr>	6
Blok płatności - PaymentInformation <PmtInf>	7
Szczegóły przelewu - CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>	13
Pozostałe informacje	26
Kod celu płatności - przelewy realizowane do niektórych krajów	26
Księgowanie zbiorcze	26
Transakcje negocjowane.....	27
LEI odbiorcy przelewu.....	27
Potwierdzenie przelewu na adres e-mail	28
Przydatne linki	29
Przykład przelewu CERTIS.....	29
Przykład przelewu SEPA.....	32

Informacje ogólne

Niniejszy dokument opisuje strukturę pliku pain.001.001.09, za pomocą którego można zaimportować przelewy do systemu bankowości elektronicznej iPKO biznes.

Parametry pliku

- Format pain.001.001.09 bazuje na standardzie ISO 20022,
- Importowany plik musi być zgodny z plikiem XSD pain.001.001.09.xsd, <https://www.iso20022.org/iso-20022-message-definitions>
- Format pozwala na import przelewów krajowych oraz zagranicznych,
- Możliwe jest wskazanie typu księgowania: pojedynczego i zbiorczego,
- W jednym pliku można zamieścić różne typy przelewów,
- Zalecamy aby w pliku było maksymalnie 5 tys. przelewów,
- Maksymalna waga pliku: 99 MB,
- Obsługiwana strona kodowa: utf-8,
- Plik może posiadać dowolną nazwę.

Dopuszczalne znaki w pliku

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

/ - () . ,

Spacja

@ - tylko w polu na adres email.

Niektóre pola np. kod LEI mogą posiadać zawężone względem powyższych walidacje. Tego typu informacje zamieszczone są przy opisie poszczególnych pól.

Struktura pliku XML

Notacja

[1..1] – pierwsza cyfra określa wymagalność pola. 1 oznacza pola wymagane, 0 pole opcjonalne. Druga cyfra określa liczbę wystąpień pola w pliku. W tym przypadku pole jest wymagane i występuje tylko raz.

[0..1] – oznacza pole opcjonalne, które może wystąpić tylko raz.

[1..*] – oznacza pole wymagane. * oznacza, że może wystąpić wiele razy.

LP	Nazwa tagu / elementu XML	Liczba wystąpień, wymagalność	Komentarz
1	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>	[1..1]	Rozpoczęcie pliku
2	<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">	[1..1]	Message root
3	<CstmrCdtTrfInItn>	[1..1]	Linia rozpoczynająca sekcję bloków płatności.
4	<GrpHdr>	[1..1]	Linia rozpoczynająca nagłówek
5	</GrpHdr>	[1..1]	Linia kończąca nagłówek
6	<PmtInf>	[1..*]	Linia rozpoczynająca blok płatności
7	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	Linia rozpoczynająca sekcję pojedynczej transakcji
8	</CdtTrfTxInf>	[1..*]	Linia kończąca sekcję pojedynczej transakcji
9	</PmtInf>	[1..*]	Linia kończąca blok płatności
10	</CstmrCdtTrfInItn>	[1..1]	Linia kończąca sekcję bloków płatności.
11	</Document>	[1..1]	Linia kończąca plik.

Określanie typów przelewów

Określenie typów przelewów (np. przelew krajowy, zagraniczny itp.) może być wykonane na poziomie bloku płatności, jak i na poziomie pojedynczego przelewu. Jeżeli wypełnione są obie wartości, priorytet ma wartość na poziomie pojedynczego przelewu. Można pominąć określanie typu przelewu w pliku w przypadku importu do systemu iPKO biznes. W takim przypadku typ wybierany jest na ekranie systemu.

Typ przelewu	Pole na poziomie bloku płatności <PmtInf>	Pole na poziomie przelewu <CdtTrfTxInf>
Przelew SEPA	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> albo <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> albo <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>
Przelew natychmiastowy SEPA (TIPS)*	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> albo <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> ALBO <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> i jednocześnie <PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> albo <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> ALBO <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> i jednocześnie <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>
Przelew zagraniczny	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>
Przelew zagraniczny dowolny**	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>
Przelew zagraniczny SWIFT GPI	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>
Przelew Certis	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>14</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>14</Prtry>

* O udostępnieniu przelewu bank poinformuje w komunikacie.

** System iPKO biznes automatycznie wyznaczy typ przelewu zagranicznego oraz jego tryb realizacji.

Nagłówek - GroupHeader <GrpHdr>

Liczba wystąpień: [1..] – oznacza, że pole jest wymagane. [0..] – pole opcjonalne. [1..*] – pole może występować wielokrotnie. [1..1] – pole w ramach danej sekcji występuje tylko jeden raz. [0-9]{1,15} – oznacza, że dopuszczalne są cyfry z zakresu 0-9, minimum jedna cyfra, max 15.

Nazwa	XML Tag	Liczba wystąpień	Dodatkowe informacje	Przykładowa wartość
+Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		
++Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Identyfikator pliku z transakcjami. Dowolny ciąg znaków. Wartość nie jest walidowana przez Bank. text{1,35}	A1234
++CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Data utworzenia pliku. Format: YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	2025-12-05T15:23:11
++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Liczba transakcji w pliku. Liczba transakcji w pliku nie jest walidowana. [0-9]{1,15}	11
++InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Nazwa zleceniodawcy. Wartość nie jest walidowana, ale wymagane jest jej podanie. text{1,70}	Firma 1

Przykład Message root + Group Header

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>A12345</MsgId>
      <CreDtTm>2026-05-10T16:10:02</CreDtTm>
      <NbOfTxs>11</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Nm>Firma 1</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
```

Blok płatności - PaymentInformation <PmtInf>

Blok z transakcjami zawiera zbiór przelewów, które obciążają jeden rachunek.

Nazwa	XML Tag	Liczba wystąpień	Dodatkowe informacje	Przykładowa wartość
+PaymentInformation	<PmtInf>	[1..*]		
++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Identyfikator paczki transakcji. Dowolny ciąg znaków. Wartość nie jest walidowana przez Bank. text{1,35}	A1234
++PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Wymagana stała wartość: TRF CodeSet	TRF
++BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Pole pozwala na zdefiniowanie rodzaju księgowania – analitycznego albo zbiorczego. Jeżeli pole nie występuje (pole opcjonalne) paczka zostanie zaksięgowana analitycznie. Księgowanie zbiorcze dotyczy przelewów zagranicznych, z wyłączeniem przelewów wewnątrzbankowych oraz przelewów w PLN do Polski. Możliwe wartości: false – księgowanie analityczne true – księgowanie zbiorcze. Uwaga – nie należy stosować wielkich liter.	Dopuszczalne wartości: true false
++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Uwaga: dane na poziomie pojedynczej transakcji mają wyższy priorytet, nadpisują wartość z bloku płatności.	
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Wartość określa tryb realizacji dla przelewów zagranicznych. Nie dotyczy	Dopuszczalne wartości: NORM

			<p>przelewów CERTIS, przelewów w PLN do Polski i przelewów wewnątrzbankowych, przelewów natychmiastowych SEPA oraz przelewu SWIFT GPI (realizacja zawsze trybem Overnight).</p> <p>Brak pola w pliku = SPOT (D+2), a w przypadku SEPA = Tomnext (D+1)</p> <p>NORM = Tomnext (D+1) HIGH = Overnight (D+0) CodeSet</p>	HIGH
+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	*Określenie typu przelewu jest wymagane. Można podać wartość na poziomie bloku płatności lub na poziomie szczegółów przelewu. W przypadku iPKO biznes można pominąć określenie typu przelewu w pliku i podać wartość na ekranie systemu.	
++++Code	<Cd>	[1*..1]	<p>Pole pozwala na zadeklarowanie przelewu SEPA lub przelewu natychmiastowego SEPA (INST).</p> <p>Dodatkowo pole pozwala na zadeklarowanie przelewu SEPA, realizowanego w trybie ekspresowym (Overnight D+0). W takim przypadku należy podać wartość URGP.</p> <p>Można skorzystać z tego pola albo z pola poniżej. CodeSet</p>	Dopuszczalne wartości: SEPA INST URGP
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	<p>Za pomocą pola określany jest typ przelewu.</p> <p>7 = Przelew SEPA 8 = Przelew natychmiastowy SEPA 9 = Przelew zagraniczny</p>	Przykładowe wartości: 7 8 9 ltd.

			10 = Przelew zagraniczny dowolny (wykryj automatycznie) 11 = Przelew zagraniczny SWIFT GPI 14 = Przelew krajowy CERTIS Pole może zostać pominięte w pliku, a jego wartość można wybrać na ekranie importu przelewu w iPKO biznes. text{1,35}	
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	Za pomocą pola można określić typ przelewu jako przelew natychmiastowy SEPA. W takim wypadku w polu <SvcLvl><Cd> należy podać SEPA i jednocześnie w <LclInstrm><Cd> wartość INST	INST
++RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]		
+++Date	<Dt>	[1..1]	Data realizacji bloku transakcji, w formacie RRRR-MM-DD. Przeszła data zostanie zamieniona na bieżącą.	2026-04-05
++Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Nazwa zleceniodawcy. text{1,140}	Firma 1
++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Rachunek obciążany – format IBAN IBAN (ISO 13616)	CZ17306000000002 00016688
++DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
++++BICFI	<BICFI>	[1..1]	Kod BIC PKO Banku Polskiego S.A. Czech Branch ISO 9362	BPKOCZPP

			8 albo 11 znaków	
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Uwaga: pole obecnie nieobsługiwane. Bank poinformuje w komunikacie o jego udostępnieniu. Dane na poziomie pojedynczej transakcji nadpisuje tą sekcję.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy. text{1,70}	Firma 2
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Nazwa ulicy pierwotnego zleceniodawcy text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Numer budynku pierwotnego zleceniodawcy text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Numer lokalu pierwotnego zleceniodawcy text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	Kod pocztowy pierwotnego zleceniodawcy text{1,16}	02-515
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Miejscowość pierwotnego zleceniodawcy text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Kraj pierwotnego zleceniodawcy ISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]		
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1*..1]	*Umieszczenie tagu, oznacza konieczność podania minimum 1 identyfikatora. Można podać 2 identyfikatory w ramach <OrgId>, czyli np. LEI oraz DiC	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Kod LEI to 20-znakowy alfanumeryczny, unikalny identyfikator podmiotu prawnego. Specyfika pola LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Dopuszczalne znaki 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	14930014UKLVMY22DS 11

			ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ XYZ 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 ISO 17442	
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Inny identyfikator podmiotu prawnego, np. IČO text{1,35}	
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Inny identyfikator osoby fizycznej np. rodné číslo text{1,35}	7204250999
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Klauzula kosztowa, pole ignorowane dla przelewów CERTIS, w PLN do Polski i wewnątrzbankowe. Klauzula na poziomie pojedynczej transakcji nadpisuje tą wartość. Jeśli zadeklarowano przelew zagraniczny i pole nie występuje, przyjmujemy wartość SHA.	Dopuszczalne wartości: DEBT CRED SHAR SLEV
++ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]	Dotyczy tylko przelewów zagranicznych, z wyłączeniem przelewów wewnątrzbankowych oraz przelewów w PLN do Polski.	
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Rachunek prowizji – format IBAN Rachunek na poziomie pojedynczej transakcji nadpisuje tą wartość. Brak pola oznacza, że system wybierze do opłat rachunek z pola <DbtrAcct>.	IBAN (ISO 13616) CZ1730600000002000 16688

Przykład PaymentInformation <PmtInf>

```
<PmtInf>
  <PmtInflId>A1234</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTplInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>12</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTplInf>
  <ReqdExctnDt>
    <Dt>2026-04-05</Dt>
  </ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Company name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> CZ1730600000000200016688</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BPKOCZPP</BICFI>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
```

Szczegóły przelewu - CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

Sekcja zawiera dane poszczególnych przelewów.

Nazwa	XML Tag	Liczba wystąpień	Dodatkowe informacje	Przykładowa wartość
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		
++PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		
+++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Identyfikator transakcji nadawany przez klienta. text{1,35}	A12345
+++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Numer referencyjny transakcji. Z uwagi na to, że pole jest wymagane, w przypadku braku numeru, można wprowadzić spację albo frazę NOTPROVIDED Jeżeli zadeklarowano typ przelewu CERTIS lub SEPA (w oddziale CZ i SK) i jednocześnie pole zostało uzupełnione wg standardu: /VS – stała wartość do 10 znaków symbolu VS (cyfry) /SS – stała wartość do 10 znaków symbolu SS (cyfry) /KS – stała wartość do 4 znaków symbolu KS (cyfry) Maksymalnie 33 znaki. Przykład:	(spacja) A12345 NOTPROVIDED Przykład specyficzny w Czechach: /VS1234567890/SS1234567890/KS0000

			<p>/VSnnnnnnnnnn/SSnnnnnnnnnn/KSnnnn</p> <p>n</p> <p>to symbole specyficzne zostaną zapisane w dedykowanych polach:.</p> <p>Symbol zmienny (VS) -N(10)V Symbol stały (SS) -N(10)V Symbol specyficzny (KS) -N(4)V</p> <p>Jeżeli dane nie będą spełniały standardu zostaną zapisana w polu referencji. text{1,35}</p>	
++PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[1..1]		
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	<p>Wartość określa tryb realizacji dla przelewów zagranicznych. Nie dotyczy przelewów CERTIS , wewnątrzbankowych , przelewów w PLN do Polski, przelewu natychmiastowego SEPA, przelewu SWIFT GPI (realizacja zawsze trybem Overnight).</p> <p>Brak pola w pliku = SPOT (D+2) NORM = Tomnext (D+1) HIGH= Overnight (D+0) CodeSet</p>	<p>Dopuszczalne wartości: NORM HIGH</p>
+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	<p>*Określenie typu przelewu jest wymagane. Można podać wartość na poziomie bloku płatności lub na poziomie szczegółów przelewu. W przypadku iPKO biznes można pominąć określenie typu przelewu w pliku i podać wartość na ekranie systemu.</p>	

++++Code	<Cd>	[1*..1]	<p>Pole pozwala na zadeklarowanie przelewu SEPA lub przelewu natychmiastowego SEPA (INST). Dodatkowo pole pozwala na zadeklarowanie przelewu SEPA, realizowanego w trybie ekspresowym (Overnight D+0). W takim przypadku należy podać wartość URGP.</p> <p>Można skorzystać z tego pola albo z pola poniżej. CodeSet</p>	<p>Dopuszczalne wartości: SEPA INST URGP</p>
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	<p>Za pomocą pola określany jest typ przelewu. 7 = Przelew SEPA 8 = Przelew natychmiastowy SEPA 9 = Przelew zagraniczny 10 = Przelew zagraniczny dowolny (wykryj automatycznie) 11 = Przelew zagraniczny SWIFT GPI 14 = Przelew krajowy CERTIS</p> <p>W przypadku iPKO biznes pole można pominąć w pliku i wskazać wartość na ekranie importu przelewów. text{1,35}</p>	<p>7 8 9 ltd.</p>
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	<p>Za pomocą pola można określić typ przelewu jako przelew natychmiastowy SEPA. W takim wypadku w polu <SvcLvl><Cd> należy podać SEPA i jednocześnie w <LclInstrm><Cd> wartość INST</p>	<p>INST</p>

+++CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	*Umieszczenie tagu, oznacza konieczność podania kodu kategorii ALBO identyfikatora kategorii.	
++++Code	<Cd>	[*1..1]	Kod kategorii typu zlecenia – dodatkowe dane dla przelewów SEPA i przelewów natychmiastowych SEPA. Kod o długości 4 znaków CodeSet text{4,4}	Przykładowe wartości: DIVI OTHR TAXS
++++Proprietary	<Prtry>	[*1..1]	Identyfikator kategorii typu zlecenia - dodatkowe dane dla przelewów SEPA i przelewu natychmiastowego SEPA. text{1,35}	A12345
++Amount	<Amt>	[1..1]		
+++InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	Kwota zlecenia i waluta. Separator dziesiętny: .(kropka) Dopuszczalne 2 cyfry po separatorze. Kod waluty - ISO 4217. Minimalna wartość: 1.00. Wyjątkiem jest waluta JPY i HUF, dla której minimalna wartość to 100. Amount ISO 4217 Atrybut XML: Ccy	InstdAmt Ccy="CZK">123.70
++ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]		
+++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Pole określa wskaźnik transakcji negocjowanej dla przelewów zagranicznych. Pole nie dotyczy przelewów natychmiastowych SEPA, CERTIS, przelewów w PLN do PL i transborder.	true false

			<p>true = transakcja negocjowana false = transakcje nienegocjowana</p> <p>Brak pola w pliku oznacza, że domyślnie transakcja nie jest negocjowana. text{1,35}</p>	
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	<p>Klauzula kosztowa. Pole ignorowane dla przelewów CERTIS . Pole dotyczy przelewów zagranicznych. Jeśli zadeklarowano przelew zagraniczny i pole nie występuje, przyjmujemy wartość SHA.</p>	<p>Dopuszczalne wartości: DEBT CRED SHAR SLEV</p>
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	<p>Uwaga: pole obecnie nieobsługiwane. Bank poinformuje w komunikacie o jego udostępnieniu.</p>	
+++Name	<Nm>	[1..1]	<p>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy. text{1,70}</p>	Firma 2
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	<p>Nazwa ulicy pierwotnego zleceniodawcy text{1,70}</p>	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	<p>Numer budynku pierwotnego zleceniodawcy text{1,16}</p>	36
++++Room	<Room>	[0..1]	<p>Numer lokalu pierwotnego zleceniodawcy text{1,70}</p>	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	<p>Kod pocztowy pierwotnego zleceniodawcy text{1,16}</p>	02-515
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	<p>Miejscowość pierwotnego zleceniodawcy text{1,35}</p>	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	<p>Kraj pierwotnego zleceniodawcy ISO 3166, Alpha-2 code</p>	PL

+++Identification	<Id>	[0..1]	
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1*..1]	*Umieszczenie tagu, oznacza konieczność podania minimum 1 identyfikatora. Można podać 2 identyfikatory w ramach <OrgId>, czyli np. LEI oraz IČO
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	<p>Kod LEI to 20-znakowy alfanumeryczny, unikalny identyfikator podmiotu prawnego.</p> <p>Specyfika pola LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}</p> <p>Standard ISO 17442.</p> <p>Dopuszczalne znaki:</p> <p>abcdefghijklmnopqrstuvwxy z</p> <p>ABCDEFGHIJKLMN OPQRSTUVWXYZ</p> <p>0123456789</p>
+++++Other	<Othr>	[1*..1]	
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	<p>Inny identyfikator podmiotu prawnego, np. DIČ</p> <p>text{1,35}</p>
++++PrivateIdentification	<PrvtId>	[*1..1]	
+++++Other	<Othr>	[*1..1]	
+++++Identification	<Id>	[*1..1]	<p>Inny identyfikator osoby fizycznej, np. rodné číslo</p> <p>text{1,35}</p>
++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1*..1]	*Pole wymagane dla przelewów zagranicznych, z wyłączeniem SEPA i przelewu natychmiastowego SEPA.
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	
++++BICFI	<BICFI>	[1*..1]	<p>Kod SWIFT, 8 albo 11 znaków.</p> <p>BPKOCZPP</p>

++++ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[1*..1]		
+++++MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	Kod ABA/FW (routing number) – 9 cyfrowy kod identyfikujący instytucję finansową w USA. text{1,35}	063100277
++Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Nazwa odbiorcy przelewu text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstAdr>	[1..1]	Uwaga: 1.W przypadku przelewów wewnątrzbankowych , przelewów CERTIS oraz przelewów w PLN do Polski – blok PostalAddress nie jest wymagany. Wszystkie dane zostaną zignorowane. 2. W przypadku pozostałych typów przelewu - blok PostalAddress jest wymagany.	
++++Department	<Dept>	[0..1]	Oddział text{1,70}	Oddział
++++SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Pododdział text{1,70}	Pododdział
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Nazwa ulicy text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Numer budynku text{1,16}	36
++++BuildingName	<BldgNm>	[0..1]	Nazwa budynku text{1,35}	SkySawa
++++Floor	<Flr>	[0..1]	Piętro text{1,70}	2
++++PostBox	<PstBx>	[0..1]	Skrytka pocztowa text{1,16}	123 99-515
++++Room	<Room>	[0..1]	Numer lokalu text{1,70}	11
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	Kod pocztowy text{1,16}	99-515
++++TownName	<TwnNm>	[1..1]	Miejscowość	Warszawa

			<p>1. W przypadku przelewów wewnątrzbankowych, CERTIS oraz w PLN do Polski – pole nie jest wymagane, o ile nie wypełniono żadnego innego tagu w bloku PostalAddress.</p> <p>2. W przypadku pozostałych typów przelewu - pole jest wymagane.</p> <p>text{1,35}</p>	
++++TownLocationName	<TwnLctnNm>	[0..1]	<p>Dzielnica</p> <p>text{1,35}</p>	Śródmieście
++++DistrictName	<DstrctNm>	[0..1]	<p>Powiat</p> <p>text{1,35}</p>	Warszawa
++++CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	<p>Województwo</p> <p>text{1,35}</p>	Mazowieckie
++++Country	<Ctry>	[1..1]	<p>Kraj</p> <p>1. W przypadku przelewów wewnątrzbankowych oraz w PLN do Polski – pole nie jest wymagane, o ile nie wypełniono żadnego innego tagu w bloku PostalAddress.</p> <p>2. W przypadku pozostałych typów przelewu - pole jest wymagane.CodeSet ISO 3166, Alpha-2 code</p>	PL
++++AddressLine	<AdrlLine>	[0..1]	<p>Dane adresowe odbiorcy przelewu.</p> <p>Użycie pola AddressLine jest obecnie możliwe w przypadku przelewów wewnątrzbankowych, przelewów CERTIS i PLN do Polski.</p>	Warszawa, 02-515, Puławska

			Zabronione jest stosowanie tagu <AdrLine> z polami strukturyzowanymi w bloku <PstlAdr>. text{1,70}	
+++Identification	<Id>	[0..1]	*Umieszczenie tagu, oznacza konieczność podania minimum 1 identyfikatora. Można podać 2 identyfikatory w ramach <Orgld>, czyli np. DIČ oraz IČO.	
++++OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]		
+++++LEI	<LEI>	[0..1]	Kod LEI to 20-znakowy alfanumeryczny, unikalny identyfikator podmiotu prawnego. Standard ISO 17442. Dopuszczalne znaki: 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	14930014UKLVMY22 DS11
+++++Other	<Othr>	[0..1]		
+++++Identification	<Id>	[1..1]	Inny identyfikator podmiotu prawnego, np. DIČ text{1,35}	CZ8163295218
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[*1..1]		
+++++Other	<Othr>	[*1..1]		
+++++Identification	<Id>	[*1..1]	Inny identyfikator osoby fizycznej, np. rodné číslo text{1,35}	2950512301
+++ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		
++++EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Pole do wprowadzenia adresu e-mail, na który zostanie wysłane	imie.nazwisko@dom ena.pl,

			potwierdzenie zrealizowanej transakcji w formacie PDF. Można dodać maksymalnie 5 adresów, oddzielając je przecinkiem.	imie2.nazwisko2@domena2.pl
++++EmailPurpose	<EmailPurp>	[1..1]	Pole określa język korespondencji dla potwierdzeń przelewu. Należy wprowadzić 2 znakowy kod kraju ISO. Można podać tylko jedną wartość.	CZ
++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1*..1]	*Wymagane jest wypełnianie tagu <IBAN> ALBO <Id>. Nie można wypełnić obu wartości.	
++++IBAN	<IBAN>	[1*..1]	Rachunek odbiorcy przelewu IBAN (ISO 13616)	CZ1730600000000200016688
++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification <Id>	<Id>	[1*..1]	Nr rachunku w postaci innej niż IBAN. Dotyczy przelewów zagranicznych, zleczanych do krajów, które posiadają inny format rachunku bankowego. text{1,35}	
++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Uwaga: pole obecnie nieobsługiwane. Bank poinformuje w komunikacie o jego udostępnieniu.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Nazwa ostatecznego odbiorcy. text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Nazwa ulicy ostatecznego odbiorcy. text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Numer ulicy ostatecznego odbiorcy. text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Nr mieszkania ostatecznego odbiorcy. text{1,70}	5

++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	Kod pocztowy ostatecznego odbiorcy. text{1,16}	02-515
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Miasto ostatecznego odbiorcy. text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Kraj ostatecznego odbiorcy ISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]	*Umieszczenie tagu, oznacza konieczność podania minimum 1 identyfikatora. Można podać 2 identyfikatory w ramach <OrgId>, czyli np. LEI oraz DIČ	
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Kod LEI to 20-znakowy alfanumeryczny, unikalny identyfikator podmiotu prawnego. Specyfika pola LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Dopuszczalne znaki: 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	14930014UKLVMY22 DS11
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Inny identyfikator podmiotu prawnego, np. DIČ. text{1,35}	CZ8163295218
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Inny identyfikator osoby fizycznej, np. rodné číslo	7204250999

			text{1,35}	
++Purpose	<Purp>	[0..1]		
+++Code	<Cd>	[1..1]	Kod celu zlecenia. Dodatkowe informacje dla przelewów SEPA i przelewów natychmiastowych SEPA, określające przyczynę transakcji. Kod o długości 4 znaków ExternalPurpose1Code	Przykładowe wartości: TAXS PENS SPLT
++RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..1]	Uwaga: pole obecnie nieobsługiwane. Bank poinformuje w komunikacie o jego udostępnieniu.	
+++Details	<Dtls>	[0..1]		
++++Information	<Inf>	[0..1]	Kod celu płatności. Wymagany w przelewach do niektórych krajów m.in.: ZEA BIRMA MALEZJA BAHRAJN. Wymagany także w zleceniach w walucie CNY. Można podać maksymalnie 3 kody, oddzielone przecinkiem. text{1,35}	Przykładowe wartości: ACM 12400
++RemittanceInformation	<RmtInf>	[1..1]		
+++Unstructured	<Ustrd>	[1*..1]	Tytuł przelewu. *Przelewy m.in. do ZEA, Bahrain, Chiny, Malezja – dodatkowe informacje w następnym rozdziale. text{1,140}	Payment of an invoice

Przykład CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>A12345</InstrId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>10</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="CZK">123.70</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Company name</Nm>
    <StrtNm>ul Vinohradska</StrtNm>
    <BldgNb>89</BldgNb>
    <PstCd>13001</PstCd>
    <TwnNm>Praha</TwnNm>
    <Ctry>CZ</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> CZ1730600000000200016688</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Payment of an invoice</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Pozostałe informacje

Kod celu płatności - przelewy realizowane do niektórych krajów

Dodatkowe wymogi przy przelewach do ZEA (Zjednoczone Emiraty Arabskie), Malezji, Bahrajnu, Mjanmy (Birma), Chin.

Przy realizacji przelewów do wyżej wymienionych krajów, wymagane jest wskazanie odpowiedniego kodu celu płatności w tytule przelewu:

<Ustrd>INVOICE 123456 /GDS/ </Ustrd>

UWAGA: Pamiętaj o wpisaniu kodu celu płatności, aby uniknąć odrzucenia przelewu. Kod należy umieścić między znakami /, np. /GDS/. Możesz podać maksymalnie 3 kody, oddzielając je spacjami np. /GDS/ /ATS/ /FIS/

Listę kodów uzyskasz u Doradcy.

Księgowanie zbiorcze

Format pozwala na określenie typu księgowania paczki. Parametr znajduje się na poziomie bloku płatności. Jeżeli pole nie występuje w pliku system domyślnie oznacza paczkę jako księgowaną analitycznie.

Nazwa	XML Tag
+PaymentInformation	<PmtInf>
(...)	
++BatchBooking	<BtchBookg>

Możliwe wartości dla pola <BtchBookg>:

false – księgowanie analityczne

true – księgowanie zbiorcze.

Transakcje negocjowane

Format pozwala na określenie czy przelew zagraniczny ma być realizowany z wykorzystaniem kursu negocjowanego. Pole nie dotyczy przelewów w PLN do Polski, CERTIS, przelewów natychmiastowych Sepa oraz przelewów wewnątrzbankowych. Jeżeli pole nie występuje domyślnie transakcja nie jest negocjowana.

Nazwa	XML Tag
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>
(...)	
++ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>
+++ContractIdentification	<CtrctId>

Możliwe wartości:

true = transakcja negocjowana

false = transakcje nienegocjowana

LEI odbiorcy przelewu

Kod LEI staje się coraz częściej wykorzystywanym identyfikatorem podmiotu prawnego podczas realizacji przelewów. Jest to 20 znakowy nr firmy, uznawany w obszarze UE.

Dane znajdują się w tagu:

Nazwa	XML Tag
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>
(...)	
++Creditor	<Cdtr>
(...)	
+++Identification	<Id>

++++OrganisationIdentification	<OrgId>
++++LEI	<LEI>

Specyfika pola LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}

Nr zgodny z ISO 17442.

Dopuszczalne znaki:

abcdefghijklmnopqrstuvwxy

ABCDEFGHIJKLMNPOQRSTUVWXYZ

0123456789

Pole dotyczy przelewów zagranicznych oraz przelewów krajowych.

Potwierdzenie przelewu na adres e-mail

Istnieje możliwość wprowadzenia adresu e-mail, na który zostanie wysłane potwierdzenie zrealizowanego przelewu.

Dane znajdują się w tagu:

Nazwa	XML Tag
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>
(...)	
++Creditor	<Cdtr>
(...)	
+++ContactDetails	<CtctDtIs>

++++EmailAddress	<EmailAdr>
------------------	------------

Można podać maksymalnie 5 adresów.

Pole pozwala na wprowadzenie adresów e-mail. Adresy email należy oddzielić znakiem przecinka ,

Np.

imie.nazwisko@domena.pl, imie2.naziwsko2@domena2.pl

Przydatne linki

Informacje o przelewach - <https://www.pkobp.pl/oddzial-czechy/dokumenty>

Informacje o ISO 20022 - <https://www.pkobp.pl/korporacje/pomoc-kontakt/iso-20022>

Kody SWIFT (kod kategorii typu zlecenia, kod celu zlecenia) - <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

Przykład przelewu CERTIS

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

```
  <CstmrCdtTrfInitn>
```

```
    <GrpHdr>
```

```
      <MsgId>A12345</MsgId>
```

```
      <CreDtTm>2026-03-19T10:10:02</CreDtTm>
```

```
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
```

```
      <InitgPty>
```

```
        <Nm>PKO Bank Polski</Nm>
```

```
      </InitgPty>
```

```
    </GrpHdr>
```

```
  <PmtInf>
```

```
<PmtInflId>A1234</PmtInflId>
<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
<BtchBookg>>false</BtchBookg>
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Prtry>14</Prtry>
  </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>
  <Dt>2026-03-20</Dt>
</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>PKO Bank Polski</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>CZ1730600000000200016888</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BPKOCZPPXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>A12345</InstrId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
```

```
        <InstdAmt Ccy="CZK">6.51</InstdAmt>
    </Amt>
    <Cdtr>
        <Nm>Company name</Nm>
        <PstlAdr>
            <TwnNm>Praha</TwnNm>
    <Ctry>CZ</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <LEI>14900000UDLVMY22KS22</LEI>
                <Othr>
                    <Id>52054532</Id>
                </Othr>
            </OrgId>
        </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN> CZ1763630000000200016688</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Payment title</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfIntr>
</Document>
```

Przykład przelewu SEPA

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>A12345</MsgId>
      <CreDtTm>2026-03-10T16:10:02</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>PKO Bank Polski</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>A1234</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <BtchBookg>false</BtchBookg>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <SvcLvl>
          <Prtry>7</Prtry>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2026-03-12</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>PKO Bank Polski</Nm>
      </Dbtr>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN> CZ1730600000000200016688</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BPKOCZPPXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgsAcct>
  <Id>
    <IBAN> CZ1730600000000200016688</IBAN>
  </Id>
</ChrgsAcct>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>A12345</InstrId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Prtry>7</Prtry>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>OTHR</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
```

```
<InstdAmt Ccy="EUR">55.55</InstdAmt>
</Amt>
<XchgRateInf>
  <CtrctId>true</CtrctId>
</XchgRateInf>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<Cdtr>
  <Nm>Company name</Nm>
  <PstlAdr>
    <Dept>Finance Department</Dept>
    <SubDept>International Payments SubDepartment</SubDept>
    <StrtNm>Avenue des Lila</StrtNm>
    <BldgNb>11</BldgNb>
    <BldgNm>SkySawa</BldgNm>
    <Flr>22</Flr>
    <PstBx>333 33-333</PstBx>
    <Room>44</Room>
    <PstCd>55-555</PstCd>
    <TwnNm>Paris</TwnNm>
    <TwnLctnNm>6th Arrondissement</TwnLctnNm>
    <DstrctNm>Paris</DstrctNm>
    <CtrySubDvsn>Île-de-France</CtrySubDvsn>
    <Ctry>FR</Ctry>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <LEI>14900000UDLVMY22KS22</LEI>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
```

```
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FR76300011119000020418012391</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Cd>SPLT</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>Payment for invoice no. 123</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInIt>
</Document>
```