



Bank Polski

Struktura pliku wejściowego
iPKO biznes – przelewy
zagraniczne (MT103 / CSV
/ XML ISO20022)

SPIS TREŚCI

Informacje ogólne	3
Struktura pliku PLA / MT103	3
Opis formatu pliku	3
Struktura pliku PLA / MT103.....	3
Przykłady operacji.....	5
Struktura pliku CSV (przelew zagraniczny)	8
Opis formatu pliku	8
Struktura pliku CSV	8
Przykłady operacji.....	9
Struktura pliku XML ISO20022	10
Stosowana notacja	10
Budowa komunikatu.....	11
Rozpoznawanie typu transakcji.....	11
Format pliku - Group Header	13
Format - Payment Information	13
Format - Transaction Information	14
Przykłady transakcji.....	17

Informacje ogólne

Niniejszy dokument w sposób szczegółowy opisuje struktury plików PLA/MT103, CSV, XML ISO20022, czyli formaty plików elektronicznych, za pomocą, których możliwe jest składanie w iPKO Biznes pojedynczych lub grupowych zleceń przelewów zagranicznych, które obsługiwane są następnie w systemie jako „Paczki przelewów”.

Struktura pliku PLA / MT103

Struktura i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę
- Jednorazowo plik nie może zawierać więcej niż 5000 rekordów
- Plik zawiera nagłówek i informacje dotyczące poszczególnych poleceń
- Poszczególne wiersze oddzielone są od siebie znakiem końca linii <CR><LF> (= Hex 13 + Hex 10)
- Żadna z linii nie może składać się z samej spacji lub samej <CR><LF>
- Żadna z linii nie może zaczynać się od znaku „-” (myślnika), chyba że poprzedzona jest spacją.
- Strona kodowa - IBM-852
- Zestaw znaków dopuszczonych: 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 ą ć ę ł ó ś ź Ż 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 Ą Ć Ę Ł Ń Ó Ś Ź Ż 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { } CR LF Space
- Nawiasy klamrowe nie mogą być użyte w tekście wiadomości, a jedynie jako separatory bloków komunikatów
- W przypadku wystąpienia w komunikacie znaku niedopuszczalnego (innego niż w/w) zostanie on usunięty z komunikatu.

Opis formatu pliku

Obsługiwane są następujące polecenia płatnicze:

Przelew zagraniczny.

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - cyfra

F - stała długość

V - zmienna długość

Np. X(3) F oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków.

Zawartość kolumn w opisie formatu:

M / O = rodzaj pola
M = obowiązkowe (mandatory)
O = opcjonalne

Struktura pliku PLA / MT103

NR	OPIS	M/O	FORMAT
POLA	POLA		
:1:	Referencje zleceniodawcy	M	X(16) V
:2:	Suma kwot poleceń umieszczonych w pliku (niezależnie od waluty). Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek).	M	N(17) V
:3:	Liczba poleceń płatniczych	M	N(5) V
:4:	Kod SWIFT banku zleceniodawcy	O	X(11) V
:5:	Nazwa i adres zleceniodawcy. Dane mogą być zapisane w kilku wierszach. Każdy wiersz musi być oddzielony znakiem końca wiersza <CR><LF>.	M	4*X(35) V

:7:	Nazwa pliku	M	X(12) V
-----	-------------	---	---------

Przykładowy nagłówek pliku:

```
:01:12345678
:02:1000,99
:03:36
:04:BPKOPLPW
:05:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:PRZELEWY.TXT
```

NR POLA	OPIS POLA	M/O	FORMAT
:1:F01	1:F01xxxxxxxxxxxxbbbttrttt xxxxxxxxxxxx kod SWIFT banku zleceniodawcy (numer jednostki w formacie KIR X(8) + wartość stała 'XXXX') bbbb numer kolejny przesyłki (tworzony automatycznie z zakresu 0001 - 9999) ttttt numer kolejny polecenia w przesyłce (tworzony automatycznie z zakresu 000001 - 999999)	M	{1:F01 xxxxxxxxxxxxbbbttrttt}
2:I100	2:I100xxxxxxxxxxxxy xxxxxxxxxxxx kod SWIFT banku kontrahenta y rodzaj płatności - wartość stała N	M	{2:I100xxxxxxxxxxxx xY 1}
4:	Początek szczegółów polecenia	M	{4:
:20:	Referencje zleceniodawcy	O	X(16) V
:32A:	Data waluty (YYMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (Część dziesiątna (2 cyfry), oddzielona znakiem ',' (przecinek))	M	N(6) F X(3) F N(15) V
:50:	Nazwa i adres zleceniodawcy (wiersze po max. 35 znaków oddzielone znakiem <CR><LF>)	M	4*35(X) V
:52D:	Dodatkowe dane płatności: rachunek zleceniodawcy, rachunek opłat, kod kontr-waluty, kod statystyczny (14 cyfr), kod kraju kontrahenta, kod banku kontrahenta		
Podpole 1:	Rachunek zleceniodawcy <CR><LF>	M	N(34) V
Podpole 2:	Rachunek do opłat (dla kosztów) <CR><LF>	O	N(34) V
Podpole 3:	Kod ISO waluty podstawowej (PLN) Kwota w walucie podstawowej (Część dziesiątna (2 cyfry), oddzielona znakiem ',' (przecinek))	M	X(3) F N(15) V
Podpole 4:	Kod statystyczny Stała wartość: spacja (ASCII 32) Kod kraju kontrahenta Stała wartość: spacja (ASCII 32) Kod kraju banku kontrahenta	M	N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F
:57A:	Kod SWIFT banku kontrahenta lub identyfikator banku kontrahenta.	M	X(11) V
:57D:	Nazwa i adres banku kontrahenta. Realizacja zlecenia następuje wyłączenia na podstawie wartości pola 57A, pole 57D jest ignorowane.	O	4*X(35) V
:59:	Numer konta, nazwa i adres kontrahenta		
Podpole 1:	Znak '/' (ukośnik)	M	X(1) F
Podpole 2:	Numer rachunku kontrahenta. Znaki spacji będą usuwane.	M	X(34) V

Podpole 3:	<CR><LF> Nazwa i adres kontrahenta (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>)	M	4*X(35) V
:70:	Szczegóły płatności (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>)	M	4*X(35) V
:71A:	Rozliczenie kosztów BN1: 0 Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy płaci zleceniodawca, pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności BN2: 1 opłaty bankowe obciążają kontrahenta OUR: 2 wszystkie koszty ponosi zleceniodawca. Poniższe mapowanie będzie używane w rozpoznawaniu rozliczeń kosztów: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR	M	X(3) F
:72:	Instrukcja płatnicza (6 wierszy) Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>. Wskazówki (max. cztery dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32)) 01 Płatność tylko dla kontrahenta, 02 Płatność tylko czekiem, 04 Płatność tylko po identyfikacji, 06 Awizo dla banku kontrahenta telefonem, 07 Awizo dla banku kontrahenta telefaksem, 09 Awizo dla kontrahenta telefonem, 10 Awizo dla kontrahenta telefaksem.	M	4*N(2) F
Podpole 1:	Partner do rozmów	O	X(35) V
Podpole 2:	Partner do rozmów	O	X(35) V
Podpole 3-6 :	Informacje dodatkowe do pola :52D: (max. cztery wiersze oddzielone znakiem <CR><LF>).	O	4*35(X) V
-}	Koniec szczegółów polecenia	M	-}

Wymagana jest powyższa kolejność podpól wraz z ich oznaczeniami.

Przykłady operacji

Przykładowa informacja dotycząca polecenia :

```
{1:F010205561XXXX0001000001}{2:1100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
:52D:0410205561000030000000000000
0410205561000030000000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKOXXXX
:59:/DE0000000001000000000
ODBIORCA TESTOWY
ULTESTSTRASSE 00
02625 BAUTZEN
:70: ROZLICZENIE
FV15000 EUR DATE 11 01 2012
DETAILS
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}
```

Przykład poleceń w pliku przesyłki – Plik z jedną operacją:

```
:01:12345678
:02:37,15
:03:1
```

:04:BPKOPLPW
:05:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:PRZELEWY.TXT
{1:F010205561XXXX0001000001}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
:52D:04102055610000300000000000
04102055610000300000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKOXXXX
:59:/DE00000000001000000000
ODBIORCA TESTOWY
UL.TESTSTRASSE 00
02625 BAUTZEN
:70: ROZLICZENIE
FV15000 EUR DATE 11 01 2012
DETAILS
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}

Przykład poleceń w pliku przesyłki – Plik z dwoma operacjami:

:01:12345678
:02:74,30
:03:2
:04:BPKOPLPW
:05:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:PRZELEWY.TXT
{1:F010205561XXXX0002000001}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
:52D:04102055610000300000000000
04102055610000300000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKOXXXX
:59:/DE00000000001000000000
ODBIORCA TESTOWY
UL.TESTSTRASSE 00
02625 BAUTZEN
:70: ROZLICZENIE
FV15000 EUR DATE 11 01 2012
DETAILS
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}{1:F010205561XXXX0002000002}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
:52D:04102055610000300000000000
04102055610000300000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKOXXXX
:59:/DE00000000001000000000
ODBIORCA TESTOWY
UL.TESTSTRASSE 00
02625 BAUTZEN
:70: ROZLICZENIE

FV15000 EUR DATE 11 01 2012
DETAILS2
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}

Struktura pliku CSV (przelew zagraniczny)

Struktura i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę.
- Strona kodowa, zgodnie z obsługiwanyimi obecnie w iPKO biznes (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Plik nie zawiera wiersza nagłówkowego i stopki,
- Poszczególne wiersze oddzielone są od siebie znakiem końca linii <CR><LF> (= Hex 13 + Hex 10),
- Żadna z linii nie powinna składać się z samej spacji lub <CR> i <LF>,
- Każdy wiersz różny od pustego zawiera jedną transakcję,
- Poszczególne pola w wierszu oddzielane są znakiem średnika,
- Zestaw znaków dopuszczonych: 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 ą ć ę ł ń ó ś ź Ż 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { } CR LF Space,
- Dopuszcza się ujęcie pól tekstowych w cudzysłowy,

Opis formatu pliku

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - cyfra

F - stała długość

V - zmienna długość

Np. X(3) F oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków

Zawartość kolumn w opisie formatu:

M / O = rodzaj pola

M = obowiązkowe (mandatory)

O = opcjonalne

Struktura pliku CSV

NUMER POLA	POLE	OPIS POLA	M/O	FORMAT
1	Data waluty	Pole może przyjmować wartości: RRRR-MM-DD, RRRRMMDD, RRMMDD. gdzie: R,M,D to cyfra (R - cyfry roku, M - cyfry miesiąca, D - cyfry dni)	M	X(10)
2	Kwota	Separator części dziesiętnej: przecinek lub kropka. Dopuszczalny brak separatora. W takim przypadku zostanie przyjęte, że nie została podana część dziesiętna.	M	N(15)
3	Waluta	X(3)F Kod waluty ISO (trzyznakowy). Dopuszczalne tylko duże litery.	M	X(3) F
4	Numer rachunku zleceniodawcy	Dopuszczalna struktura rachunku NRB (26 znaków) lub IBAN (28 znaków)	M	X(34) V
5	Kod banku beneficjenta SWIFT / ABA	8 lub 11 znaków określających kod banku beneficjenta	M	X(11) V
6	Kraj banku beneficjenta	Kod kraju ISO	M	X(2) F
7	Numer rachunku kontrahenta	Pełny numer rachunku beneficjenta. Ewentualne spacje użyte w polu będą usuwane na etapie importu zlecenia	M	X(34) V
8	Dane beneficjenta	Nazwa i adres kontrahenta. Poszczególne podpola oddzielone znakiem pipe „ ”. W przypadku braku separatorów, o ile wartość nie	M	3*X(35) V

		jest dłuższa niż 105 znaków, pole w trakcie importu będzie mapowane na 35 znakowe podpole nazwy i adresu beneficjenta.		
9	Referencje zleceniodawcy	Pole nie może zawierać polskich liter diakrytycznych.	O	X(35) V
10	Kraj beneficjenta	Kod kraju ISO	M	X(2) F
11	Rachunek opłat	Rachunek do opłat (dla kosztów)	M	X(34) V
12	Instrukcje dotyczące opłat	Dopuszczalne wartości (synonimy): 0 = '0' = BN1 = SHA Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy płaci zleceniodawca, pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności 1 = '1' = BN2 = BEN opłaty bankowe obciążają kontrahenta 2 = '2' = OUR = OUR wszystkie koszty ponosi zleceniodawca	M	X(3) V
13	Szczegóły płatności	Poszczególne podpole oddzielone znakiem pipe „ ”. W przypadku braku separatorów, o ile wartość nie jest dłuższa niż 140 znaków, pole w trakcie importu będzie mapowane na 35 znakowe podpole szczegółów płatności.	M	4*X(35) V

Uwaga: pola 1, 4 i 11 są obowiązkowe, jednak system pozwoli na wczytanie operacji z pustymi wartościami, o ile zostanie wskazana opcja ich nadpisania na ekranie importu plików w iPKO biznes.

Przykłady operacji

Operacja zagraniczna:

2013-03-15;99;EUR;13102055900000080281001014;BPKOXXXX;DE;DE0000000001000000000;Testklient|test|Berlin;Referencje;DE;13102055900000080281001014;SHA;Payment|Invoice 1234|Details|Details2;

Struktura pliku XML ISO20022

Format XML ISO20022 (pain.001.001.07) stosowany jest do realizacji następujących typów poleceń przelewów:

- Przelew krajowy (w tym wewnętrzny),
- Przelew podatkowy,
- Przelew do ZUS,
- Przelew SEPA,
- Przelew zagraniczny realizowany trybem innym niż SEPA.

Stosowana notacja

NAZWA ELEMENTU	OPIS
Element XML	Określa nazwę elementu XML. Używane są nazwy etykiet ze standardu ISO20022. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków +.
Wymagalność	M = obowiązkowe O = opcjonalne C = warunkowe
Format pola	n - dozwolone tylko cyfry (0-9) a - dozwolone tylko wielkie litery (A-Z) x - dowolny znak c - dozwolone tylko wielkie litery i cyfry (A-Z), (0-9) d - liczba dziesiętna ! - stała długość [] - wartość opcjonalna
Format daty	ISO Date YYYY-MM-DD ISO DateAndTime YYYY-MM-DDThh:mm:ss
Dozwolone znaki	W treści zlecenia dopuszczalne są następujące znaki: - małe i wielkie litery, - cyfry, - znaki specjalne: - polskie znaki diakrytyczne / - ? : () . , ' + Spacja
Pola nieopisane	Pola nieopisane będą ignorowane
Pola występująca na dwóch poziomach	Jeżeli pole występuje na poziomie płatności i pojedynczych zleceń, wystarczy, że wypełnione jest jedno z tych pól. Priorytet ma wartość z pojedynczego zlecenia.
Bloki komunikatów	Informacje o pojedynczych operacjach na rachunku są grupowane w bloki, które powinny spełniać następujące warunki: - każdy blok zbudowany jest z nagłówka i co najmniej jednego rekordu, - każdy blok ma przyporządkowany unikalny identyfikator. Identyfikator pojawia się w nagłówku każdego bloku w polu „Identyfikator bloku” (Message Identification).

Budowa komunikatu

NAZWA ELEMENTU	CHARAKTERYSTYKA
Group Header	blok wymagany występuje tylko raz zawiera nagłówek komunikatu, składający się z daty i unikalnego identyfikatora.
Payment Information	blok wymagany może wystąpić wiele razy zawiera transakcje w ramach płatności z jednego rachunku obciążanego zawiera datę realizacji wspólną dla wszystkich przelewów w ramach bloku może zawierać rachunek do rozliczenia opłat dla wszystkich przelewów w ramach bloku może zawierać stronę pokrywającą koszty dla wszystkich przelewów w ramach bloku może zawierać znacznik SEPA dla wszystkich przelewów w ramach bloku
Transaction Information	blok wymagany może wystąpić wiele razy w ramach jednego bloku typu Payment Information. zawiera dane „drugiej” strony pojedynczej transakcji może zawierać rachunek do rozliczenia opłat dla pojedynczej transakcji (priorytet nad oznaczeniem w Payment Information) może zawierać stronę pokrywającą koszty dla pojedynczej transakcji (priorytet nad oznaczeniem w Payment Information) może zawierać znacznik SEPA dla pojedynczej transakcji (priorytet nad oznaczeniem w Payment Information)

Rozpoznawanie typu transakcji

NAZWA ELEMENTU	CHARAKTERYSTYKA
Przelew krajowy	<p>Polski kod banku (5 i 6 litera to PL) w jednym z pól:</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI</p> <p>Albo numer rozliczeniowy w polu:</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++Mmbld</p> <p>Oraz waluta PLN.</p>
Przelew zagraniczny	<p>Wymagany zagraniczny kod banku (5 i 6 litera inne niż PL) w polu</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI</p> <p>Albo</p> <p>polski BIC (różny od BIC PKO) w polu:</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI</p>

	<p>Albo</p> <p>9-cyfrowy kod fedwire / ABA Code w polu:</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld ++++++Mmbld</p> <p>Oraz waluta inna niż PLN</p>
Przelew SEPA	<p>O ile nie wskazano na ekranie importu, wymagana jest stała wartość 'SEPA' w znaczniku</p> <p>+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd (jeśli znacznik ma dotyczyć wszystkich przelewów w ramach bloku)</p> <p>Lub</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd (jeśli znacznik ma dotyczyć danej pojedynczej transakcji)</p> <p>Wymagany numer rachunku w formacie IBAN:</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++IBAN</p> <p>Wymagana waluta EUR:</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt</p> <p>Wymagana klauzula kosztowa SHAR:</p> <p>+PmtInf ++ChrgBr (jeśli znacznik ma dotyczyć wszystkich przelewów w ramach bloku)</p> <p>lub</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr (jeśli znacznik ma dotyczyć danej pojedynczej transakcji)</p>
Przelew podatkowy	<p>Parametry jak dla przelewu krajowego, a dodatkowo:</p> <p>Wartość 'TAXS' w polu</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd</p>
Przelew do ZUS	<p>Parametry jak dla przelewu krajowego, a dodatkowo:</p> <p>Wartość 'SSBE' w polu</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd</p>

Format pliku – Group Header

NAZWA POLA	NAZWA ELEMENTU XML	Format	M/O/C	DODATKOWE INFORMACJE
Unikalny identyfikator wiadomości GroupHeader/MessageIdentification	+GrpHdr ++MsgId	35x	M	Walidacja następującej struktury: - identyfikator kanału (X(3)) - dla iPKO biznes zawsze wartość IPB; - data złożenia zlecenia, format RRRRMMDD; - unikalny identyfikator wiadomości w ramach dnia (9(8)), format nnnnnnnn);
Data i czas utworzenia bloku GroupHeader/CreationDateTime	+GrpHdr ++CreDtTm	ISO DateTime	M	
Liczba zleceń w bloku GroupHeader/NumberOfTransactions	+GrpHdr ++NbOfTxs	15d	M	Walidacja zgodności podanej liczby z liczbą przelewów w pliku.
Identyfikator zleceniodawcy GroupHeader/InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification/Other/Identification albo GroupHeader/InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/Identification	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId ++++Othr +++++Id albo +GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr +++++Id	8n	M	Wymagane wypełnienie jednego z pól. Identyfikator zleceniodawcy

Format – Payment Information

NAZWA POLA	NAZWA ELEMENTU XML	Format	M/O/C	DODATKOWE INFORMACJE
Unikalny identyfikator płatności PaymentInformation/PaymentInformationIdentification	+PmtInf ++PmtInfId	35x	M	
Typ płatności PaymentInformation/PaymentMethod	+PmtInf ++PmtMtd	3!a	M	Wymagana stała wartość: TRF
Oznaczenie przelewu SEPA PaymentInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	4c	C	Wartość SEPA. Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie.
Data realizacji PaymentInformation/RequestedExecutionDate	+PmtInf ++ReqdExctnDt	ISO Date	M	Data realizacji dla wszystkich transakcji zlecanych w ramach danej płatności.
Nazwa zleceniodawcy PaymentInformation/Debtor/Name	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	70x	M	
Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id	28x	C	Wymagany jeden z dwóch typów rachunków, IBAN albo BBAN. W przypadku podania obydwu wartości,

PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/IBAN	++++IBAN			nadrzędny jest IBAN.
Numer rachunku zleceniodawcy w formacie BBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	26!n	C	Wymagany jeden z dwóch typów rachunków, IBAN albo BBAN. W przypadku podania obydwu wartości, nadrzędny jest IBAN.
BIC banku zleceniodawcy DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	C	Wymagany jeden z dwóch identyfikatorów, BIC albo numer rozliczeniowy.
Numer rozliczeniowy zleceniodawcy DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++DbtrAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	8!n	C	Wymagany jeden z dwóch identyfikatorów, BIC albo numer rozliczeniowy.
Klauzula kosztowa PaymentInformation/ChargeBearer	+PmtInf ++ChrgBr	4!a	C	Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie. Możliwe wartości: DEBT – zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich (OUR) CRED – odbiorca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich (BEN) SHAR – zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy, odbiorca pokrywa koszty banków trzecich (SHA)
Rachunek do opłat i prowizji w formacie IBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/IBAN	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++IBAN	28x	O	W przypadku, gdy pole nie jest wypełnione, zarówno dla formatu IBAN, jak i BBAN, obciążony zostanie rachunek, z którego zlecany jest przelew. W przypadku podania obydwu wartości, nadrzędny jest IBAN.
Rachunek do opłat i prowizji w formacie BBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++Othr +++++Id	26!n	O	W przypadku, gdy pole nie jest wypełnione, zarówno dla formatu IBAN, jak i BBAN, obciążony zostanie rachunek, z którego zlecany jest przelew. W przypadku podania obydwu wartości, nadrzędny jest IBAN.

Format – Transaction Information

NAZWA POLA	NAZWA ELEMENTU XML	Format	M/O/C	DODATKOWE INFORMACJE
Identyfikator End-To-End (Referencje własne zleceniodawcy) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentIdentification/EndToEndIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	35x	M	W przypadku braku wypełnienia, należy w polu zamieścić wartość 'not provided'. Niedopuszczalne polskie znaki diakrytyczne.
Oznaczenie przelewu SEPA PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInfo/ServiceLevel/Code	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	4!n	C	Wartość SEPA. Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie.
Kategoria zlecenia PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInfo/CategoryPurpose/Code	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	4!a	C	Dopuszczalne wartości: TAXS – dla przelewów podatkowych SSBE – dla zleceń na rzecz ZUS

Kwota i waluta transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	18d 3!a	M M	Waluta pobierana z atrybutu CCy. Walidacje dotyczące kwoty: - Większa od zera, - Część całkowita kwoty oddzielona jest od części dziesiętnej kropką - Nie może przekraczać wartości 999 999 999 999.99 Walidacje dotyczące waluty: - Zgodna z ISO4217. - Dla przelewów ZUS i US wymagane PLN, - Dla przelewów SEPA wymagane EUR, - Dla przelewów zagranicznych różna od PLN.
Wskaźnik transakcji negocjowanej PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ExchangeRateInformation/ContractIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId	35x	C	Jeśli pole puste, transakcja oznaczona jako nie podlegająca negocjacji. Jeśli pole wypełnione (dowolna wartość), transakcja oznaczona do negocjacji.
Klauzula kosztowa PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	4!a	C	Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie. Możliwe wartości: DEBT – zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich (OUR) CRED – odbiorca pokrywa koszty banku zleceniodawcy i banków trzecich (BEN) SHAR – zleceniodawca pokrywa koszty banku zleceniodawcy, odbiorca pokrywa koszty banków trzecich (SHA)
BIC banku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt ++++FinInstnId +++++BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	C	Dla przelewów zagranicznych (z wyłączeniem transakcji SEPA) wymagany jeden z dwóch identyfikatorów, BIC albo numer rozliczeniowy.
Numer rozliczeniowy banku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	35x	C	Dla przelewów zagranicznych (z wyłączeniem transakcji SEPA) wymagany jeden z dwóch identyfikatorów, BIC albo numer rozliczeniowy.
Nazwa kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Name	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	70x	M	
Adres kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress/AddressLine	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine	35x	O	
Kraj kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/CountryOfResidence	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	ISO 3166, Alpha-2 code	C	Wymagane dla przelewów zagranicznych i SEPA.
Numer rachunku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/IBAN Albo PaymentInformation/CreditTransferTra	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++IBAN Albo +PmtInf	28x 34x	M	Dla przelewów SEPA wymagany IBAN. Dla pozostałych transakcji IBAN, BBAN lub w przypadku przelewów zagranicznych format dowolny. Jeśli podany IBAN i inny format to decyduje IBAN.

nsactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Identification	++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id ++++Othr +++++Id			
NIP płatnika (przelew do ZUS) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor/TaxIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr +++++TaxId	35x	C	Pole wymagane dla przelewów do ZUS. Ciąg cyfr, bez myślników.
Numer identyfikatora (przelew podatkowy i drugi identyfikator dla przelewu do ZUS) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Tax/Debtor/RegistrationIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr +++++RegnId	1!x34x	C	Pole wymagane dla przelewów do ZUS i podatkowych. Pierwszy symbol w polu wskazuje typ użytego identyfikatora: R - REGON, P - PESEL, N - NIP 1 - Dowód osobisty, 2 - Paszport, 3 - inny typ Kolejne 34 znaki zawierają numer seryjny identyfikatora.
Okres płatności (przelew podatkowy) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/Type	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++Tp	35x	C	Okres płatności powinien być podany w formacie: najpierw dwie cyfry (ostatnie dwie cyfry roku), potem jedna z liter M,P,R,K,D,J (co oznacza odpowiednio miesiąc, półrocze, rok, kwartał, dekadę miesiąca, dzień miesiąca), a następnie numer odpowiedniego okresu (miesiąc - 01, ..., 12; półrocze - 01 lub 02; rok - nic, kwartał - 01, ..., 04; dekada - numer dekady 01, 02 lub 03 a następnie numer miesiąca 01, ..., 12; dzień - numer dnia 01, ..., 31 a następnie numer miesiąca 01, ..., 12).
Typ formularza (przelew podatkowy) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/FormsCode	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++FrmsCd	35x	C	Numer formularza podatkowego (np. PIT37).
Identyfikator zobowiązania (przelew podatkowy) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Tax/Record/AdditionalInformation	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++AddtlInf	140x	C	
Tytuł transakcji niestrukturalny PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Unstructured	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	140x	C	Dla przelewów krajowych maksymalnie 140 znaków. Dla przelewów zagranicznych maksymalnie 137 znaków. Pole wymagane dla przelewów krajowych (z wyłączeniem ZUS i US) i zagranicznych oraz SEPA.
Tytuł strukturalny (przelew do ZUS) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/Number	+PmtInf ++CdrTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++RfrdDocInf +++++Nb	35x	C	Pole wymagane dla przelewów do ZUS. Typ wpłaty, Deklaracja, Numer deklaracji (bez separatorów)
Tytuł strukturalny (przelew do ZUS) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Structured/ReferredDocumentInformation/AdditionalRemittanceInformation	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++RfrdDocInf +++++AddtlRmtInf	140x	C	Pole wymagane dla przelewów do ZUS. Numer decyzji/umowa/tytuł wykonawczy

Przykłady transakcji

Przelew SEPA

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07
pain.001.001.07.xsd">
  <CstmrCdtTrfInittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>IPB2016101900000005</MsgId>
      <CreDtTm>2016-06-29T11:40:10.0836665+01:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>36826030</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfd>1081093130</PmtInfd>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-06-29</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Name</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL000000000000000000000000</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BPKOPLPW</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>123456</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">26</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BOFAGB22XXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <Nm>Name</Nm>
          <PstlAdr>
            <AdrLine>Address</AdrLine>
          </PstlAdr>
          <CtryOfRes>GB</CtryOfRes>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>GB00000000000000000000</IBAN>
          </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
          <Ustrd>Title</Ustrd>
        </RmtInf>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInittn>
</Document>
```

Przelew krajowy, podatkowy i do ZUS w jednym pliku

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07 pain.001.001.07.xsd">
<CstmrCdtTrfInItn>
<GrpHdr>
  <MsgId>IPB2016101300000001</MsgId>
  <CreDtTm>2016-10-13T08:40:10.0836665+01:00</CreDtTm>
  <NbOfTx>3</NbOfTx>
  <InitgPty>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>24425282</Id>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </InitgPty>
</GrpHdr>

  <PmtInf>
    <PmtInflId>1081093130</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2016-10-13</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>000000000000000000000000</Id>
        </Othr>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <ClrSysMmbld>
          <Mmbld>10205561</Mmbld>
        </ClrSysMmbld>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>

    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>0123456</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">26.50</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <Mmbld>10205561</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>Adres odbiorcy</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>000000000000000000000000</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Tytuł transakcji</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>

    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
```

```

        <EndToEndId>Referencje zleceniodawcy</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTpInf>
  <CtgyPurp>
    <Cd>SSBE</Cd>
  </CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="PLN">126.50</InstdAmt>
</Amt>
<CdrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>10205561</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdrAgt>
<Cdr>
  <Nm>Zakład Ubezpieczeń Społecznych</Nm>
</Cdr>
<CdrAcct>
  <Id>
    <IBAN>PL000000000000000000000000</IBAN>
  </Id>
</CdrAcct>
<Tax>
  <Dbtr>
    <TaxId>000000000</TaxId>
    <RegId>1APJ000000</RegId>
  </Dbtr>
</Tax>
<RmtInf>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Nb>S20161001</Nb>
    </RfrdDocInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfxInf>
<CdtTrfxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId> Referencje zleceniodawcy </EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>TAXS</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">216.01</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>00000000</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdrAgt>
  <Cdr>
    <Nm>Urząd Skarbowy</Nm>
  </Cdr>
  <CdrAcct>
    <Id>
      <IBAN>PL000000000000000000000000 </IBAN>
    </Id>
  </CdrAcct>
  <Tax>
    <Dbtr>
      <RegId>1APJ000000</RegId>
    </Dbtr>
    <Rcrd>
      <Tp>16M09</Tp>
      <FrmsCd>PIT-36</FrmsCd>
    </Rcrd>
  </Tax>
</CdtTrfxInf>

```

</PmtInf>

</CstmrCdtTrfInitt>

</Document>