



Bank Polski

Struktura plików  
wyjściowych  
Raporty plikowe  
iPKO biznes

# SPIS TREŚCI

INFORMACJE OGÓLNE.....	3
RAPORT PLIKOWY MT940.....	4
Rozmieszczenie informacji w bloku MT940 .....	6
Przykłady rekordów .....	6
RAPORT PLIKOWY ELIXIR.....	7
Struktura danych Elixir .....	7
Przykład rekordu.....	9
RAPORT CAMT.053 XML ISO20022.....	9
Notacje.....	9
Struktura wiadomości .....	9
Format pliku - nagłówek wiadomości.....	10
Format - informacje identyfikujące wyciąg i rachunek wyciągu.....	10
Format - informacje o saldach.....	10
Format - operacje na wyciągu .....	11
Przykład raportu CAMT.053 w wersji camt.053.001.02.....	13

# Informacje ogólne

Dokument ten jest przeznaczony dla Klientów tworzących interfejs pomiędzy systemem iPKO biznes, a systemami finansowo-księgowymi dla automatycznego rozksięgowywania operacji. Specyfikuje format plików wyciągów zawierających zestawienie operacji w formacie MT940, Elixir i XML camt.053 udostępnianych przez serwis internetowy banku.

Niniejszy dokument opisuje strukturę plików wyjściowych dostępnych do pobrania z poziomu funkcji raporty plikowe w aplikacji iPKO Biznes. Pliki zgodne z poniższą specyfikacją mogą zostać pobrane z systemu iPKO Biznes z menu „Rachunki” -> „Raporty” -> „Raporty standardowe”.

Standardowe raporty plikowe tworzone są w jednym z trzech formatów:

- Elixir,
- MT940,
- XML camt.053.

Maksymalny okres, za jaki dostępne są raporty standardowe to 1 rok, Jednorazowo można pobrać raporty mieszczące się w zakresie maksymalnie 3 miesięcy.

Transakcje **Rachunki** Karty Kredyty i depozyty Analiza PL

Rachunki / Raporty / Raporty standardowe Zwiń Moje skróty

Rachunki bieżące Historia rachunków Blokady Wyciągi **Raporty** Nowy

Rachunki wirtualne Potwierdzenia sald na koniec roku

Raporty standardowe Raporty niestandardowe Szablony raportów

## Raporty standardowe

Z rachunku

Od

Format pliku  Elixir  MT940  XML camt.053 \* Referencje własne  Tak

\* Pole wymagane

Zamów

## Raport plikowy MT940

- Plik posiadający rozszerzenie txt jest plikiem tekstowym, który można otworzyć za pomocą standardowych programów do edycji tekstu np.: notatnik, WordPad.
- Wygenerowany plik zawiera operacje za każdy dzień roboczy z osobna. Operacje realizowane w weekend lub dni wolne od pracy dostępne są w pliku generowanym za kolejny dzień roboczy.
- Kodowanie znaków - strona kodowa CP852
- Rekord MT940 rozpoczyna się od znaku <CR/LF> (hex 0x0D i 0x0A)

NR POLA	OPIS POLA	UWAGI
	Pusta linia	<CR/LF>
:20:	Wartość stała: 'MT940'	5 znaków
:25:	Kod kraju i identyfikator rachunku: /DESSBBBBBBRRRRRRRRR gdzie: DE - kod kraju wg ISO, SS - cyfry kontrolne N(2), BBBBBBB - NrB krajowy identyfikator jednostki banku (format: N(8)), RRRRRRRRR - IdR identyfikator rachunku w jednostce banku (format X(10)).	23 znaki
:28C:	Numer wyciągu.	Numer sekwencyjny w danym roku (Numeracja kasowana na początku roku) max. 3 znaki
:60F:	Saldo początkowe rachunku. Pole składa się z następujących elementów:	Od 14 do 28 znaków
	1. Znak salda 'D' (Debit) – saldo ujemne 'C' (Credit) – saldo dodatnie lub zerowe.	1 znak
	2. Data salda w formacie rmmdd	6 znaków
	3. Kod waluty (np. 'PLN')	3 znaki
	4. Kwota salda. (Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max. 18 znaków
:61: (linia 1)	Opis operacji.	od 43 do 57 znaków
	1. Data waluty rmmdd	6 znaków
	2. Data operacji w banku mmdd	4 znaki
	3. Znak operacji: wartość 'C' lub 'D'	1 znak
	4. Kwota operacji (Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max 15 znaków
	5. Stała 'N'	1 znak
	6. Kod operacji w systemie bankowym	3 znaki
	7. Wartość stała 'NONREF//'	8 znaków
	8. Numer operacji	ostatnie 16 cyfr z numeru TRID
:61: (linia 2)	1. Kod operacji w systemie bankowym	Razem 5 znaków
	Wartość stała: spacja (ASCII 32)	
	2. Rodzaj operacji (1 dla operacji pozaksiegowych, 0 - operacja	

	księgowa)	
:86: (linia 1)	1. Wartość stała '020~00'	Razem 9 znaków
	2. Kod operacji w systemie bankowym	
:86: (linie kolejne dla każdego z podpól – format X(27))  Wyróżnione numery podpól poprzedzone są znakiem '~' (tylda)	Podpola nr 20 do 25 - Tytuł operacji	Do 27 znaków w podpolu. Jeżeli dane podpole nie jest puste (nie dotyczy podpola ~20), to poprzednie podpole ma długość 27 znaków (ze spacjami). Podpola te zawsze występują na wyciągu, nawet jeśli są puste. Tytuł może występować w sześciu podpolach. Gdy tytuł mieści się w mniejszej ilości podpól, pozostałe podpola zawierają wartość stałą: znak ASCII 255.
	Podpole nr 26 – Referencje własne zleceniodawcy lub Referencje E2E (w zakresie operacji SEPA CT i SEPA DD)	Do 27 znaków w podpolu.  <b>Dla operacji SEPA CT i SEPA DD</b> podpole zawiera Referencje E2E  <b>Dla pozostałych operacji</b> podpole wypełnione zostanie wartością przekazaną podczas rejestracji operacji jako „Referencje własne zleceniodawcy”.  W przypadku braku danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpole nr 27 – kontynuacja wartości z podpola ~26	Do 27 znaków w podpolu.
	Podpole nr 28 – Referencje zgody	Dla SEPA DD, podpole zostanie wypełnione referencją zgody SEPA DD.  Dla pozostałych operacji podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255.
	Podpole nr 29 – kontynuacja wartości z podpola ~28	Do 8 znaków w podpolu.
	Podpole nr 30 – Nr banku kontrahenta	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta 8-cyfrowy numer rozliczeniowy banku (dla płatności krajowych). W przypadku braku danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpole nr 31 – Nr konta kontrahenta	Identyfikator rachunku kontrahenta w banku kontrahenta. W przypadku braku danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpola nr 32 i 33 – Nazwa i adres kontrahenta	Gdy nazwa i adres kontrahenta mieści się w jednym podpolu, drugie podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255. Dane o kontrahencie są opcjonalne dla operacji, które z założenia nie wymagają ich podawania. Gdy oba podpola są puste, obie zawierają wartość stałą: znak ASCII 255.
	Podpole 34 – stała wartość: znak ASCII 255	
	Podpole 35 – stała wartość: znak ASCII 255	
	Podpole nr 38 – Numer rachunku kontrahenta	W przypadku braku danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpole nr 60 – data dokumentu	
	Podpole nr 63 – Wartość stała: 'SWRK' + spacja (ASCII 32) + numer SWRK	Gdy brak numeru SWRK podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255.

:62F:	Saldo końcowe	od 14 do 28 znaków
	1. Znak salda (C lub D)	1 znak
	2. Data salda rrrmdd	6 znaków
	3. Kod waluty rachunku	3 znaki
	4. Kwota salda (Kwota z części dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max. 18 znaków
:64:	Saldo bieżące	od 14 do 28 znaków
	1. Znak salda ('C' lub 'D')	1 znak
	2. Data salda rrrmdd	6 znaków
	3. Kod waluty rachunku	3 znaki
	4. Kwota salda (Kwota z części dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max. 18 znaków
	Stała wartość '-' (myślnik)	

## Rozmieszczenie informacji w bloku MT940

**:20:** Wartość stała MT940

**:25:** Kod kraju i identyfikator rachunku

**:28C:** Numer wyciągu

**:60F:** Saldo początkowe rachunku (znak salda, data wyciągu, kod waluty, kwota salda)

**:61:** linia pierwsza Opis operacji (data waluty, data operacji w banku, operacja uznaniowa/obciążeniowa, kwota operacji, stała „N”, kod operacji, stała „NONREF//”, numer operacji)

linia druga (kod operacji O-ZSI, rodzaj operacji)

**:86:** linia pierwsza (stała 020~00, kod operacji)

~20 podpole 20 (Tytuł operacji)

~21 podpole 21 (Tytuł operacji)

~22 podpole 22 (Tytuł operacji)

~23 podpole 23 (Tytuł operacji)

~24 podpole 24 (Tytuł operacji)

~25 podpole 25 (Tytuł operacji)

~26 podpole 26 (Referencje własne zleceniodawcy lub Referencje E2E)

~27 podpole 27 (Referencje własne zleceniodawcy lub Referencje E2E)

~28 podpole 28 (Referencje zgody)

~29 podpole 29 (Referencje zgody)

~30 podpole 30 (nr banku kontrahenta)

~31 podpole 31 (nr konta kontrahenta)

~32 podpole 32 (nazwa i adres kontrahenta)

~33 podpole 33 (nazwa i adres kontrahenta)

~34 podpole 34 (wartość stała: znak ASCII 255)

~35 podpole 35 (wartość stała: znak ASCII 255)

~38 podpole 38 (Numer rachunku kontrahenta)

~60 podpole 60 (data dokumentu)

~63 podpole 63 (numer SWRK)

**:62F:** Saldo końcowe (znak salda, data salda, kod waluty rachunku, kwota salda)

**:64:** Saldo bieżące (znak salda, data salda, kod waluty rachunku, kwota salda)

- Wartość stała (myślnik)

## Przykłady rekordów

### Przelew SEPA zawierający Referencje E2E

:20:MT940

:25:/DE88501270000200000687

:28C:38

:60F:C191121EUR411216,73

:61:1911211121D100,25NU37NONREF//3253600300000096  
U37 0  
:86:020~00U37  
~20FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA U  
~21SLUGI FINANSOWE  
~22'  
~23'  
~24'  
~25'  
~26REF012321  
~27'  
~28'  
~29'  
~3050127000  
~310200010041  
~32BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-1  
~3323 WARSZAWA  
~34'  
~35'  
~38DE21501270000200010041  
~60'  
~63'  
:62F:C191121EUR411116,48  
:64:C191121EUR411116,48  
-

## Raport plikowy Elixir

- Plik z operacjami dla danego rachunku ma strukturę stworzoną na bazie pliku przecinkowego do komunikacji z systemem ELIXIR.
- Plik posiadający rozszerzenie txt jest plikiem tekstowym, który można otworzyć za pomocą standardowych programów do edycji tekstu np.: notatnik, WordPad.
- Wygenerowany plik zawiera operacje za każdy dzień roboczy z osobna. Operacje realizowane w weekend lub dni wolne od pracy dostępne są w pliku generowanym za kolejny dzień roboczy
- Szczegóły dotyczące formatu zbioru i rekordów:
- W pliku brak nagłówka i stopki
- Kodowanie znaków – ANSI – strona kodowa Windows-1250
- Separatorem pól jest przecinek (HEX: 2C)
- Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii CRLF (HEX:0D0A)
- Pola daty mają format RRRRMMDD
- Pola numeryczne (N) zawierają zera wiodące
- Pola znakowe (Z) – ogranicznikiem jest cudzysłów (HEX:22)
- spacje końcowe są opcjonalne
- separatorem linii w polu jest „|” (HEX:7C)
- Pola kwotowe – kwota wyrażana jest w groszach.

## Struktura danych Elixir

Oznaczenia użyte w opisie:

- Rekord zawiera pola numeryczne (N),
- pola znakowe (Z),
- pola kwoty (K)
- pola daty (D)

NR POLA	TYP DANYCH	ZAWARTOŚĆ POLA	OPIS ZAWARTOŚCI POLA
1	N	Typ komunikatu	Wartość stała: Dla transakcji obciążeniowej typ komunikatu 222, Dla transakcji uznaniowej to typ komunikatu 111
2	D	Data waluty	RRRRMMDD
3	K	Kwota (w setnych częściach jednostki waluty)*	Do 15 cyfr, bez zer wiodących
4	N	Numer rozliczeniowy oddziału – rachunek kontrahenta (nie wypełnianie dla wpłaty gotówkowej)	8 cyfr; dla wpłaty gotówkowej, prowizji i innych operacji, których źródłem nie jest rachunek kontrahenta - zawiera pole puste
5	N	Numer rozliczeniowy oddziału – rachunek własny	8 cyfr (Numer rozliczeniowy rachunku dla którego pobierany jest raport)
6	Z	Numer rachunku kontrahenta (nie wypełnianie dla wpłaty gotówkowej)	Numer rachunku kontrahenta IBAN ; dla wpłaty gotówkowej i innych operacji, których źródłem nie jest rachunek nadawcy - pole puste zawiera tylko ""
7	Z	Numer rachunku – rachunek własny	<b>Numer</b> IBAN (Numer rachunku dla którego pobierany jest raport)
8	Z	Nazwa i adres	4 podpola (sekcje po maksymalnie 35 znaków), oddzielone znakami   (pipe) W przypadku transakcji: - obciążeniowej pole prezentuje nazwę i adres adresata przelewu. - uznaniowej pole prezentuje nazwę i adres nadawcy przelewu.
9	Z	Niewykorzystywane	Niezależnie od typu operacji (obciążenie, uznanie) w pliku pojawią się niewypełnione 4 podpola (sekcje po maksymalnie 35 znaków), oddzielone znakami   (pipe) – brak danych w pliku
10	N	Niewykorzystywane	00000000 (stała)
11	N	Numer rozliczeniowy oddziału – rachunek własny	8 cyfr
12	Z	informacje dodatkowe: tytuł operacji	4 sekcje po maksymalnie 35 znaków, oddzielone znakami   (pipe), ograniczone znakami ". Informacje nt. danych płatnika oraz szczegółów płatności podawane są poprzez maksymalne wypełnienie pierwszego podpola a następnie w sytuacji, gdy tytuł się nie mieści przenoszony jest on do następnego podpola.
13	Z	Puste	pole nie wypełnione zawiera tylko ""
14	Z	Numer identyfikujący operację	16 cyfr
15	Z	Puste	pole puste zawiera tylko ""
16	Z	Informacje międzybankowe	3 sekcje oddzielone znakami   (pipe). Pierwsze podpole pola 16 może zawierać mnemonik ID= po którym występuje 7,16, 20 lub 22 znaki (numer Kontrahenta tylko dla operacji SWRK, dla innych operacji pole jest puste) Drugie podpole pola 16 po znaku   (pipe) wypełnione zostanie wartością przekazaną podczas rejestracji operacji jako „Referencje własne zleceniodawcy” lub „Referencje E2E” (w zakresie operacji SEPA CT i SEPA DD).  Trzecie podpole jest niewykorzystywane i pozostanie puste.



## Przykład rekordu

Poniżej przykłady rekordów w formacie Elixir, (dla ułatwienia weryfikacji, każdy z rekordów prezentowany jest oddzielnie)

### Przelew zawierający Referencje E2E

```
222,20191121,10025,,17770000,"DK9220000377133862","DE88501270000200000687","BAZAY CO. UL.  
KROTKA 2 00-123 WARSZ|AWA|",",",",00000000,17770000,"FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA USLUGI  
FI|NANSOWE|",",",",3253600300000096",",",|REF012321|"
```

## Raport CAMT.053 XML ISO20022

Format raportu camt.053 XML ISO20022 (camt.053.001.02)

### Notacje

NAZWA ELEMENTU	OPIS
XML Element	Definiuje nazwę elementu XML (TAG). Używane są nazwy etykiet z normy ISO20022. Gniazda są oznaczone znakiem +
Format pola	n - wartości pola cyfry (0-9) a - wartości pola wielkie litery (A-Z) i - wartości pola małe litery x - wartości pola dowolny znak c - wartości pola wielkie litery (A-Z) i cyfry (0-9) d - liczba dziesiętna
Format daty	ISO Date = YYYY-MM-DD ISO DateTime = YYYY-MM-DDThh:mm:ss
Numer pola w MT940	Numer pola z raportu MT940 będący odpowiednikiem pola w raporcie camt.053

### Struktura wiadomości

NAZWA ELEMENTU	CHARAKTERYSTYKA
Nagłówek wiadomości	Blok występuje tylko raz zawiera nagłówek wiadomości składający się z daty, unikalnego identyfikatora i informacji dotyczących numeru strony raportu.
Informacje identyfikujące wyciąg i rachunek wyciągu	Blok występuje raz zawiera identyfikator raportu zawiera numer wyciągu zawiera datę i czas pobrania zawiera numer rachunku wyciągu w formacie IBAN i szczegóły dotyczące rachunku
Informacje o saldach	Blok występuje wielokrotnie zawiera informacje o rodzaju salda zawiera walutę i kwotę salda zawiera wskaźnik salda (dodatnie lub zerowe albo ujemne) zawiera datę dla salda
Informacje dotyczące operacji na wyciągu	Blok występuje wielokrotnie zawiera walutę i kwotę operacji zawiera datę księgową i datę waluty operacji może zawierać pozostałe szczegóły operacji m.in. takie jak tytuł, nazwa i adres kontrahenta

## Format pliku - nagłówek wiadomości

NAZWA POLA	XML ELEMENT	FORMAT	NR POLA W MT940	DODATKOWE INFORMACJE
Unikalny identyfikator raportu GroupHeader/Message Identification	+GrpHdr ++MsgId	20c	:20	Identyfikator w strukturze: stała wartość 'CAMT053', następnie data wyciągu w formacie RRRRMMDD, następnie 5-znakowa wartość numeryczna.
Data i Czas pobrania raportu GroupHeader/CreationDateTime	+GrpHdr ++CreDtTm	ISO DateTime		
Numer strony raportu GroupHeader/MessagePagination /PageNumber	+GrpHdr ++MsgPgntn +++PgNb	35n		
Identyfikator ostatniej strony GroupHeader/MessagePagination/ LastPageIndicator	+GrpHdr ++MsgPgntn +++LastPgInd	5i		Dozwolone wartości: „true” – gdy ostatnia strona, zawsze dla dokumentu jednostronicowego, „false” – gdy wyciąg ma dalsze strony.

## Format - informacje identyfikujące wyciąg i rachunek wyciągu

NAWA POLA	XML ELEMENT	FORMAT	NR POLA W MT940	DODATKOWE INFORMACJE
Unikalny identyfikator raportu Statement/Identification	+Stmt ++Id	22c		Identyfikator w strukturze: stała wartość 'CAMT053', następnie data wyciągu w formacie RRRRMMDD, następnie 7-znakowa wartość numeryczna.
Numer wyciągu Statement/ElectronicSequenceNumber	+Stmt ++ElctrncSeqNb	35n	:28C	
Data i czas pobrania wyciągu Statement/Identification/ElectronicSequenceNumber/CreationDateTime	+Stmt ++CreDtTm	ISO DateTime		
Numer rachunku w formacie IBAN Statement/Account/Identification/IBAN	+Stmt ++Acct +++Id ++++IBAN	28c	:25	Rachunek w formacie IBAN dla wygenerowanego wyciągu.
Waluta rachunku Statement/Account/Currency	+Stmt ++Acct +++Ccy	3a		Waluta rachunku zgodna z ISO4217 (np. PLN).
Kod BIC Banku Statement/Account/Svcr/FinInstnId/BIC	+Stmt ++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++BIC	8c		Kod BIC banku prowadzącego rachunek dla wygenerowanego wyciągu (BPKODEFF).

## Format - informacje o saldach

NAZWA POLA	XML ELEMENT	FORMAT	NR POLA W MT940	DODATKOWA INFORMACJA
Rodzaj salda Statement/Balance/Type/CodeOrProprietary/Code	+Stmt ++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry	4a	:60F :62A :64	Wartości pola oznaczające rodzaj salda: PRCD - saldo początkowe CLBD - saldo końcowe CLAV - saldo bieżące (środków dostępnych)

	++++Cd			na koniec dnia) UWAGA: Blok 'Balance' występuje wielokrotnie, dla każdego rodzaju salda odrębnie.
Waluta i kwota salda Statement/Balance/Amount	+Stmt ++Bal +++Amt	3a / 18nd	:60F :62A :64 podpola 3 i 4	Pole składa się z elementów typ waluty (np. PLN) i kwota.
Wskaźnik wartości salda Statement/Balance/CreditDebitIndicator	+Stmt ++Bal +++CdtDbtInd	4a	:60F :62A :64 podpole 1	Wskaźnik wartości salda: CRDT – saldo dodatnie lub zerowe DBIT – saldo ujemne
Data salda Statement/Balance/Date/Date	+Stmt ++Bal +++Dt ++++Dt	ISO Date	:60F :62A :64 podpole 2	

## Format – operacje na wyciągu

NAZWA POLA	XML ELEMENT	FORMAT	NR POLA W MT940	DODATKOWE INFORMACJE
Waluta i kwota operacji Statement/Entry/Amount	+Stmt ++Ntry +++Amt	3a / 18nd	:61:podpole 5	Pole składa się z elementów typ waluty (np. PLN) i kwota.
Wskaźnik wartości operacji Statement/Entry/CreditDebitIndicator	+Stmt ++Ntry +++CdtDbtInd	4a	:61:podpole 3	Wskaźnik wartości operacji: CRDT – operacja dodatnia (uznanie rachunku), DBIT – operacja ujemna (obciążenie rachunku).
Storno operacji Statement/Entry/ReversalIndicator	+Stmt ++Ntry +++RvslInd	5i	:61:podpole 4	Stała wartość pola „false”.
Status operacji Statement/Entry/Status	+Stmt ++Ntry +++Sts	4a		Stała wartość pola „BOOK”, oznaczająca status zaksięgowana.
Data księgowa Statement/Entry/BookingDate/Date	+Stmt ++Ntry +++BookgDt ++++Dt	ISO Date	:61:podpole 1	
Data waluty Statement/Entry/ValueDate/Date	+Stmt ++Ntry +++ValDt ++++Dt	ISO Date	:61:podpole 2	
Bankowe referencje operacji Statement/Entry/AccountServicerReference	+Stmt ++Ntry +++AcctSvcrRef	16x	:61:podpole 8	
Bankowy kod operacji Statement/Entry/BankTransactionCode/Proprietary/Code	+Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Prtry ++++Cd	3x	:61:podpole 6	
Referencje własne E2E (Referencje własne zleceniodawcy)	+Stmt ++Ntry	16x	:61:podpole 7	Referencje własne

Statement/Entry/EntryDetails/TransactionDetails/References/EndToEndIdentification	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++EndToEndId			UWAGA! Jeśli w szczegółach operacji nie podano referencji własnych blok 'References' nie występuje w raporcie.
Nazwa kontrahenta  Statement/Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/Creditor/Name  Albo  Statement/Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/Debtor/Name	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++Nm  Albo  +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Dbtr +++++++Nm	70x	:86:podpola 32 i 33	Nazwa i adres kontrahenta:  w przypadku operacji dodatnich (uznających rachunek) prezentowane są dane płatnika (blok z Debtor),  w przypadku operacji ujemnych (obciążających rachunek) prezentowane są dane odbiorcy (blok z Creditor).  UWAGA! Jeśli w szczegółach operacji nie występują dane kontrahenta, np. w przypadku operacji pobrania opłaty za prowadzenie rachunku, blok 'Related Parties' nie występuje w raporcie.
Numer rachunku kontrahenta  Statement/Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/CreditorAccount/Identification/IBAN  Albo  Statement/Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/CreditorAccount/Identification/Other/Identification  Albo  Statement/Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/IBAN  Albo  Statement/Entry/EntryDetails/TransactionDetails/RelatedParties/DebtorAccount/Identification/Other/Identification	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct +++++++Id +++++++IBAN  Albo  +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct +++++++Id +++++++Othr +++++++Id  Albo  +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++DbtrAcct +++++++Id +++++++IBAN  Albo  +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++DbtrAcct +++++++Id +++++++Othr +++++++Id	34x	:86:podpole 38	Numer rachunku kontrahenta:  w przypadku operacji dodatnich (uznających rachunek) prezentowane są dane płatnika (blok z Debtor Account),  w przypadku operacji ujemnych (obciążających rachunek) prezentowane są dane odbiorcy (blok z Creditor Account).  Rachunek kontrahenta może być w formacie IBAN (Identification/IBAN) lub w dowolnym, innym formacie (Identification/Other/Identification).  UWAGA! Jeśli w szczegółach operacji nie występują dane kontrahenta, np. w przypadku operacji pobrania opłaty za prowadzenie rachunku, blok 'Related Parties' nie występuje w raporcie.
Tytuł operacji niestrukturalny  Statement/Entry/RemittanceInformation/Unstructured	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Ustrd	140x	:86:podpola 20, 21, 22, 23 i 24	UWAGA! Jeśli w szczegółach operacji nie podano Tytułu operacji blok 'Remittance Information' nie występuje w raporcie.
Dodatkowe szczegóły operacji	+Stmt ++Ntry	500x	:86:podpole 63	Dla operacji realizowanej na rachunku wirtualnym: wartość stała 'SWRK' + spacja +

Statement/Entry/AdditionalEntryInformation	+++AddtlNtryInf			numer SWRK. <b>UWAGA!</b> Dla operacji innych niż realizowanych na rachunek wirtualny blok 'Additional Entry Information' nie występuje w raporcie.
--	-----------------	--	--	--

## Przykład raportu CAMT.053 w wersji camt.053.001.02

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>CAMT05321102600001</MsgId>
      <CreDtTm>2021-11-17T14:05:45+01:00</CreDtTm>
      <MsgPgntn>
        <PgNb>1</PgNb>
        <LastPgInd>true</LastPgInd>
      </MsgPgntn>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>CAMT0532110260000001</Id>
      <ElctrncSeqNb>183</ElctrncSeqNb>
      <CreDtTm>2021-11-17T14:05:45+01:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>DE96501270000200000737</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
        <Svcr>
          <FinInstnId>
            <BIC>BPKODEFF</BIC>
          </FinInstnId>
        </Svcr>
      </Acct>
      <Bal>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>PRCD</Cd>
          </CdOrPrtry>
        </Tp>
        <Amt Ccy='EUR'>467042.05</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
        <Dt>
          <Dt>2021-10-26</Dt>
        </Dt>
      </Bal>
      <Bal>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>CLBD</Cd>
          </CdOrPrtry>
        </Tp>

```

<Amt Ccy='EUR'>481906.84</Amt>  
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>  
<Dt>  
  <Dt>2021-10-26</Dt>  
</Dt>  
</Bal>  
<Bal>  
  <Tp>  
    <CdOrPrtry>  
      <Cd>CLAV</Cd>  
    </CdOrPrtry>  
  </Tp>  
  <Amt Ccy='EUR'>435976.95</Amt>  
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>  
  <Dt>  
    <Dt>2021-10-26</Dt>  
  </Dt>  
</Bal>  
<Ntry>  
  <Amt Ccy='EUR'>1652.18</Amt>  
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>  
  <RvslInd>false</RvslInd>  
  <Sts>BOOK</Sts>  
  <BookgDt>  
    <Dt>2021-10-26</Dt>  
  </BookgDt>  
  <ValDt>  
    <Dt>2021-10-26</Dt>  
  </ValDt>  
  <AcctSvcrRef>7981049800000001</AcctSvcrRef>  
  <BkTxCd>  
    <Prtry>  
      <Cd>T28</Cd>  
    </Prtry>  
  </BkTxCd>  
  <NtryDtls>  
    <TxDtls>  
      <RltdPties>  
        <Dbtr>  
          <Nm>PAYER NAME AND ADDRESS</Nm>  
        </Dbtr>  
        <DbtrAcct>  
          <Id>  
            <IBAN>PL07103015080000000550030004</IBAN>  
          </Id>  
        </DbtrAcct>  
      </RltdPties>  
      <RmtInf>  
        <Ustrd>ADDITIONAL INFORMATION</Ustrd>  
      </RmtInf>  
    </TxDtls>  
  </NtryDtls>  
</Ntry>

<Ntry>  
<Amt Ccy='EUR'>32.12</Amt>  
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>  
<RvslInd>>false</RvslInd>  
<Sts>BOOK</Sts>  
<BookgDt>  
<Dt>2021-10-26</Dt>  
</BookgDt>  
<ValDt>  
<Dt>2021-10-26</Dt>  
</ValDt>  
<AcctSvcrRef>7993600200000007</AcctSvcrRef>  
<BkTxCd>  
<Prtry>  
<Cd>107</Cd>  
</Prtry>  
</BkTxCd>  
<NtryDtls>  
<TxDtls>  
<RltdPties>  
<Cdtr>  
<Nm>BENEFICIARY NAME AND ADDRESS</Nm>  
</Cdtr>  
<CdtrAcct>  
<Id>  
<IBAN>NL50TRIO0391102168</IBAN>  
</Id>  
</CdtrAcct>  
</RltdPties>  
<RmtInf>  
<Ustrd>ADDITIONAL INFORMATION</Ustrd>  
</RmtInf>  
</TxDtls>  
</NtryDtls>  
</Ntry>  
<Ntry>  
<Amt Ccy='EUR'>20.00</Amt>  
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>  
<RvslInd>>false</RvslInd>  
<Sts>BOOK</Sts>  
<BookgDt>  
<Dt>2021-10-26</Dt>  
</BookgDt>  
<ValDt>  
<Dt>2021-10-26</Dt>  
</ValDt>  
<AcctSvcrRef>8020296160050046</AcctSvcrRef>  
<BkTxCd>  
<Prtry>  
<Cd>188</Cd>  
</Prtry>  
</BkTxCd>  
<NtryDtls>

```
<TxDtIs>
  <RmtInf>
    <Ustrd>OPŁATA ZA PROWADZENIE RACHUNKU</Ustrd>
  </RmtInf>
</TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>
```