



Bank Polski

iPKO biznes
Struktura pain.001.001.09

Obsah

Základní informace	Blqd! Nie zdefiniowano zakładki.
Parametry souboru	3
Povolené znaky v souboru	3
Struktura XML souboru	4
Definování typů převodů	5
GroupHeader <GrpHdr>	6
Platební blok - Payment Block - PaymentInformation <PmtInf>	7
Detaily převodu - Transfer Details - CreditTransferTransactionInformation <CdtrTrfTxInf>	14
Ostatní informace	27
Kód účelu platby — převody odesílané do vybraných zemí	26
Hromadné zaúčtování	27
Dohodnuté transakce	Blqd! Nie zdefiniowano zakładki.
LEI příjemce převodu	Blqd! Nie zdefiniowano zakładki. 8
E-mailová adresa pro potvrzení převodu	Blqd! Nie zdefiniowano zakładki. 9
Příklad převodu	
Certis	Blqd! Nie zdefiniowano zakładki.
Příklad převodu SEPA	Blqd! Nie zdefiniowano zakładki. 2
Užitečné odkazy	Blqd! Nie zdefiniowano zakładki. 6

Základní informace

Tento dokument popisuje strukturu souboru **pain.001.001.09**, který lze použít pro import převodů do systému elektronického bankovníctví iPKO biznes.

Parametry souboru

- formát pain.001.001.09 vychází ze standardu ISO 20022,
- importovaný soubor musí odpovídat schématu pain.001.001.09.xsd
<https://www.iso20022.org/iso-20022-message-definitions>
- formát umožňuje import tuzemských, zahraničních a vnitrobankovních převodů,
- je možné určit typ zaúčtování: jednotlivé nebo hromadné,
- jeden soubor může obsahovat různé typy převodů,
- doporučujeme uvádět maximálně 5000 převodů v jednom souboru,
- maximální velikost souboru: 99 MB,
- podporované kódování znaků: UTF-8,
- soubor může mít libovolný název.

Povolené znaky v souboru

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

/ - () . ,

Space

@ – pouze v poli e-mailové adresy.

Některá pole, jako např. kód LEI, mohou mít přísnější validace než výše uvedené. Takové informace jsou uvedeny v popisech příslušných polí.

Struktura XML souboru

Notace

[1..1] – první číslice určuje povinnost pole. 1 označuje povinné pole, 0 pole volitelné. Druhá číslice určuje počet výskytů pole v souboru. V tomto případě je pole povinné a vyskytuje se pouze jednou

[0..1] – označuje pole volitelné, které se může vyskytnout pouze jednou.

[1..*] – označuje povinné pole. * znamená, že se může vyskytovat vícekrát.

SEQ	Name of the XML tag / element	Number of occurrences, requirement level	Comment
1	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>	[1..1]	Zahájení souboru
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]	Kořen zprávy
3	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	Řádek zahajující sekci bloků plateb
4	<GrpHdr>	[1..1]	Řádek zahajující hlavičku
5	</GrpHdr>	[1..1]	Řádek ukončující hlavičku
6	<PmtInf>	[1..*]	Řádek zahajující blok plateb
7	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	Řádek zahajující sekci jednotlivé transakce
8	</CdtTrfTxInf>	[1..*]	Řádek ukončující sekci jednotlivé transakce
9	</PmtInf>	[1..*]	Řádek ukončující blok plateb
10	</CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	Řádek ukončující sekci bloků plateb
11	</Document>	[1..1]	Řádek ukončující soubor

Definování typů převodů

Definování typů převodů (např. tuzemský převod, zahraniční převod apod.) může být provedeno na úrovni platebního bloku i na úrovni jednotlivého převodu. Pokud jsou uvedeny obě hodnoty, prioritu má hodnota na úrovni jednotlivého převodu.

Určení typu převodu v souboru můžete vynechat při importu do systému iPKO biznes. V takovém případě je typ vybrán na obrazovce systému.

Typ převodu	Pole na úrovni platebního bloku <PmtPlnf>	Pole na úrovni převodu <CdtTrfTxInf>
SEPA platba	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> nebo <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> nebo <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>
SEPA okamžitá platba (TIPS)*	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> nebo <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> NEBO <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> a současně <PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> nebo <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> NEBO <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> a současně <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>
Zahraniční převody	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>
Zahraniční převody (automatický režim)**	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>
Zahraniční převod SWIFT GPI	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>
Certis	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>14</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>14</Prtry>

* The bank will inform about the availability of the transfer in a notice published on the bank's website

** The iPKO biznes system will automatically determine the type of foreign transfer and its execution mode.

GroupHeader <GrpHdr>

Number of occurrences: [1..] – znamená, že pole je povinné. [0..] – pole volitelné. [1..*] – pole se může vyskytovat vícekrát. [1..1] – pole se v rámci dané sekce vyskytuje pouze jednou. [0-9][1,15] – znamená, že jsou povoleny číslice 0–9, minimálně jedna číslice, maximálně patnáct.

Field name	XML tag	Number of occurrences	Additional information	Sample value
+Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		
++Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Identifikátor souboru obsahujícího transakce. Libovolný řetězec znaků. Hodnota není bankou validována. text{1,35}	A1234
++CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Datum vytvoření souboru. Formát: YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	2026-04-12T15:23:11
++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Počet transakcí v souboru. Počet transakcí v souboru není validován.	11
++InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Název zadavatele. Hodnota není validována, ale její uvedení je povinné. text{1,70}	Company name

Example of 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>2025-05-10T16:10:02</CreDtTm>
      <NbOfTx>11</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm> Company name </Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
```

Payment block - PaymentInformation <PmtInf>

Blok obsahující transakce zahrnuje soubor převodů, které zatěžují jeden účet.

Field name	XML tag	Number of occurrences	Additional information	Sample value
+PaymentInformation	<PmtInf>	[1..*]		
++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Identifikátor dávky transakcí. Libovolný řetězec znaků. Hodnota není bankou validována. text{1,35}	A1234
++PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Požadovaná konstantní hodnota: TRF CodeSet	TRF
++BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Pole umožňuje definovat typ zaúčtování – analytické nebo hromadné. Pokud pole není uvedeno (je volitelné), dávka bude zaúčtována analyticky. Hromadné zaúčtování se vztahuje na zahraniční převody, s výjimkou vnitrobankovních převodů a zahraničních převodů v PLN do Polska.. Možné hodnoty: false – analytické zaúčtování true – hromadné zaúčtování Poznámka – nemají se používat velká písmena	Povolené hodnoty: true false
++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Poznámka: údaje na úrovni jednotlivé transakce mají vyšší prioritu a přepisují hodnotu z platebního bloku.	
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Hodnota určuje režim provedení zahraničních převodů. Nevztahuje se na převody CERTIS, vnitrobankovní převody, zahraniční převody v PLN do Polska, okamžité SEPA	Povolené hodnoty: NORM HIGH

			převody ani převody SWIFT GPI (které jsou vždy realizovány v režimu Overnight). Pokud pole v souboru chybí, použije se SPOT (D+2), a v případě SEPA bude použit Tomnext (D+1). NORM = Tomnext (D+1) HIGH = Overnight (D+0) CodeSet	
+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	* Specifikace typu převodu je povinná. Hodnotu můžete zadat na úrovni platebního bloku nebo na úrovni detailu převodu. V případě iPKO biznes můžete uvedení typu převodu v souboru vynechat a zadat hodnotu přímo na obrazovce systému.	
++++Code	<Cd>	[1*..1]	*Uvedení typu převodu je povinné. Hodnotu můžete zadat na úrovni platebního bloku nebo na úrovni detailu převodu. V případě iPKO biznes můžete uvedení typu převodu v souboru vynechat a hodnotu zadat přímo na obrazovce systému. Pole umožňuje deklarovat SEPA platba nebo okamžitá platba SEPA (INST). Navíc pole umožňuje deklarovat SEPA převod realizovaný v expresním režimu (Overnight D+0). V takovém případě je nutné uvést hodnotu URGP. Můžete použít toto pole nebo pole uvedené níže.. CodeSet	Povolené hodnoty: SEPA INST URGP
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	Pomocí tohoto pole se určuje typ převodu.	Příklad hodnot: 7

			7 = SEPA převod 8 = okamžitý SEPA převod 9 = zahraniční převod SWIFT 10 = zahraniční převod SWIFT (automatický režim) 11 = zahraniční převod SWIFT GPI 14 = převod CERTIS V případě iPKO biznes může být pole v souboru vynecháno a hodnota může být zvolena na obrazovce importu převodů. text{1,35}	8 9 atd.
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	Pomocí tohoto pole lze určit typ převodu jako okamžitou SEPA platbu. V takovém případě musí být v poli <SvcLvl><Cd> uvedena hodnota SEPA a současně musí být v poli <LclInstrm><Cd> uvedena hodnota INST	INST
++RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]		
+++Date	<Dt>	[1..1]	Datum realizace bloku transakcí ve formátu YYYY-MM-DD. Datum v minulosti bude nahrazeno aktuálním datem.	2026-04-12
++Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Název dlužníka text{1,140}	Company name
++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Zatěžovaný účet – formát IBAN IBAN (ISO 13616)	CZ17306000000002 00016688
++DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		

++++BICFI	<BICFI>	[1..1]	Kód BIC PKO Bank Polski S.A. Czech Branch ISO 9362 8 nebo 11 znaků	BPKOCZPP
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Poznámka: pole není v současnosti podporováno. Banka oznámí jeho dostupnost v komunikaci. Údaje na úrovni jednotlivé transakce mají přednost před touto sekci.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Název konečného dlužníka text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Ulice konečného dlužníka text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo budovy konečného dlužníka text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Číslo místnosti konečného dlužníka text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ konečného dlužníka text{1,16}	02-515
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Město konečného dlužníka text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Země konečného dlužníkaISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]		
++++OrganisationIdentification	<Orgld>	[1*..1]	**Uvedení tagu znamená, že musí být uveden alespoň jeden identifikátor. V rámci je možné uvést dva identifikátory, např. LEI a DIČ.	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Kód LEI je 20 znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnické osoby. Specifikace pole LEI:: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}	14930014UKLVMY22DS 11

			ISO 17442 standard. Povolené znaky abcdefghijklmnopqrstuvwxyz ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ XYZ 0123456789 ISO 17442	
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Jiný identifikátor právnické osoby, např. IČO. text{1,35}	
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Jiný identifikátor fyzické osoby, např. rodné číslo. text{1,35}	7204250999
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Klausule nákladů, pole je ignorováno pro převody typu CERTIS, vnitrobankovní převody a zahraniční převody v PLN do Polska. Hodnota uvedená na úrovni jednotlivé transakce má přednost před touto hodnotou. Pokud je deklarován zahraniční převod a pole chybí, použije se hodnota SHA.	Povolené hodnoty: DEBT CRED SHAR SLEV
++ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]	Platí pouze pro zahraniční převody, s výjimkou vnitrobankovních převodů a zahraničních převodů v PLN do Polska.	
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Účet pro poplatky – formát IBAN Účet uvedený na úrovni jednotlivé transakce má přednost před touto hodnotou.	CZ17306000000002 00016688

			Pokud pole chybí, systém použije pro účtování poplatků účet z pole <DbtrAcct> IBAN (ISO 13616)	
--	--	--	--	--

Příklad PaymentInformation <PmtInf>

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>A1234</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>12</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>
    <Dt>2026-04-12</Dt>
  </ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Company name</Nm>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> CZ1730600000000200016688</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>

```

```
<FinInstnId>  
  <BICFI>BPKOCZPP</BICFI>  
</FinInstnId>  
</DbtrAgt>
```

Detaily převodu - CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

Sekce obsahuje údaje o jednotlivých převodech.

Field name	XML tag	No. of occurrences	Additional information	Sample value
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		
++PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		
+++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Identifikátor transakce přiřazený klientem. text{1,35}	A12345
+++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Referenční číslo transakce. Vzhledem k tomu, že pole je povinné, v případě absence čísla lze zadat mezeru nebo text NOTPROVIDED. Pokud je deklarován typ převodu CERTIS nebo SEPA (v pobočce CZ a SK) a zároveň je pole vyplněno podle standardu: /VS – pevná hodnota do 10 znaků symbolu VS (číslíce) /SS – pevná hodnota do 10 znaků symbolu SS (číslíce) /KS – pevná hodnota do 4 znaků symbolu KS (číslíce) Maximálně 33 znaků. Příklad: /VSnnnnnnnnnn/SSnnnnnnnnnn/KSnnnn	A12345 NOTPROVIDED Specifický příklad v České republice: /VS1234567890/SS1234567890/KS0000

			pak budou specifické symboly uloženy do dedikovaných polí: Variabilní symbol (VS) -N(10)V Specifický symbol (SS) -N(10)V Konstantní symbol (KS) -N(4)V Pokud data nebudou splňovat standard, budou zapsána do pole reference. text{1,35}text{1,35}	
++PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[1..1]		
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Hodnota určuje režim realizace zahraničních převodů. Nevztahuje se na převody CERTIS, vnitrobankovní převody ani zahraniční převody v PLN do Polska, okamžité SEPA platby ani převody SWIFT GPI (které jsou vždy vnitrobankovní převody realizované v režimu Overnight). Pokud pole v souboru chybí, použije se SPOT (D+2) a v případě SEPA bude použito Tomnext (D+1). NORM = Tomnext (D+1) HIGH = Overnight (D+0) CodeSet	Povolené hodnoty: NORM HIGH
+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	** Specifikace typu převodu je povinná. Hodnotu lze uvést na úrovni platebního bloku nebo na úrovni detailu převodu. V případě iPKO biznes je možné vynechat uvedení typu převodu v souboru a zadat hodnotu přímo na obrazovce systému.	

++++Code	<Cd>	[1*..1]	Pole umožňuje deklarovat SEPA převod nebo okamžitou SEPA platbu (INST). Navíc pole umožňuje deklarovat SEPA převod realizovaný v expresním režimu (Overnight D+0). V takovém případě musí být uvedena hodnota URGP. Můžete použít toto pole nebo pole níže. CodeSet	Povolené hodnoty: SEPA INST URGP
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	Pomocí tohoto pole se určuje typ převodu. 7 = SEPA převod 8 = okamžitá SEPA platba 9 = zahraniční převod SWIFT 10 = zahraniční převod SWIFT (automatický režim) 11 = zahraniční převod SWIFT GPI 14 = převod CERTIS V případě iPKO biznes může být pole v souboru vynecháno a hodnota může být zvolena na obrazovce importu převodů. text{1,35}	Příklady hodnot: 7 8 9 atd. .
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	Pomocí tohoto pole <SvcLvl><Cd> lze určit typ převodu jako okamžitou SEPA platbu. V takovém případě musí být v poli <LclInstrm><Cd>. uvedena hodnota SEPA a současně musí být v poli uvedena hodnota INST	INST

+++CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	* Uvedení tagu znamená, že musí být uveden buď kód kategorie NEBO identifikátor kategorie.	
++++Code	<Cd>	[*1..1]	Kód kategorie typu instrukce – doplňující údaje pro SEPA převody a okamžité SEPA platby. Kód o délce 4 znaků. CodeSet text{4,4}	Příklady hodnot: DIVI OTHR TAXS
++++Proprietary	<Prtry>	[*1..1]	Identifikátor kategorie typu instrukce – doplňující údaje pro SEPA převody a okamžité SEPA platby text{1,35}	A12345
++Amount	<Amt>	[1..1]		
+++InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	Částka instrukce a měna. Oddělovač desetinných míst: . (tečka) Maximálně jsou povoleny 2 číslice za oddělovačem. Kód měny – ISO 4217. Minimální hodnota: 1.00. Výjimka platí pro JPY a HUF, kde je minimální hodnota 100. Částka ISO 4217 XML atribut: Ccy	InstdAmt Ccy="CZK">123.70
++ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]		
+++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Pole určuje příznak sjednané transakce pro zahraniční převody. Pole se nevztahuje na převody CERTIS, okamžité SEPA platby, vnitrobankovní převody ani zahraniční převody v PLN do Polska. true = negotiated transaction false = non-negotiated transaction	Povolené hodnoty: true false

			Pokud pole v souboru chybí, transakce není standardně sjednaná text{1,35}	
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Klausule nákladů, pole je ignorováno pro převody CERTIS, vnitrobankovní převody a zahraniční převody v PLN do Polska. Hodnota uvedená na úrovni jednotlivé transakce má přednost před touto hodnotou. Pokud je deklarován zahraniční převod a pole chybí, použije se hodnota SHAR.	Povolené hodnoty: DEBT CRED SHAR SLEV
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Poznámka: pole není v současnosti podporováno. Banka oznámi jeho dostupnost v komunikaci.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Název konečného dlužníka text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Ulice konečného dlužníka text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo budovy konečného dlužníka text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Číslo místnosti konečného dlužníka text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ konečného dlužníka text{1,16}	02-515
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Město konečného dlužníka text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Země konečného dlužníka ISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]		

++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1*..1]	*Uvedení tagu znamená, že musí být uveden alespoň jeden identifikátor. V rámci lze uvést dva identifikátory, např. LEI a IČO v <OrgId>	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Kód LEI je 20znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnické osoby. Specifikace pole: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} ISO 17442 standard. Povolené znaky 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]	Jiný identifikátor právnické osoby, např. DIČ. text{1,35}	52054532
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[*1..1]		
+++++Other	<Othr>	[*1..1]		
+++++Identification	<Id>	[*1..1]	Jiný identifikátor fyzické osoby, např. rodné číslo text{1,35}	7404250999
++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1*..1]	*Pole je povinné pro zahraniční převody, s výjimkou SEPA a okamžitých SEPA plateb.	
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
++++BICFI	<BICFI>	[1*..1]	SWIFT kód, 8 nebo 11 znaků.	BPKOCZPP
++++ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[1*..1]		

+++++MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	ABA/FW kód (routing number) – 9místný kód identifikující finanční instituci v USA. text{1,35}	063100277
++Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Název příjemce převodu text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	Poznámka: 1. V případě převodů CERTIS, vnitrobankovních převodů a zahraničních převodů v PLN do Polska není blok PostalAddress povinný. Všechny uvedené údaje budou ignorovány. 2. V případě všech ostatních typů převodů je blok PostalAddress povinný.	
++++Department	<Dept>	[0..1]	Oddělení text{1,70}	Department
++++SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Pododdělení text{1,70}	SubDepartment
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Název ulice text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo budovy text{1,16}	36
++++BuildingName	<BldgNm>	[0..1]	Název budovy text{1,35}	SkySawa
++++Floor	<Flr>	[0..1]	Číslo podlaží text{1,70}	2
++++PostBox	<PstBx>	[0..1]	P.O. Box text{1,16}	123 99-515
++++Room	<Room>	[0..1]	Číslo místnosti text{1,70}	11
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ text{1,16}	99-515

++++TownName	<TwnNm>	[1..1]	Název města V případě vnitrobankovních převodů a zahraničních převodů v PLN do Polska pole není povinné, pokud není vyplněn žádný jiný tag v bloku PostalAddress. V případě všech ostatních typů převodů je pole povinné. text{1,35}	Warszawa
++++TownLocationName	<TwnLctnNm>	[0..1]	Název lokality obce text{1,35}	Warszawa
++++DistrictName	<DstrctNm>	[0..1]	Název okresu text{1,35}	Wola
++++CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Kraj / region text{1,35}	Mazowieckie
++++Country	<Ctry>	[1..1]	Země V případě vnitrobankovních převodů a zahraničních převodů v PLN do Polska pole není povinné, pokud není vyplněn žádný jiný tag v bloku PostalAddress. V případě všech ostatních typů převodů je pole povinné. CodeSet ISO 3166, Alpha-2 code	PL
++++AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Adresní údaje příjemce převodu. Pole AddressLine lze aktuálně použít pro vnitrobankovní převody, CERTIS a zahraniční převody v PLN do Polska.	Warszawa, 00-116, Świętokrzyska

			Je zakázáno používat tag současně se strukturovanými poli v bloku <PstlAdr>. text{1,70}	
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Uvedení tagu znamená, že musí být uveden alespoň jeden identifikátor. V rámci <OrgId> lze uvést dva identifikátory, např. DIČ a IČO	
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
+++++LEI	<LEI>	[0..1]	Kód LEI je 20znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnické osoby. Specifikace pole LEI:: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Povolené znaky 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]	Jiný identifikátor právnické osoby, např. DIČ text{1,35}	52054532
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[*1..1]		
+++++Other	<Othr>	[*1..1]		
+++++Identification	<Id>	[*1..1]	Jiný identifikátor fyzické osoby, např. rodné číslo	295051230123

			text{1,35}	
+++ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		
++++EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Je možné uvést e-mailovou adresu, na kterou bude zasláno PDF potvrzení o provedeném převodu. Lze přidat až 5 adres oddělených čárkou	name@pkobp.pl, name2@pkobp.pl
++++EmailPurpose	<EmailPurp>	[1..1]	Pole určuje jazyk komunikace pro potvrzení převodu. Musí být zadán dvoupísmenný kód země ISO. Lze zadat pouze jednu hodnotu.	CZ
++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1*..1]	* Je povinné vyplnit buď tag <IBAN>, nebo tag <Id>.. Není možné zadat obě hodnoty současně..	
++++IBAN	<IBAN>	[1*..1]	Číslo účtu příjemce IBAN (ISO 13616)	CZ17306000000002 00016688
++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification <Id>	<Id>	[1*..1]	Číslo účtu v jiném formátu než IBAN. Platí pro zahraniční převody do zemí, které používají jiný formát bankovního účtu. text{1,35}	
++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Poznámka: toto pole není v současnosti podporováno. Banka o jeho dostupnosti informuje v komunikaci.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Název konečného věřitele text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Ulice konečného věřitele text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo budovy konečného věřitele text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Číslo místnosti konečného věřitele text{1,70}	5

++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ konečného věřitele text{1,16}	00-116
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Město konečného věřitele text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Země konečného věřitele ISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Uvedení tohoto tagu znamená povinnost uvést alespoň jeden identifikátor. V rámci tagu <Orgld> lze uvést dva identifikátory, např. LEI a DIČ..	
++++OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]		
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	Kód LEI je 20znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnické osoby. Specifikace pole LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} Standard ISO 17442. Povolené znaky 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]	Jiný identifikátor právnické osoby, např. DIČ text{1,35}	CZ8163295218
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Jiný identifikátor fyzické osoby, např. rodné číslo text{1,35}	2950512301

++Purpose	<Purp>	[0..1]		
+++Code	<Cd>	[1..1]	Kód účelu instrukce. Doplnující informace pro SEPA převody a okamžité SEPA platby určující důvod transakce. Kód musí mít délku 4 znaků. ExternalPurpose1Code	Příklady hodnot: TAXS PENS SPLT
++RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..1]	Poznámka: toto pole není v současnosti podporováno. Banka o jeho dostupnosti informuje v komunikaci.	
+++Details	<Dtls>	[0..1]		
++++Information	<Inf>	[0..1]	Kód účelu platby. Povinný pro převody do vybraných zemí, mimo jiné: SAE, Myanmar, Malajsie, Bahrajn. Povinný také pro transakce v CNY. Lze uvést až 3 kódy oddělené čárkami. text{1,35}	Příklady hodnot: ACM 12400
++RemittanceInformation	<RmtInf>	[1..1]		
+++Unstructured	<Ustrd>	[1*..1]	Popis platby. Pro převody mimo jiné do SAE, Bahrajnu, Číny, Malajsie jsou další informace uvedeny v následující sekci. Poznámka: v případě daňových převodů do systému Sent a Regis může pole obsahovat maximálně 89 znaků text{1,140}	Platba faktury

Příklad CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>A12345</InstrId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>14</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="CZK">123.70</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Company name</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>ul Vinohradska</StrtNm>
      <BldgNb>89</BldgNb>
      <PstCd>13001</PstCd>
      <TwnNm>Praha</TwnNm>
      <Ctry>CZ</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> CZ17306000000000200016688</IBAN>
    </Id>
```

```
</CdtrAcct>
<RmtInf>
    <Ustrd>Payment of an invoice</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Ostatní informace

Kód účelu platby — převody odesílané do vybraných zemí

Dodatečné požadavky pro převody do SAE (Spojené arabské emiráty), Malajsie, Bahrajnu, Myanmaru (Barma) a Číny. Při zadávání převodů do výše uvedených zemí je nutné uvést příslušný kód účelu platby v textu převodu:

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

POZNÁMKA: Nezapomeňte uvést kód účelu platby, aby nedošlo k odmítnutí převodu.

Kód musí být uveden mezi lomítky, např. /GDS/. Lze zadat až 3 kódy, oddělené mezerou, např. /GDS/ /ATS/ /FIS/

Seznam kódů můžete získat od svého poradce.

Hromadné zaúčtování

Formát umožňuje určit typ zaúčtování dávky. Parametr se nachází na úrovni platebního bloku. Pokud pole není v souboru uvedeno, systém standardně označí dávku jako zaúčtovanou analyticky.

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

Možné hodnoty pole <BtchBookg>:

false – analytické zaúčtování

true – hromadné zaúčtování

Dohodnuté transakce

Formát umožňuje určit, zda má být zahraniční převod proveden s využitím dohodnutého směnného kurzu. Pole se nevztahuje na vnitrobankovní převody, převody CERTIS, okamžité SEPA platby ani zahraniční převody v PLN do Polska. Pokud pole není uvedeno, transakce není standardně považována za dohodnutou.

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

Možné hodnoty:

true = dohodnutá transakce

false = nedohodnutá transakce

LEI příjemce převodu

Kód LEI se stává stále častěji používaným identifikátorem právnické osoby při provádění převodů. Jedná se o 20znakové identifikační číslo společnosti uznávané v rámci EU.

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

Specifikace pole LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}

Hodnota v souladu s ISO 17442.

Povolené znaky:

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ

0123456789

Platí pro zahraniční převody

E-mailová adresa pro potvrzení převodu

Je možné zadat e-mailovou adresu, na kterou bude zasláno potvrzení o provedeném převodu.

Name	XML Tag
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>
(...)	
++Creditor	<Cdtr>
(...)	
+++ContactDetails	<CtctDtls>
++++EmailAddress	<EmailAdr>

Lze zadat až 5 adres. Pole umožňuje zadání e-mailových adres. E-mailové adresy musí být odděleny čárkou „,”

např.: name@pkobp.pl, name2@pkobp.pl

Příklad převodu 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> CZ1730600000000200016688</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>Bucuresti</TwnNm>
<Ctry>RO</Ctry>
 </PstlAdr>
 <Id>
 <OrgId>
 <LEI>14900000UDLVMY22KS22</LEI>
 <Othr>

```

        <Id>52054532</Id>
      </Othr>
    </Orgld>
  </ld>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN> CZ17XXXX0000000200016655</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Payment title</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

Příklad platby 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>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>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

Užitečné odkazy

Informace o převodech - <https://www.pkobp.pl/oddzial-czechy/dokumenty>

Information on ISO 20022 (PL) - <https://www.pkobp.pl/korporacje/pomoc-kontakt/iso-20022>

Poskytovatelé platebních služeb (platby „jménem“) <https://www.pkobp.pl/en/ipko-biznes-online-banking/payment-service-providers>

Kódy SWIFT (kód kategorie instrukce, kód účelu instrukce) - <https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets>