



Bank Polski

Struktura pain.001.001.09

Cuprins

Informații generale.....	3
Parametrii fișierului.....	3
Caractere permise în fișier	3
Structura unui fișier XML	4
Definirea tipurilor de transferuri	5
Antet - GroupHeader <GrpHdr>.....	6
Bloc de plăți - PaymentInformation <PmtInf>	7
Detalii ale transferului - CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>	13
Alte informații	26
Codul scopului plății — transferuri trimise către anumite țări	26
Decontare multiplă.....	26
Tranzacții negociate (cu curs valutar negociat)	27
LEI al beneficiarului transferului.....	27
Adresă de e-mail pentru confirmarea transferului.....	28
Linkuri utile	29
Exemplu de transfer Sent	29
Exemplu de transfer SEPA	32

Informații generale

Acest document descrie structura fișierului pain.001.001.09, care poate fi utilizat pentru importul transferurilor în Serviciul de internet banking al PKO Bank Polski pentru întreprinderi mijlocii și mari (PKO Biznes).

Parametrii fișierului

- Formatul pain.001.001.09 se bazează pe standardul ISO 20022,
- Fișierul importat trebuie să fie conform cu schema pain.001.001.09.xsd:
<https://www.iso20022.org/iso-20022-message-definitions>
- Formatul permite importul transferurilor interne, externe și intra-bancare,
- Este posibilă specificarea tipului de contabilizare: individuală sau multiplă,
- Un singur fișier poate conține diferite tipuri de transferuri,
- Recomandăm includerea a maximum 5.000 de transferuri într-un singur fișier,
- Dimensiunea maximă a fișierului: 99 MB,
- Codificarea caracterelor acceptată: UTF-8,
- Fișierul poate avea orice denumire.

Caractere permise în fișier

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

/ - () . ,

Spațiu

@ – doar în câmpul pentru adresa de e-mail.

Unele câmpuri, cum ar fi codul LEI, pot avea reguli de validare mai restrictive decât cele enumerate mai sus. Aceste informații sunt furnizate în descrierile câmpurilor respective.

Structura unui fișier XML

Notăție

[1..1] – prima cifră specifică dacă câmpul este obligatoriu. 1 înseamnă câmp obligatoriu, 0 înseamnă că este opțional. A doua cifră specifică de câte ori poate apărea câmpul în fișier. În acest caz, câmpul este obligatoriu și apare exact o singură dată.

[0..1] – indică un câmp opțional care poate apărea o singură dată.

[1..*] – indică un câmp obligatoriu. Asteriscul (*) înseamnă că acesta poate apărea de mai multe ori.

[1*..1] – indică un câmp obligatoriu care poate apărea o singură dată. Asteriscul (*) indică faptul că pentru acest câmp se aplică un comentariu, o notă sau o regulă de business suplimentară, marcată cu același simbol în documentație.

SEQ	Numele etichetei / elementului XML	Numărul de apariții, nivelul de obligativitate	Comentariu
1	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>	[1..1]	Începutul fișierului
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]	Rădăcina mesajului
3	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	Linia de deschidere a secțiunii blocurilor de plăți
4	<GrpHdr>	[1..1]	Linia de deschidere a antetului
5	</GrpHdr>	[1..1]	Linia de închidere a antetului
6	<PmtInf>	[1..*]	Linia de deschidere a blocului de plăți
7	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	Linia de deschidere a secțiunii tranzacției individuale
8	</CdtTrfTxInf>	[1..*]	Linia de închidere a secțiunii tranzacției individuale
9	</PmtInf>	[1..*]	Linia de închidere a blocului de plăți
10	</CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	Linia de închidere a secțiunii blocurilor de plăți
11	</Document>	[1..1]	Sfârșitul fișierului

Definirea tipurilor de transferuri

Definirea tipurilor de transferuri (de exemplu, transfer intern, transfer extern etc.) poate fi realizată atât la nivelul blocului de plăți, cât și la nivelul transferului individual. Dacă sunt furnizate ambele valori, valoarea definită la nivelul transferului individual are prioritate.

Este posibil să omiteți specificarea tipului de transfer în fișier la importul în Serviciului de internet banking al PKO Bank Polski . În acest caz, tipul este selectat pe ecranul sistemului.

Tipul transferului	Câmp la nivelul blocului de plăți <PmtPlnf>	Câmp la nivelul transferului <CdtTrfTxInf>
Transfer de credit SEPA	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> sau <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> sau <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>
Plată instant SEPA	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> sau <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> sau <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> și în același <PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> sau <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> sau <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> și în același <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>
Transfer Extern	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>
Transfer Extern (mod automat)*	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>
SWIFT GPI	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>
Sent	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>12</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>12</Prtry>
Regis	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>13</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>13</Prtry>

* Serviciul de internet banking al PKO Bank Polski va determina automat tipul transferului extern și modul de executare al acestuia.

Antet - GroupHeader <GrpHdr>

Număr de apariții: [1..] – înseamnă câmp obligatoriu. [0..] – câmp opțional. [1..*] – câmpul poate apărea de mai multe ori. [1..1] – câmpul apare o singură dată în cadrul unei secțiuni date. [0-9][1,15] – înseamnă că sunt permise cifrele de la 0 la 9, minimum o cifră, maximum cincisprezece.

Numele câmpulu	Etichetă XML	Număr de apariții	Informații suplimentare	Valoare exemplu
+Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		
++Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Identificatorul fișierului care conține tranzacțiile. Orice șir de caractere. Valoarea nu este verificată de bancă. text{1,35}	A1234
++CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Data creării fișierului. Format: YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	2026-04-05T15:23:11
++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Numărul de tranzacții din fișier. Numărul de tranzacții din fișier nu este validat.	11
++InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Numele plătitorului (ordonatorului). Valoarea nu este verificată, însă este obligatorie. text{1,70}	Denumirea companiei

Exemplu de 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>
      <NbOfTx>11</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm> Denumirea companiei </Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
```

Bloc de plăți - PaymentInformation <PmtInf>

Un bloc care conține tranzacții include un set de transferuri care debitează un singur cont.

Numele câmpulu	Etichetă XML	Număr de apariții	Informații suplimentare	Valoare exemplu
+PaymentInformation	<PmtInf>	[1..*]		
++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Identificatorul lotului de tranzacții. Orice șir de caractere. Valoarea nu este verificată de Bancă. text{1,35}	A1234
++PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Valoare constantă obligatorie: TRF CodeSet	TRF
++BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Câmpul permite definirea tipului de decontare – individuală sau multiplă. În cazul în care câmpul nu este prezent (este opțional), lotul va fi decontat individual. Decontarea multiplă se aplică transferurilor externe, cu excepția transferurilor intrabancare și a transferurilor externe în PLN către Polonia. Valori posibile: false – decontare individuală true – decontare multiplă Notă – nu trebuie utilizate litere majuscule.	Valori permise: true false
++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Notă: datele de la nivelul fiecărei tranzacții individuale au prioritate mai mare și suprascriu valoarea din blocul de plată.	
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Valoarea specifică modului de execuție pentru transferurile externe. Nu se aplică transferurilor Sent și Regis, transferurilor intrabancare, transferurilor	Valori permise: NORM HIGH

			externe în PLN către Polonia, plăților instant SEPA sau transferurilor SWIFT GPI (care sunt întotdeauna executate în modul Overnight). În cazul în care câmpul lipsește din fișier, se va aplica SPOT (D+2), iar în cazul SEPA se va utiliza Tomnext (D+1). NORM = Tomnext (D+1) HIGH = Overnight (D+0) CodeSet	
+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	* Specificarea tipului de transfer este obligatorie. Puteți furniza valoarea la nivelul blocului de plată sau la nivelul detaliilor transferului. În cazul Serviciului de internet banking al PKO Bank Polski, puteți omite specificarea tipului de transfer în fișier și introduce valoarea direct în ecranul sistemului.	
++++Code	<Cd>	[1*..1]	Câmpul permite declararea unui transfer SEPA sau a unei plăți instant SEPA (INST). În plus, câmpul permite declararea unui transfer SEPA executat în regim expres (Overnight D+0). În acest caz, trebuie furnizată valoarea URGP. Puteți utiliza acest câmp sau câmpul de mai jos. CodeSet	Valori permise: SEPA INST URGP
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	Folosind acest câmp, este specificat tipul de transfer. 7 = transfer de credit SEPA 8 = plată instant SEPA 9 = transfer extern 10 = transfer extern (mod automat) 11 = SWIFT GPI 12 = Sent	Valori exemplu: 7 8 9 etc.

			13 = Regis În cazul Serviciului de internet banking al PKO Bank Polski, câmpul poate fi omis în fișier, iar valoarea poate fi selectată pe ecranul de import al transferului. text{1,35}	
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	Folosind acest câmp, tipul de transfer poate fi specificat ca plată instant SEPA. În acest caz, trebuie furnizată valoarea SEPA în câmpul <SvcLvl><Cd>, iar în același timp valoarea INST trebuie furnizată în <LclInstrm><Cd>.	INST
++RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]		
+++Date	<Dt>	[1..1]	Data de execuție a blocului de tranzacții, în formatul YYYY-MM-DD. O dată din trecut va fi înlocuită cu data curentă.	2026-04-05
++Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Numele debitorului text{1,140}	Denumirea companiei
++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Cont debitat – format IBAN IBAN (ISO 13616)	RO00BPKO0000111122 223333
++DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
++++BICFI	<BICFI>	[1..1]	Codul BIC al PKO Bank Polski S.A., Varșovia, Sucursala București ISO 9362, 8 sau 11 caractere	BPKOROB
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Notă: câmpul nu este acceptat în prezent. Banca va anunța disponibilitatea acestuia într-o comunicare. Datele de la nivelul tranzacției individuale suprascriu această secțiune.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Numele debitorului final	Denumirea companiei

			text{1,70}	
+++PostalAddress	<PstAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Denumirea străzii debitorului final text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Numărul clădirii debitorului final text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Numărul apartamentului debitorului final text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	Codul poștal al debitorului final text{1,16}	02-515
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Orașul debitorului final text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Țara debitorului final ISO 3166, cod Alpha-2	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Dacă se utilizează elementul <Id>, trebuie furnizat unul dintre următoarele tipuri de identificare: • <OrgId> pentru o persoană juridică (organizație), sau • <PrvtId> pentru o persoană fizică.	
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1*..1]	* În cadrul elementului <OrgId> poate fi furnizat un singur identificator al organizației (de exemplu LEI sau CUI). Furnizarea mai multor identificatori nu este permisă.	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Codul LEI este un identificator unic alfanumeric al unei entități juridice, format din 20 de caractere. Specificația câmpului LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Caractere permise: 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 ISO 17442	14930014UKLVMY22DS 11

+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei entități juridice, de exemplu CUI. text{1,35}	
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei persoane fizice, de exemplu CNP. text{1,35}	
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Tip comision; câmpul este ignorat pentru transferurile Sent și Regis, transferurile intrabancare și transferurile externe în PLN către Polonia. Un anumit tip specificat la nivelul tranzacției individuale suprascrie această valoare. Dacă este declarat un transfer extern și câmpul lipsește, se aplică valoarea SHA.	Valori permise: DEBT CRED SHAR SLEV
++ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]	Se aplică numai transferurilor externe, cu excepția transferurilor intrabancare și a transferurilor externe în PLN către Polonia.	
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Cont de comisioane – format IBAN Contul specificat la nivelul tranzacției individuale suprascrie această valoare. Dacă câmpul lipsește, sistemul va utiliza contul din câmpul <DbtrAcct> pentru perceperea comisioanelor. IBAN (ISO 13616)	RO00BPKO0000111122 223333

Exemplu de PaymentInformation <PmtInf>

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>A1234</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>

```

```
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Prtry>12</Prtry>
  </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>
  <Dt>2026-04-05</Dt>
</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>Denumirea companiei</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN> RO00BPKO0000111122223333</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BPKOROBU</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
```

Detalii ale transferului - CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

Secțiunea conține datele transferurilor individuale.

Numele câmpulu	Etichetă XML	Număr de apariții	Informații suplimentare	Valoare exemplu
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		
++PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		
+++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Identificatorul tranzacției atribuit de client. text{1,35}	A12345
+++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Numărul de referință al tranzacției. Deoarece câmpul este obligatoriu, dacă nu este disponibil niciun număr, poate fi introdusă expresia NOTPROVIDED. text{1,35}	A12345 NOTPROVIDED
++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]		
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Valoarea specifică modului de execuție pentru transferurile externe. Nu se aplică transferurilor Sent și Regis, transferurilor intrabancare sau transferurilor externe în PLN către Polonia, plăților instant SEPA, transferurilor SWIFT GPI (care sunt întotdeauna transferuri intrabancare executate în modul Overnight). În cazul în care câmpul lipsește din fișier, se va aplica SPOT (D+2), iar în cazul SEPA se va utiliza Tomnext (D+1). NORM = Tomnext (D+1) HIGH = Overnight (D+0) CodeSet	Valori permise: NORM HIGH

+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	** Specificarea tipului de transfer este obligatorie. Puteți furniza valoarea la nivelul blocului de plată sau la nivelul detaliilor transferului. În cazul Serviciului de internet banking al PKO Bank Polski, fișier și introduce valoarea direct pe ecranul sistemului.	
++++Code	<Cd>	[1*..1]	Câmpul permite declararea unui transfer SEPA sau a unei plăți SEPA Instant (INST). În plus, câmpul permite declararea unui transfer SEPA executat în regim expres (Overnight D+0). În acest caz, trebuie furnizată valoarea URGP. Puteți utiliza acest câmp sau câmpul de mai jos. CodeSet	Valori permise: SEPA INST URGP
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	Folosind acest câmp, este specificat tipul de transfer. 7 = transfer de credit SEPA 8 = plată instant SEPA 9 = transfer extern 10 = transfer extern (mod automat) 11 = SWIFT GPI 12 = Sent 13 = Regis În cazul Serviciului de internet banking al PKO Bank Polski, câmpul poate fi omis în fișier, iar valoarea poate fi selectată pe ecranul de import al transferului. text{1,35}	Valori exemplu: 7 8 9 etc.
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	Folosind acest câmp, tipul de transfer poate fi specificat ca plată instant SEPA.	INST

			În acest caz, trebuie furnizată valoarea SEPA în câmpul <SvcLvl><Cd>, iar în același timp valoarea INST trebuie furnizată în <LclInstrm><Cd>.	
+++CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	*Plasarea etichetei înseamnă că trebuie furnizat fie codul categoriei, fie identificatorul categoriei.	
++++Code	<Cd>	[1*..1]	Codul categoriei tipului de instrucțiune – date suplimentare pentru transferurile SEPA și plățile instant SEPA. Un cod format din 4 caractere. CodeSet, text{4,4}	Valori exemplu: DIVI OTHR TAXS
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	Identificatorul categoriei tipului de instrucțiune – date suplimentare pentru transferurile SEPA și plățile instant SEPA. text{1,35}	A12345
++Amount	<Amt>	[1..1]		
+++InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	Suma instrucțiunii și moneda. Separator zecimal: . (punct) Este permis un număr maxim de 2 cifre după separator. Codul monedei – ISO 4217. Valoare minimă: 1,00. Se aplică o excepție pentru JPY și HUF, unde valoarea minimă este 100. Sumă ISO 4217 Atribut XML: Ccy	InstdAmt Ccy="RON">123.70
++ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]		
+++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Câmpul specifică indicatorul unei tranzacții negociate pentru transferurile externe. Câmpul nu se aplică transferurilor Sent și Regis,	Valori permise: true false

			plăților SEPA Instant, transferurilor intrabancare și transferurilor externe în PLN către Polonia. true = tranzacție negociată false = tranzacție nenegociată Dacă câmpul lipsește din fișier, tranzacția este considerată implicit ca fiind nenegociată. text{1,35}	
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Tip comision; câmpul este ignorat pentru transferurile Sent și Regis, transferurile intrabancare și transferurile externe în PLN către Polonia. Un anumit tip specificat la nivelul tranzacției individuale suprascrie această valoare. Dacă este declarat un transfer extern și câmpul lipsește, se aplică valoarea SHA.	Valori permise: DEBT CRED SHAR SLEV
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Notă: câmpul nu este acceptat în prezent. Banca va anunța disponibilitatea acestuia într-o comunicare.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Numele debitorului final text{1,70}	Denumirea companiei
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Denumirea străzii debitorului final text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Numărul clădirii debitorului final text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Numărul apartamentului debitorului final text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	Codul poștal al debitorului final text{1,16}	02-515
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Orașul debitorului final	Warszawa

			text{1,35}	
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Țara debitorului final ISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Dacă se utilizează elementul <Id>, trebuie furnizat unul dintre următoarele tipuri de identificare: • <Orgld> pentru o persoană juridică (organizație), sau • <Prvtld> pentru o persoană fizică.	
++++OrganisationIdentification	<Orgld>	[1*..1]	* În cadrul elementului <Orgld> poate fi furnizat un singur identificator al organizației (de exemplu LEI sau CUI). Furnizarea mai multor identificatori nu este permisă.	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Codul LEI este un identificator unic alfanumeric al unei entități juridice, format din 20 de caractere. Specificația câmpului LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Caractere permise: 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 ISO 17442	14930014UKLVMY22 DS11
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei entități juridice, de exemplu CUI. text{1,35}	
++++PrivatIdentification	<Prvtld>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei persoane fizice, de exemplu CNP.	

			text{1,35}	
++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1*..1]	*Câmp obligatoriu pentru transferurile externe, cu excepția plăților SEPA și instant SEPA.	
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
++++BICFI	<BICFI>	[1*..1]	Cod SWIFT, 8 sau 11 caractere.	BPKOROB
++++ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[1*..1]		
+++++MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	Cod ABA/FW (număr de rutare) – cod din 9 cifre care identifică o instituție financiară din SUA. text{1,35}	063100277
++Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Numele beneficiarului transferului text{1,70}	Denumirea companiei
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	Notă: 1. În cazul transferurilor intrabancare și al transferurilor externe în PLN către Polonia, blocul PostalAddress nu este obligatoriu. Toate datele nu vor fi luate în considerare. 2. În cazul tuturor celorlalte tipuri de transferuri, blocul PostalAddress este obligatoriu.	
++++Department	<Dept>	[0..1]	Department text{1,70}	Department
++++SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	SubDepartment text{1,70}	SubDepartment
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Denumirea străzii text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Numărul clădirii text{1,16}	36
++++BuildingName	<BldgNm>	[0..1]	Denumirea clădirii text{1,35}	SkySawa
++++Floor	<Flr>	[0..1]	Numărul etajului text{1,70}	2

++++PostBox	<PstBx>	[0..1]	Căsuță poștală (P.O. Box) text{1,16}	123 99-515
++++Room	<Room>	[0..1]	Numărul camerei text{1,70}	11
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	Cod poștal text{1,16}	99-515
++++TownName	<TwnNm>	[1..1]	Denumirea orașului 1. În cazul transferurilor intrabancare și al transferurilor externe în PLN către Polonia, câmpul nu este obligatoriu, cu condiția ca niciun alt tag din blocul PostalAddress să nu fie completat. 2. În cazul tuturor celorlalte tipuri de transferuri, câmpul este obligatoriu. text{1,35}	Warszawa
++++TownLocationName	<TwnLctnNm>	[0..1]	Denumirea localității text{1,35}	Warszawa
++++DistrictName	<DstrctNm>	[0..1]	Denumirea districtului text{1,35}	Wola
++++CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Subdiviziunea țării text{1,35}	Mazowieckie
++++Country	<Ctry>	[1..1]	Țara 1. În cazul transferurilor intrabancare și al transferurilor externe în PLN către Polonia, câmpul nu este obligatoriu, cu condiția ca niciun alt tag din blocul PostalAddress să nu fie completat. 2. În cazul tuturor celorlalte tipuri de transferuri, câmpul este obligatoriu. CodeSet, ISO 3166, Alpha-2 code	PL

++++AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Datele de adresă ale beneficiarului transferului. Câmpul AddressLine poate fi utilizat în prezent pentru transferurile intrabancare și transferurile externe în PLN către Polonia. Este interzisă utilizarea tagului <AdrLine> împreună cu câmpurile structurate din blocul <PstlAdr>. text{1,70}	Warszawa, 00-116, Świętokrzyska
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Dacă se utilizează elementul <Id>, trebuie furnizat unul dintre următoarele tipuri de identificare: • <OrgId> pentru o persoană juridică (organizație), sau • <PrvtId> pentru o persoană fizică.	
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1*..1]	* În cadrul elementului <OrgId> poate fi furnizat un singur identificator al organizației (de exemplu LEI sau CUI). Furnizarea mai multor identificatori nu este permisă.	
+++++LEI	<LEI>	[0*..1]	Codul LEI este un identificator unic alfanumeric al unei entități juridice, format din 20 de caractere. Specificația câmpului LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Caractere permise: 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 ISO 17442	14930014UKLVMY22 DS11
+++++Other	<Othr>	[0*..1]		

+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei entități juridice, de exemplu CUI. Câmp obligatoriu pentru transferurile fiscale către sistemele Sent și Regis. text{1,35}	
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei persoane fizice, de exemplu CNP. text{1,35}	
+++ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		
++++EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Puteți furniza o adresă de e-mail la care va fi trimisă confirmarea PDF a transferului efectuat. Puteți adăuga până la 5 adrese, separându	name@pkobp.pl, name2@pkobp.pl
++++EmailPurpose	<EmailPurp>	[1..1]	Câmpul specifică limba de corespondență pentru confirmările transferului. Trebuie introdus un cod de țară ISO din 2 litere. Poate fi furnizată o singură valoare.	RO
++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1*..1]	* Este obligatoriu să fie completat fie tagul <IBAN>, fie tagul <Id>. Nu este permisă furnizarea ambelor valori.	
++++IBAN	<IBAN>	[1*..1]	Numărul contului beneficiarului IBAN (ISO 13616)	RO11BPKO00001111 22223333
++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification <Id>	<Id>	[1*..1]	Număr de cont într-un format diferit de IBAN. Se aplică transferurilor externe trimise către țări care utilizează un format diferit al contului bancar. text{1,35}	

++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Notă: acest câmp nu este acceptat în prezent. Banca vă va informa printr-o comunicare atunci când va deveni disponibil.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Numele creditorului final text{1,70}	Denumirea companiei
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Denumirea străzii creditorului final text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Numărul clădirii creditorului final text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Numărul camerei creditorului final text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	Codul poștal al creditorului final text{1,16}	00-116
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Orașul creditorului final text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Țara creditorului final ISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Dacă se utilizează elementul <Id>, trebuie furnizat unul dintre următoarele tipuri de identificare: • <Orgld> pentru o persoană juridică (organizație), sau • <Prvtld> pentru o persoană fizică.	
++++OrganisationIdentification	<Orgld>	[1*..1]	* În cadrul elementului <Orgld> poate fi furnizat un singur identificator al organizației (de exemplu LEI sau CUI). Furnizarea mai multor identificatori nu este permisă.	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Codul LEI este un identificator unic alfanumeric al unei entități juridice, format din 20 de caractere. Specificația câmpului LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Caractere permise: a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w	14930014UKLVMY22 DS11

			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 ISO 17442	
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei entități juridice, de exemplu CUI text{1,35}	
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Alt identificator al unei persoane fizice, de exemplu CNP text{1,35}	
++Purpose	<Purp>	[0..1]		
+++Code	<Cd>	[1..1]	Codul scopului instrucțiunii. Informații suplimentare pentru transferurile SEPA și plățile instant SEPA, care specifică motivul tranzacției. Codul trebuie să aibă 4 caractere. ExternalPurpose1Code	Valori exemplu: TAXS PENS SPLT
++RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..1]	Notă: acest câmp nu este acceptat în prezent. Banca vă va informa printr-o comunicare atunci când va deveni disponibil.	
+++Details	<Dtls>	[0..1]		
++++Information	<Inf>	[0..1]	Codul scopului plății. Obligatoriu pentru transferurile către anumite țări, inclusiv: EAU, Myanmar, Malaezia, Bahrain. De asemenea, obligatoriu pentru tranzacțiile în CNY.	Valori exemplu: ACM 12400

			Pot fi furnizate până la 3 coduri, separate prin virgule. text{1,35}	
++RelatedRemittanceInformation	<RltdRmtInf>	[0..1]		
+++RemittanceIdentification	<RmtId>	[1..0]	Cod ANAF, pentru transferurile fiscale Sent și Regis. text{1,35}	99912345678900123456789
++RemittanceInformation	<RmtInf>	[1..1]		
+++Unstructured	<Ustrd>	[1*..1]	Descrierea transferului. Pentru transferurile către, printre altele, EAU, Bahrain, China, Malaezia – informații suplimentare sunt furnizate în secțiunea următoare. Notă: În cazul transferurilor fiscale către sistemele Sent și Regis, câmpul poate conține maximum 89 de caractere. text{1,140}	Plata unei facturi

Exemplu de CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>A12345</InstrId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>12</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>

```

```
<InstdAmt Ccy="RON">123.70</InstdAmt>
</Amt>
<Cdtr>
  <Nm>Denumirea companiei</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Blvd. Iancu de Hunedoara</StrtNm>
    <BldgNb>48</BldgNb>
    <PstCd>011745</PstCd>
    <TwnNm>București</TwnNm>
    <Ctry>RO</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN> RO00XXXX0000111122223333</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Plata unei facturi</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Alte informații

Codul scopului plății — transferuri trimise către anumite țări

Cerințe suplimentare pentru transferurile către EAU (Emiratele Arabe Unite), Malaezia, Bahrain, Myanmar (Birmania) și China. La efectuarea transferurilor către țările menționate mai sus, este obligatorie specificarea codului corespunzător al scopului plății în descrierea transferului:

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

NOTĂ: Nu uitați să includeți codul scopului plății pentru a evita respingerea transferului.

Codul trebuie plasat între bare oblice, de exemplu /GDS/. Puteți furniza până la 3 coduri, separându-le prin spații, de exemplu /GDS/ /ATS/ /FIS/

Lista codurilor poate fi obținută de la Consilierul dumneavoastră.

Decontare multiplă

Formatul permite specificarea tipului de decontare a lotului. Parametrul este localizat la nivelul blocului de plată. Dacă câmpul nu este prezent în fișier, sistemul va marca implicit lotul ca fiind decontat individual.

Nume	Etichetă XML
+PaymentInformation	<PmtInf>
(...)	
++BatchBooking	<BtchBookg>

Valori posibile pentru câmpul <BtchBookg>:

false – decontare individuală

true – decontare multiplă

Tranzacții negociate (cu curs valutar negociat)

Formatul permite specificarea dacă un transfer extern trebuie executat utilizând un curs de schimb negociat. Câmpul nu se aplică transferurilor intrabancare, transferurilor Sent și Regis, plăților instant SEPA sau transferurilor externe în PLN către Polonia. Dacă câmpul nu este prezent, tranzacția este, implicit, nenegociată.

Nume	Etichetă XML
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>
(...)	
++ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>
+++ContractIdentification	<CtrctId>

Valori posibile:

true = tranzacție negociată

false = tranzacție nenegociată

LEI al beneficiarului transferului

Codul LEI devine un identificator din ce în ce mai utilizat al unei entități juridice la efectuarea transferurilor. Este un număr unic al companiei, format din 20 de caractere, recunoscut în cadrul Uniunii Europene.

Nume	Etichetă XML
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>
(...)	
++Creditor	<Cdtr>
(...)	
+++Identification	<Id>
++++OrganisationIdentification	<OrgId>
+++++LEI	<LEI>

Specificația câmpului LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}

Valoare conformă cu standardul ISO 17442.

Caractere permise:

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

Se aplică transferurilor externe, precum și transferurilor Sent și Regis.

Adresă de e-mail pentru confirmarea transferului

Puteți furniza o adresă de e-mail la care va fi trimisă confirmarea transferului efectuat.

Nume	Etichetă XML
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>
(...)	
++Creditor	<Cdtr>
(...)	
+++ContactDetails	<CtctDtls>
++++EmailAddress	<EmailAdr>

Puteți furniza până la 5 adrese. Câmpul permite introducerea adreselor de e-mail. Adresele de e-mail trebuie separate prin virgulă „,”,

de exemplu: name@pkobp.pl , name2@pkobp.pl

Linkuri utile

Informații despre transferuri - <https://www.pkobp.pl/ro/filiala-romania/documente>

Informații despre ISO 20022 (ENG) - <https://www.pkobp.pl/en/ipko-biznes-online-banking/iso-20022>

Furnizori de servicii de plată (plăți „în numele”) (ENG) - <https://www.pkobp.pl/en/ipko-biznes-online-banking/payment-service-providers>

Coduri SWIFT (codul categoriei instrucțiunii, codul scopului instrucțiunii) (ENG) - <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>

Exemplu de transfer Sent

```
<?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>
```

```
      <PmtTplInf>
```

```
        <SvcLvl>
```

<Prtry>12</Prtry>
</SvcLvl>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt>
<Dt>2026-03-20</Dt>
</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
<Nm>PKO Bank Polski</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>RO00BPKO0000111122223333</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
<FinInstnId>
<BICFI>BPKOROBUXXX</BICFI>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<InstrId>A12345</InstrId>
<EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="RON">2.01</InstdAmt>
</Amt>
<Cdtr>
<Nm>Company name</Nm>
<PstlAdr>

```
        <TwnNm>București</TwnNm>
    <Ctry>RO</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <OrgId>
            <Othr>
                <Id>52054532</Id>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>RO11XXXX0000111122224444</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
    <Ustrd>Payment title</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

Exemplu de transfer 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>
      <PmtInfId>A1234</PmtInfId>
      <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>
```

```
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>RO00BPKO0000111122223333</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BPKOROBUXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgsAcct>
  <Id>
    <IBAN>RO00BPKO0000111122223333</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>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```