



Bank Polski

iPKO biznes
Struktúra pain.001.001.09

Obsah

Všeobecné informácie	3
Parametre súboru	3
Povolené znaky v súbore	3
Štruktúra XML súboru	4
Definovanie typov prevodov	5
GroupHeader <GrpHdr>	6
Payment block - PaymentInformation <PmtInf>	7
Transfer details - CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>	12
Iné informácie	27
Dohodnuté transakcie	28
LEI príjemcu prevodu	29
E -mailová adresa pre potvrdenie prevodu	30
Užitočné odkazy	31
Príklad SEPA platby	32

Všeobecné informácie

Tento dokument opisuje štruktúru súboru **pain.001.001.09**, ktorý je možné použiť na import prevodov do elektronického bankového systému **iPKO biznes**.

Parametre súboru

- Formát **pain.001.001.09** je založený na norme **ISO 20022**,
- Importovaný súbor musí byť v súlade so schémou **pain.001.001.09.xsd**
<https://www.iso20022.org/iso-20022-message-definitions>
Formát umožňuje import SEPA úhrad, SEPA okamžitých platieb (Instant Payments) a medzinárodných prevodov; SEPA inkaso (Direct Debit) nie je podporované,
- Je možné určiť typ zaúčtovania: jednotlivé alebo hromadné,
- Jeden súbor môže obsahovať rôzne typy prevodov,
- Odporúčame zahrnúť maximálne 5000 prevodov v jednom súbore,
- Maximálna veľkosť súboru: 99 MB,
- Podporované kódovanie znakov: UTF-8 pre iPKO biznes,
- Súbor môže mať ľubovoľný názov.

Povolené znaky v súbore

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

/ - () . ,

medzera

@ – iba v poli pre e-mailovú adresu.

Niektoré polia, napríklad LEI kód, môžu mať prísnejšie validačné pravidlá, než sú uvedené vyššie. Takéto informácie sú uvedené v popisoch príslušných polí.

Štruktúra XML súboru

Notácia [1..1] – prvá číslica určuje, či je pole povinné. Hodnota 1 znamená, že pole je povinné, hodnota 0 znamená, že pole je voliteľné. Druhá číslica určuje, koľkokrát sa pole môže v súbore vyskytnúť. V tomto prípade je pole povinné a vyskytuje sa presne jedenkrát.

[0..1] – označuje voliteľné pole, ktoré sa môže vyskytnúť najviac jedenkrát.

[1..*] – označuje povinné pole. Hviezdička (*) znamená, že sa môže vyskytnúť viackrát.

SEQ	Názov XML tagu / elementu	Počet výskytov, úroveň povinnosti	Komentár
1	<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>	[1..1]	Začiatok súboru
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]	Koreň správy
3	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	Riadok otvárajúci sekciu platobných blokov
4	<GrpHdr>	[1..1]	Riadok otvárajúci hlavičku
5	</GrpHdr>	[1..1]	Riadok zatvárajúci hlavičku
6	<PmtInf>	[1..*]	Riadok otvárajúci platobný blok
7	<CdtTrfTxInf>	[1..*]	Riadok otvárajúci sekciu jednotlivých transakcií
8	</CdtTrfTxInf>	[1..*]	Riadok zatvárajúci sekciu jednotlivých transakcií
9	</PmtInf>	[1..*]	Riadok zatvárajúci platobný blok
10	</CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]	Riadok zatvárajúci sekciu platobných blokov
11	</Document>	[1..1]	Koniec súboru

Definovanie typov prevodov

Definovanie typov prevodov (napr. SEPA úhrada, SEPA okamžitá platba, medzinárodný prevod atď.) je možné vykonať na úrovni platobného bloku, ako aj na úrovni jednotlivého prevodu. Ak sú zadané obe hodnoty, prednosť má hodnota na úrovni jednotlivého prevodu. Pri importe do systému iPKO biznes je možné vynechať určenie typu prevodu v súbore. V takom prípade sa typ vyberie na obrazovke systému.

Typ prevodu	Pole na úrovni platobného bloku<PmtTpInf>	Pole na úrovni prevodu<CdtTrfTxInf>
SEPA úhrada	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> alebo <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> alebo <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>7</Prtry>
SEPA okamžitá platba (TIPS)*	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> alebo <PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> alebo<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> a súčasne<PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>INST</Cd> alebo <CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>8</Prtry> alebo<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> a súčasne<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><LclInstrm><Cd>INST</Cd>
Medzinárodný prevod	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>9</Prtry>
Medzinárodný prevod (automatický režim)**	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>10</Prtry>
SWIFT GPI medzinárodný prevod	<PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>	<CdtTrfTxInf><PmtTpInf><SvcLvl><Prtry>11</Prtry>

* Banka bude informovať o dostupnosti prevodu v oznámení zverejnenom na webovej stránke banky.

** Systém iPKO biznes automaticky určí typ medzinárodného prevodu a jeho spôsob realizácie.

GroupHeader <GrpHdr>

Počet výskytov: [1..] – pole je povinné [0..] – pole je voliteľné. [1..*] – pole sa môže vyskytnúť viackrát [1..1] – pole sa v danej sekcii vyskytuje iba raz. [0-9][1,15] – povolené sú číslice 0–9, minimálne jedna číslica, maximálne pätnásť číslic

Názov poľa	XML tag	Počet výskytov	Dodatočné informácie	Príklad hodnoty
+Group Header	<GrpHdr>	[1..1]		
++Message Identification	<MsgId>	[1..1]	Identifikátor súboru obsahujúceho transakcie. Ľubovoľný reťazec znakov. Hodnota nie je validovaná bankou. text{1,35}	A1234
++CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Dátum a čas vytvorenia súboru. Formát: YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	2025-12-05T15:23:11
++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Počet transakcií v súbore. Počet transakcií v súbore nie je validovaný.	11
++InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Meno odosielateľa. Hodnota nie je validovaná, ale je povinná. text{1,70}	Company name

Príklad 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 obsahujúci transakcie zahŕňa súbor prevodov, ktoré zapažujú jeden účet.

Názov poľa	XML tag	Počet výskytov	Additional information	Príklad hodnoty
+PaymentInformation	<PmtInf>	[1..*]		
++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Identifikátor dávky transakcií. Ľubovoľný reťazec znakov. Hodnota nie je validovaná bankou. text{1,35}	A1234
++PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	Povinná konštantná hodnota: TRFCodeSet	TRF
++BatchBooking	<BtchBookg>	[0..1]	Pole umožňuje definovať spôsob zaúčtovania – analytické alebo hromadné. Ak pole nie je v súbore uvedené (je voliteľné), dávka bude zaúčtovaná analyticky. Možné hodnoty: false – analytické zaúčtovanie true – hromadné zaúčtovanie	Povolené hodnoty: true false
++PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	Poznámka: údaje na úrovni jednotlivých transakcií majú vyššiu prioritu a prepisujú hodnotu z platobného bloku.	
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Hodnota určuje režim realizácie medzinárodných prevodov. Nevzťahuje sa na SEPA okamžité platby, vnútrobankové prevody, PLN zahraničné prevody do Poľska ani SWIFT GPI prevody (ktoré sa vždy vykonávajú v režime Overnight). Ak pole v súbore chýba, použije sa SPOT (D+2) a v prípade SEPA Tomnext (D+1).	Povolené hodnoty: NORM HIGH

			NORM = Tomnext (D+1) HIGH = Overnight (D+0) CodeSet	
+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	* Určenie typu prevodu je povinné. Hodnotu je možné uviesť na úrovni platobného bloku alebo na úrovni detailu transakcie. V systéme iPKO biznes je možné typ prevodu v súbore neuvádzať a zadať ho priamo na obrazovke systému.	
++++Code	<Cd>	[1*..1]	Pole umožňuje deklarovať SEPA prevod alebo SEPA okamžitú platbu (INST). Okrem toho umožňuje deklarovať SEPA prevod vykonaný v expresnom režime (Overnight D+0). V takom prípade je potrebné uviesť hodnotu URGP. Je možné použiť toto pole alebo nasledujúce pole. CodeSet	Povolené hodnoty: SEPA INST URGP
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	Pomocou tohto poľa sa špecifikuje typ prevodu. 7 = SEPA úhrada 8 = SEPA okamžitá platba 9 = SWIFT medzinárodný prevod 10 = SWIFT medzinárodný prevod (automatický režim) 11 = SWIFT GPI medzinárodný prevod V systéme iPKO biznes môže byť toto pole v súbore vynechané a hodnota sa môže vybrať na obrazovke importu prevodov. text{1,35}	Príklad hodnoty: 7 8 9 atď.
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	Pomocou tohto poľa je možné určiť typ prevodu ako SEPA okamžitú platbu.	INST

			V takom prípade musí byť v poli <SvcLvl><Cd> uvedená hodnota SEPA a súčasne musí byť v poli <LclInstrm><Cd> uvedená hodnota INST.	
++RequestedExecutionDate	<ReqdExctnDt>	[1..1]		
+++Date	<Dt>	[1..1]	Dátum vykonania platobného bloku vo formáte YYYY-MM-DD. Dátum v minulosti bude nahradený aktuálnym dátumom.	2025-12-05
++Debtor	<Dbtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Meno dlžníka.text{1,140}	Company name
++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Zaťažný účet – formát IBANIBAN (ISO 13616)	SK07845000000002000 01111
++DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
++++BICFI	<BICFI>	[1..1]	BIC kód PKO Bank Polski alebo jeho zahraničnej pobočky ISO 9362 8 alebo 11 znakov	BPKOSKBB
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Poznámka: pole momentálne nie je podporované. Banka oznámi jeho dostupnosť samostatnou komunikáciou. Údaje na úrovni jednotlivých transakcií majú prednosť pred touto sekciou.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Meno konečného dlžníka text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Ulica konečného dlžníka text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo domu konečného dlžníka text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Číslo bytu konečného dlžníka	5

			text{1,70}	
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ konečného dlžníka text{1,16}	02-116
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Mesto konečného dlžníka text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Krajina konečného dlžníka ISO 3166, kód Alpha-2	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]		
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1*..1]	* Umiestnenie tohto tagu znamená, že musí byť poskytnutý aspoň jeden identifikátor. V rámci je možné poskytnúť dva identifikátory, napríklad LEI a NIP.	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	LEI kód je 20-znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnickej osoby. Špecifikácia poľa LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} norma 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	14930014UKLVMY22DS 11
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Iný identifikátor právnickej osoby, napr. NIP. text{1,35}	525-000-77-38
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification	<Id>	[1*..1]	Iný identifikátor fyzickej osoby, napr. PESEL.	

			text{1,35}	
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Doložka o znášaní poplatkov; pole sa ignoruje pre PLN zahraničné prevody do Poľska a vnútrobankové prevody. Hodnota uvedená na úrovni jednotlivého prevodu má prednosť pred touto hodnotou. Ak je deklarovaný medzinárodný prevod a pole nie je uvedené, použije sa hodnota SHAR.	Povolené hodnoty: DEBT CRED SHAR SLEV
++ChargesAccount	<ChrgsAcct>	[0..1]	Uplatňuje sa iba na medzinárodné prevody.	
+++Identification	<Id>	[1..1]		
++++IBAN	<IBAN>	[1..1]	Účet pre úhradu poplatkov – formát IBAN. Účet uvedený na úrovni jednotlivého prevodu má prednosť pred touto hodnotou. Ak pole chýba, systém použije účet z poľa <DbtrAcct> na účtovanie poplatkov. IBAN (ISO 13616)	SK078450000000020001111

Příklad PaymentInformation <PmtInf>

```

<PmtInf>
  <PmtInfId>A1234</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Prtry>7</Prtry>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>
    <Dt>2025-12-05</Dt>

```

```

</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
  <Nm>Company name</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN> SK0784500000000200001111</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BPKOSKBB</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>

```

Transfer details - CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

Sekcia obsahuje údaje o jednotlivých prevodoch.

Názov poľa	XML tag	Počet výskytov	Dodatočné informácie		Príklad hodnoty
+CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..*]			
++PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]			
+++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Identifikátor transakcie priradený klientom.text{1,35}	A12345	
+++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Referenčné číslo transakcie. Keďže pole je povinné, ak referenčné číslo nie je k dispozícii, je možné zadať hodnotu NOTPROVIDED.	A12345 NOTPROVIDED Príklad špecifických symbolov: /VS1234567890/SS1 234567890/KS0000	

			Ak je deklarovaná SEPA úhrada a pole je vyplnené v súlade s nasledovným štandardom: /VS – pevný identifikátor najviac 10 číselných znakov (variabilný symbol) /SS – pevný identifikátor najviac 10 číselných znakov (špecifický symbol) /KS – pevný identifikátor najviac 4 číselné znaky (konštantný symbol) Maximálna celková dĺžka: 33 znakov Príklad: /VSxxxxxxxxx/SSxxxxxxxxx/KSxxxx Ak je formát v súlade s vyššie uvedeným štandardom, symboly sa uložia do príslušných vyhradených polí: variabilný symbol (VS) – N(10)V špecifický symbol (SS) – N(10)V konštantný symbol (KS) – N(4)V Ak údaje nespĺňajú stanovený štandard, budú zaznamenané v referenčnom poli.	
--	--	--	---	--

			text{1,35}	
++PaymentTypeInformation	<PmtTplnf>	[1..1]		
+++InstructionPriority	<InstrPrty>	[0..1]	Hodnota určuje režim vykonania medzinárodných prevodov. Nevzťahuje sa na SEPA okamžité platby, vnútrobankové prevody, PLN zahraničné prevody do Poľska ani prevody SWIFT GPI (ktoré sa vždy vykonávajú v režime Overnight). Ak pole v súbore chýba, použije sa SPOT (D+2) a v prípade SEPA Tomnext (D+1). NORM = Tomnext (D+1) HIGH = Overnight (D+0) CodeSet	Povolené hodnoty: NORM HIGH
+++ServiceLevel	<SvcLvl>	[1*..1]	** Určenie typu prevodu je povinné. Hodnotu je možné uviesť na úrovni platobného bloku alebo na úrovni detailov prevodu. V prípade systému iPKO biznes je možné neuviesť typ prevodu v súbore a zadať hodnotu priamo na obrazovke systému.	
++++Code	<Cd>	[1*..1]	Pole umožňuje deklarovať SEPA prevod alebo SEPA okamžitú platbu (INST). Okrem toho pole umožňuje deklarovať SEPA prevod vykonaný v expresnom režime (Overnight D+0). V takom prípade musí byť uvedená hodnota URGP. Môžete použiť toto pole alebo pole uvedené nižšie.	Povolené hodnoty: SEPA INST URGP

			CodeSet	
++++Proprietary	<Prtry>	[1*..1]	Pomocou tohto poľa sa špecifikuje typ prevodu. 7 = SEPA úhrada 8 = SEPA okamžitá platba 9 = SWIFT medzinárodný prevod 10 = SWIFT medzinárodný prevod (automatický režim) 11 = SWIFT GPI medzinárodný prevod V prípade systému iPKO biznes môže byť toto pole v súbore vynechané a hodnota sa môže vybrať na obrazovke importu prevodov. text{1,35}	Príklad hodnoty: 7 8 9 etc.
+++LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		
++++Code	<Cd>	[1..1]	Pomocou tohto poľa je možné určiť typ prevodu ako SEPA okamžitú platbu. V takom prípade musí byť v poli <SvcLvl><Cd> uvedená hodnota SEPA a súčasne musí byť v poli <LclInstrm><Cd> uvedená hodnota INST.	INST
+++CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	* Umiestnenie tohto tagu znamená, že musí byť poskytnutý buď kód kategórie alebo identifikátor kategórie.	
++++Code	<Cd>	[*1..1]	Kód kategórie typu inštrukcie – doplňujúce údaje pre SEPA prevody a SEPA okamžité platby. 4-znakový kód. CodeSet text{4,4}	Príklad hodnôt: DIVI OTHR TAXS
++++Proprietary	<Prtry>	[*1..1]	Identifikátor kategórie typu inštrukcie – doplňujúce údaje pre	A12345

			SEPA prevody a SEPA okamžité platby. text{1,35}	
++Amount	<Amt>	[1..1]		
+++InstructedAmount	<InstdAmt>	[1..1]	Suma príkazu a mena. Desatinný oddeľovač: . (bodka) Povolené sú maximálne 2 číslice za oddeľovačom. Kód meny – ISO 4217. Minimálna hodnota: 1.00. Výnimka platí pre JPY a HUF, kde je minimálna hodnota 100. Suma ISO 4217 XML attribute: Ccy	InstdAmt Ccy="EUR">123.70
++ExchangeRateInformation	<XchgRateInf>	[0..1]		
+++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	Pole určuje indikátor dohodnutej transakcie pre medzinárodné prevody a SEPA platby. Pole sa nevzťahuje na SEPA okamžité platby, vnútrobankové prevody a PLN zahraničné prevody do Poľska. true = dohodnutá transakcia false = nedohodnutá transakcia Ak pole v súbore chýba, transakcia sa štandardne považuje za nedohodnutú. text{1,35}	Povolené hodnoty: true false
++ChargeBearer	<ChrgBr>	[0..1]	Doložka o znášaní nákladov; pole sa ignoruje pre vnútrobankové prevody a PLN zahraničné prevody do Poľska. Hodnota uvedená na úrovni	Povolené hodnoty: DEBT CRED SHAR

			jednotlivého prevodu má prednosť pred touto hodnotou. Ak je deklarovaný medzinárodný prevod a pole nie je vyplnené, použije sa hodnota SHAR.	SLEV
++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	Poznámka: pole momentálne nie je podporované. Banka oznámi jeho dostupnosť samostatnou komunikáciou.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Meno konečného dlžníka text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Ulica konečného dlžníka text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo domu konečného dlžníka text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Číslo bytu konečného dlžníka text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ konečného dlžníka text{1,16}	02-116
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Mesto konečného dlžníka text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Krajina konečného dlžníka ISO 3166, kód Alpha-2	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]		
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1*..1]	* Umiestnenie tohto tagu znamená, že musí byť poskytnutý aspoň jeden identifikátor. V rámci je možné poskytnúť dva identifikátory, napríklad LEI a NIP/IČO.	
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	LEI kód je 20-znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnickej osoby.	14930014UKLVMY22 DS11

			Špecifikácia poľa LEI: [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	
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Iný identifikátor právnickej osoby, napr. NIP alebo IČO. text{1,35}	525-000-77-38
++++Privateldentification	<PrvtId>	[*1..1]		
+++++Other	<Othr>	[*1..1]		
++++++Identification	<Id>	[*1..1]	Iný identifikátor fyzickej osoby, napr. PESEL alebo rodné číslo. text{1,35}	
++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1*..1]	* Pole je povinné pre medzinárodné prevody, okrem SEPA úhrad a SEPA okamžitých platieb.	
+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
++++BICFI	<BICFI>	[1*..1]	SWIFT kód, 8 alebo 11 znakov.	BPKOSKBB
++++ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[1*..1]		
+++++MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]	ABA/FW kód (routing number) – 9-miestny kód identifikujúci finančnú inštitúciu v USA. text{1,35}	063100277
++Creditor	<Cdtr>	[1..1]		
+++Name	<Nm>	[1..1]	Meno príjemcu prevodu text{1,70}	Company name

+++PostalAddress	<PstlAdr>	[1..1]	Note: Poznámka: Polia sa neuplatňujú na PLN zahraničné prevody do Poľska a vnútrobankové prevody. V týchto prípadoch je potrebné použiť pole AddressLine. Informácie o možnosti používania štruktúrovaných polí budú poskytnuté v samostatnej komunikácii.	
++++Department	<Dept>	[0..1]	Oddelenie text{1,70}	Department
++++SubDepartment	<SubDept>	[0..1]	Pododdelenie text{1,70}	SubDepartment
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Ulica text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo domu text{1,16}	36
++++BuildingName	<BldgNm>	[0..1]	Názov budovy text{1,35}	SkySawa
++++Floor	<Flr>	[0..1]	Poschodie text{1,70}	2
++++PostBox	<PstBx>	[0..1]	Poštový priečinok (P.O. Box) text{1,16}	123 99-515
++++Room	<Room>	[0..1]	Číslo bytu text{1,70}	11
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ text{1,16}	00-515
++++TownName	<TwnNm>	[1..1]	Názov mesta V prípade vnútrobankových prevodov a PLN zahraničných prevodov do Poľska nie je pole povinné, pokiaľ nebol vyplnený žiadny iný tag v bloku PostalAddress. V prípade všetkých ostatných typov prevodov je pole povinné. text{1,35}	Warszawa
++++TownLocationName	<TwnLctnNm>	[0..1]	Názov lokality mesta	Warszawa

			text{1,35}	
++++DistrictName	<DstrctNm>	[0..1]	Názov mestskej časti text{1,35}	Wola
++++CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Kraj text{1,35}	Mazowieckie
++++Country	<Ctry>	[1..1]	Krajina. V prípade vnútrobankových prevodov a PLN zahraničných prevodov do Poľska pole nie je povinné, za predpokladu, že v bloku PostalAddress nebol vyplnený žiadny iný tag. V prípade všetkých ostatných typov prevodov je pole povinné. CodeSet ISO 3166, kód Alpha-2	PL
++++AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Adresné údaje príjemcu prevodu. Používa sa pri vnútrobankových prevodoch a PLN zahraničných prevodoch do Poľska. Je zakázané používať tag <AdrLine> súčasne so štruktúrovanými poľami v bloku <PstlAdr>. text{1,70}	Warszawa, 00-116, Świętokrzyska
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Umiestnenie tohto tagu znamená, že musí byť poskytnutý aspoň jeden identifikátor. V rámci <OrgId> je možné poskytnúť dva identifikátory, napríklad LEI a NIP/IČO.	
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
+++++LEI	<LEI>	[0..1]	LEI kód je 20-znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnickej osoby.	14930014UKLVMY22 DS11

			Špecifikácia poľa LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} norma 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	
+++++Other	<Othr>	[0..1]		
+++++Identification	<Id>	[1..1]	Iný identifikátor právnickej osoby, napr. NIP alebo IČO. text{1,35}	525-000-77-38
+++ContactDetails	<CtctDtls>	[0..1]		
++++EmailAddress	<EmailAdr>	[0..1]	Je možné uviesť e-mailovú adresu, na ktorú bude zaslané PDF potvrdenie o vykonaní prevodu. Je možné pridať maximálne 5 adries, oddelených čiarkou.	name@pkobp.pl, name2@pkobp.pl
++++EmailPurpose	<EmailPurp>	[1..1]	Pole určuje jazyk korešpondencie pre potvrdenia o prevode. Musí byť zadaný 2-znakový ISO kód krajiny. Je možné uviesť iba jednu hodnotu.	SK
++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]		
+++Identification	<Id>	[1*..1]	* Je potrebné vyplniť buď tag <IBAN> alebo tag <Id>. Nie je možné uviesť obe hodnoty súčasne.	
++++IBAN	<IBAN>	[1*..1]	Číslo účtu príjemcu IBAN (ISO 13616)	SK07845000000002 00001111

++++Other	<Othr>	[1*..1]		
+++++Identification <Id>	<Id>	[1*..1]	Číslo účtu v inom formáte ako IBAN. Používa sa pri medzinárodných prevodoch do krajín, ktoré používajú odlišný formát bankového účtu. text{1,35}	
++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	Poznámka: pole momentálne nie je podporované. Banka vás bude informovať samostatnou komunikáciou o jeho sprístupnení.	
+++Name	<Nm>	[1..1]	Meno konečného príjemcu text{1,70}	Company name
+++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
++++StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Ulica konečného príjemcu text{1,70}	Świętokrzyska
++++BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	Číslo domu konečného príjemcu text{1,16}	36
++++Room	<Room>	[0..1]	Byt konečného príjemcu text{1,70}	5
++++PostCode	<PstCd>	[0..1]	PSČ konečného príjemcu text{1,16}	00-116
++++TownName	<TwnNm>	[0..1]	Mesto konečného príjemcu text{1,35}	Warszawa
++++Country	<Ctry>	[0..1]	Krajina konečného príjemcu ISO 3166, Alpha-2 code	PL
+++Identification	<Id>	[0..1]	* Umiestnenie tohto tagu znamená požiadavku poskytnúť aspoň jeden identifikátor. V rámci tagu <OrgId> je možné poskytnúť dva identifikátory, napríklad LEI a NIP/IČO.	
++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
+++++LEI	<LEI>	[1*..1]	LEI kód je 20-znakový alfanumerický jedinečný identifikátor právnickej osoby.	14930014UKLVMY22 DS11

			Špecifikácia poľa LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} norma 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	
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Iný identifikátor právnickej osoby, napr. NIP alebo IČO. text{1,35}	525-000-77-38
++++PrivatIdentification	<PrvtId>	[1*..1]		
+++++Other	<Othr>	[1*..1]		
++++++Identification	<Id>	[1*..1]	Iný identifikátor fyzickej osoby, napr. PESEL alebo rodné číslo. text{1,35}	
++Purpose	<Purp>	[0..1]		
+++Code	<Cd>	[1..1]	Kód účelu inštrukcie. Doplňujúca informácia pre SEPA prevody a SEPA okamžité platby, ktorá určuje dôvod transakcie. Kód musí mať dĺžku 4 znaky. ExternalPurpose1Code	Príklady hodnôt: TAXS PENS SPLT

++RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..1]	Poznámka: toto pole momentálne nie je podporované. Banka vás bude informovať samostatnou komunikáciou, keď bude dostupné.	
+++Details	<Dtls>	[0..1]		
++++Information	<Inf>	[0..1]	Kód účelu platby. Povinný pre prevody do niektorých krajín, vrátane: SAE (UAE), Mjanmarsko, Malajzia, Bahrajn. Povinný aj pre transakcie v mene CNY. Je možné uviesť maximálne 3 kódy, oddelené čiarkami. text{1,35}	Príklady hodnôt: ACM 12400
++RemittanceInformation	<RmtInf>	[1..1]	* Pole je povinné, s výnimkou daňových platieb.	
+++Unstructured	<Ustrd>	[1*..1]	titul prevodu. Pri prevodoch do krajín, ako sú napr. SAE, Bahrajn, Čína, Malajzia, sa vyžadujú dodatočné informácie, ktoré sú uvedené v nasledujúcej sekcii. text{1,140}	Payment of an invoice

Príklad CreditTransferTransactionInformation <CdtTrfTxInf>

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>A12345</InstrId>
    <EndToEndId>NOTPROVIDED</EndToEndId>
  </PmtId>

```

```
<PmtTplnf>
  <SvcLvl>
    <Prtry>7</Prtry>
  </SvcLvl>
  <CtgyPurp>
    <Cd>OTHR</Cd>
  </CtgyPurp>
</PmtTplnf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">10.50</InstdAmt>
</Amt>
<Cdtr>
  <Nm>Company name</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>StreetName</StrtNm>
    <BldgNb>36</BldgNb>
    <PstCd>99-515</PstCd>
    <TwnNm>Warsaw</TwnNm>
    <Ctry>FR</Ctry>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <LEI>14900000UDLVMY22KS22</LEI>
    </OrgId>
  </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FR76300030079000020000000000</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Payment for invoice no.123</Ustrd>
</RmtInf>
```

</CdtTrfTxInf>

Iné informácie

Kód účelu platby — prevody odosielané do vybraných krajín

Dodatočné požiadavky pre prevody do SAE (Spojené arabské emiráty), Malajzie, Bahrajnu, Mjanmarska (Barmy) a Číny.

Pri realizácii prevodov do vyššie uvedených krajín je potrebné uviesť príslušný kód účelu platby v Popise prevodu:

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

POZNÁMKA: Nezabudnite uviesť kód účelu platby, aby sa zabránilo zamietnutiu prevodu.

Kód musí byť uvedený medzi lomkami, napr. /GDS/. Je možné uviesť maximálne 3 kódy, oddelené medzerami, napr. /GDS/ /ATS/ /FIS/.

Zoznam kódov môžete získať od svojho poradcu.

Hromadné zaúčtovanie

Formát umožňuje určiť typ zaúčtovania dávky. Parameter sa nachádza na úrovni platobného bloku. Ak sa pole v súbore nenachádza, systém štandardne označí dávku ako analyticky zaúčtovanú.

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

Možné hodnoty poľa <BtchBookg>:

false – analytické zaúčtovanie

true – hromadné zaúčtovanie

Dohodnuté transakcie

Formát umožňuje určiť, či má byť medzinárodný prevod vykonaný s použitím dohodnutého výmenného kurzu. Pole sa nevzťahuje na SEPA okamžité platby, PLN zahraničné prevody do Poľska ani na medzibankové prevody. Ak pole nie je uvedené, transakcia sa štandardne považuje za nedohodnutú.

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

Možné hodnoty:

true = dohodnutá transakcia

false = nedohodnutá transakcia

LEI príjemcu prevodu

Kód LEI sa stáva čoraz častejšie používaným identifikátorom právnickej osoby pri realizácii prevodov. Ide o 20-znakové identifikačné číslo spoločnosti uznávané v rámci EÚ.

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

Špecifikácia poľa LEI: [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2}

Hodnota v súlade s normou 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

Platí pre SEPA platby, SEPA okamžité platby a medzinárodné prevody.

E -mailová adresa pre potvrdenie prevodu

Je možné uviesť e-mailovú adresu, na ktorú bude zaslané potvrdenie o vykonaní prevodu.

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

Je možné uviesť maximálne 5 adries. Pole umožňuje zadanie e-mailových adries. E-mailové adresy musia byť oddelené čiarkou „,”.

napr.

[name@pkobp.pl](#), [name2@pkobp.pl](#)

Užitočné odkazy

[Informácie o medzinárodných prevodoch \(SK\)](#)

[Informácie o ISO 20022 \(PL\)](#)

[Kódy SWIFT \(kód kategórie inštrukcie, kód účelu inštrukcie\)](#)

Príklad SEPA platby

```
<?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>2026-04-10T16:10:02</CreDtTm>
```

```
      <NbOfTx>11</NbOfTx>
```

```
      <InitgPty>
```

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

```
      </InitgPty>
```

```
    </GrpHdr>
```

```
    <PmtInf>
```

```
      <PmtInfId>A1234</PmtInfId>
```

```
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
```

```
      <BtchBookg>false</BtchBookg>
```

```
      <PmtTplnf>
```

```
        <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
```

```
        <SvcLvl>
```

```
          <Prtry>7</Prtry>
```

```
        </SvcLvl>
```

```
</PmtTplnf>

<ReqdExctnDt>
    <Dt>2026-04-10</Dt>
</ReqdExctnDt>

<Dbtr>
    <Nm>Debtor name</Nm>
</Dbtr>

<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN> SK0784500000000200001111</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>

<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BICFI>BPKOSKBB</BICFI>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>

<ChrgsAcct>
    <Id>
        <IBAN> SK0784500000000200001111</IBAN>
    </Id>
```

</ChrgsAcct>

<CdtTrfTxInf>

<PmtId>

<InstrId>A12345</InstrId>

<EndToEndId>/VS1234567890/SS1234567890/KS0000</EndToEndId>

</PmtId>

<PmtTplInf>

<InstrPrty>NORM</InstrPrty>

<SvcLvl>

<Prtry>7</Prtry>

</SvcLvl>

<CtgyPurp>

<Cd>OTHR</Cd>

</CtgyPurp>

</PmtTplInf>

<Amt>

<InstdAmt Ccy="EUR">55.55</InstdAmt>

</Amt>

<XchgRateInf>

<CtrctId>true</CtrctId>

</XchgRateInf>

<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>

<Cdtr>

<Nm>Company name</Nm>

<PstlAdr>

<Dept>Department</Dept>

<SubDept>SubDepartment</SubDept>

<StrtNm>StreetName</StrtNm>

<BldgNb>36</BldgNb>

<BldgNm>SkySawa</BldgNm>

<Flr>2</Flr>

<PstBx>123 99-515</PstBx>

<Room>11</Room>

<PstCd>99-515</PstCd>

<TwnNm>Warsaw</TwnNm>

<TwnLctnNm>TownLocationName</TwnLctnNm>

<DstrctNm>Warsaw</DstrctNm>

<CtrySubDvsn>CountrySubDivision</CtrySubDvsn>

<Ctry>PL</Ctry>

</PstlAdr>

<Id>

<OrgId>

<LEI>14900000UDLVMY22KS22</LEI>

```

                </OrgId>
            </Id>
        <CtctDtIs>
            <EmailAdr>name@domena.pl</EmailAdr>
        </CtctDtIs>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>SK3112000000198742637541</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Cd>SPLT</Cd>
    </Purp>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Payment for invoice no. 123</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```