



Bank Polski

Struktura pliku wejściowego
iPKO biznes ELIXIR-O

SPIS TREŚCI

INFORMACJE OGÓLNE.....	3
STRUKTURA PLIKU.....	3
STRUKTURA FORMATU.....	4
Przelew do ZUS.....	5
Przelew do US.....	6
Polecenie zapłaty.....	6
Przykłady zleceń.....	7

Informacje ogólne

Niniejszy dokument opisuje strukturę pliku ELIXIR, czyli standardowego formatu plików elektronicznych, za pomocą, których wymieniane są informacje pomiędzy Klientami i PKO Bankiem Polskim.

Wykorzystując pliki ELIXIR możliwe jest składanie w iPKO Biznes pojedynczych lub masowych zleceń przelewów, które obsługiwane są następnie w systemie jako „paczki przelewów”.

Obsługiwane są następujące polecenia płatnicze:

- Polecenia przelewu krajowego;
- Płatności należności podatkowej do Urzędu Skarbowego;
- Płatności składek do ZUS;
- Polecenia przelewu do systemu SORBNET.

Struktura pliku

Struktura i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może składać z dowolnej nazwy;
- Jednorazowo plik nie może zawierać więcej niż 5000 rekordów;
- Plik nie zawiera nagłówka lub stopki;
- Każdy wiersz w pliku odpowiada pojedynczemu zleceniu płatności, poszczególne rekordy oddzielone są od siebie znakiem końca linii <CR><LF> (= Hex 13 + Hex 10);
- Każdy rekord zawiera zbiór pól oddzielonych od siebie przecinkami (,) (Hex 2C)
- Strona kodowa – CP852 albo ISO-8859-2 (w zakresie polskich znaków). Nie zaleca się importu plików ze stroną kodową CP 1250 / Windows 1250 ze względu na możliwość wystąpienia błędów w prezentacji polskich znaków diakrytycznych (dotyczy: Ś, ź i Ą)
- Opisy, tytuły i inne dane tekstowe ujęte są w cudzysłowach (") (Hex 22);
- W przypadku, gdy pole tekstowe (jak na przykład szczegóły płatności) składa się z więcej niż jednej części to do ich oddzielenia wykorzystywany jest znak pionowej kreski (pipe) (|) (Hex 7C);
- W zawartości poszczególnych pól niedopuszczalne jest stosowanie wyżej wymienionych znaków znaczących dla formatu.

Struktura formatu

Format pliku jest wzorowany na komunikacie systemu Elixir-O. Typ polecenia w przesyłce określają zawartości pól: nr 1 – 'Typ komunikatu' i nr 15 – 'Typ dokumentu w polu Dodatkowa identyfikacja'.

Zawartość kolumn w opisie formatu:

M / O	=	M - obowiązkowe, O- opcjonalne
Format	=	długość i typ pola
n	=	pole numeryczne
a	=	pole alfanumeryczne (znakowe)
d	=	data w formacie zdefiniowanym we wzorcu importu/exportu
F	=	pole stałej długości (fixed)
V	=	pole zmiennej długości (variable)

NR POLA	OPIS POLA	M/O	FORMAT
1.	Typ komunikatu: 110 = Polecenia przelewu (zwykłe, płatności podatku, SORBNET) 120 = Płatności ZUS 210 = Polecenie zapłaty	M	3 n F
2.	Data płatności RRRRMMDD	M	8 d F
3.	Kwota płatności w groszach. Bez separatorów tysięcy i separatora części ułamkowej. Uwaga: W przypadku zleceń wysokokwotowych polecenia realizowane będą systemem SORBNET.	M	15 n V
4.	Bank zleceniodawcy (numer rozliczeniowy wg NBP)	M	8 n V
5.	Nie używane, wartość 0	M	1 n F
6.	Rachunek zleceniodawcy w nowej postaci (NRB: suma kontrolna, nr rozliczeniowy banku, nr porządkowy rachunku)	M	34 a V
7.	Rachunek kontrahenta w nowej postaci NRB (suma kontrolna, nr rozliczeniowy banku, nr porządkowy rachunku w banku)	M	34 a V
8.	Nazwa i adres zleceniodawcy Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersze 1 i 2 - nazwa, wiersze 3 i 4 - adres.	M	4*35 a V
9.	Nazwa i adres kontrahenta Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersze 1 i 2 - nazwa, wiersze 3 i 4 - adres	M	4*35 a V
10.	Nie używane, wartość 0	M	1 n F
11.	Bank kontrahenta (numer rozliczeniowy wg NBP)	M	8 n F
12.	Szczegóły płatności Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " "	M	4*35 a V
13.	Pola puste	M	2*2 a F
14.	Pola puste	M	2*2 a F
15.	Dodatkowa identyfikacja:- typ dokumentu "51" polecenia przelewu zwykłe, płatność ZUS "71" płatność podatkowa "01" polecenie zapłaty	M	2 a F
16.	Informacje Klient - Bank Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersz 1 może zawierać referencję własną polecenia wg zleceniodawcy (maksymalnie 16 znaków). Ostatnie puste wiersze nie są wymagane.	O	6*35 a V

Referencje własne to dodatkowe dane, jakie można wprowadzić podczas realizacji operacji. Podany numer referencyjny zostanie zapisany na potwierdzeniach oraz plikach eksportowanych z aplikacji iPKO biznes. Pole "Referencje własne zlecającego" nie może zawierać polskich liter (np.: "ł", "ś") ani znaków specjalnych poza znakami / - ? : () . , ' + Spacja. Maksymalna ilość znaków dla referencji własnej polecenia nie może być dłuższa niż 16 znaków.

Przelew do ZUS

Dla płatności do ZUS i Urzędu Skarbowego pole 12 powinno zawierać szczegóły płatności zgodnie ze strukturą opisaną poniżej.

NR POLA	OPIS PODPOLA	M/O	FORMAT
12.	NIP (bez kresek rozdzielających) (w 1. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)	M	10 n F
12.	Typ drugiego identyfikatora: P = PESEL R = REGON 1 = Seria i numer dowodu osobistego 2 = Seria i numer paszportu N = NUSP (w 2. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)	M	1 a F
12.	Drugi identyfikator - uzupełniający (w 2. wierszu szcz. płatności)	M	14 a V
12.	Oznaczenie typu wpłaty: S = Składka za 1 miesiąc D = Opłata dodatkowa (art.24 ust.1.Ustawy) E = (koszty) Egzekucji M = Składka (za okres) dłuższy niż 1 miesiąc T = Odroczenie terminu U = Układ ratalny A = Opłata dodatkowa płatnika (art.47 ust.10c Ustawy) dot. OFE (w 3. wierszu szcz. płatności)	M	1 a F
12.	Deklaracja (oznaczenie okresu): RRRRMM lub 000000, dla typu wpłaty D i E (w 3. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)	M	6 n F
12.	Kolejny nr deklaracji w okresie (w 3. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)	M	2 n F
12.	Referencja (Nr decyzji / umowy / tytułu wykonawczego) (w 4. wierszu Szcz. Płat. Polecenia)	M	15 a V

W przypadku poleceń typu płatność ZUS oraz specjalne ZUS, wszystkie podpola (poza podpolem nr 7) mają stałą długość. Poszczególne podpola ani nie są poprzedzone znacznikami, ani nie są oddzielane separatorami. Kolejne wiersze szczegółów płatności w Poleceniu są oddzielone separatorem "|".

Przelew do US

Dla płatności do ZUS i Urzędu Skarbowego pole 12 powinno zawierać szczegóły płatności zgodnie ze strukturą opisaną poniżej.

NR POLA	ZNACZNIK PODPOLA	OPIS PODPOLA	M/O	FORMAT
12.	/TI/	Typ identyfikatora płatnika (jeden znak): N – NIP R – REGON P – PESEL 1 – Dowód osobisty 2 – Paszport +Identyfikator (do 14 znaków)	M	1aF+14nV
12.	/OKR/	Okres, za który składane jest zeznanie podatkowe. Dopuszcza się wartość 0 dla tego słowa kluczowego	M	7 a V
12.	/SFP/	Numer formularza podatkowego (np. PIT37)	M	6 a V
12.	/TXT/	Opis tekstowy	M	40 a V

Wymagana jest powyższa kolejność podpól wraz z ich oznaczeniami.

Jeżeli wartość podpola nie mieści się w wierszu, to jest ona przenoszona do następnego wiersza. W takim przypadku przeniesiony do nowego wiersza fragment podpola zostanie poprzedzony oznaczeniem kontynuacji zawartości: "//" (dwa znaki Hex 2F). Podpole (słowo kluczowe) kończy się w razie wystąpienia znacznika następnego słowa kluczowego (=dwa, trzy znaki otoczone ukośnikami np. /SFP/) lub w razie wystąpienia znaku końca wiersza, gdy na początku następnego wiersza nie występuje znacznik kontynuacji (= dwa ukośniki //). W znaczniku podpola nie może występować znacznik kontynuacji.

Pole 12 jest polem tekstowym dla którego obowiązuje zasada oddzielania informacji znakiem pionowej kreski (pipe) (|) (Hex 7C) maksymalnie po każdym 35 znaku występującym w polu.

Polecenie zapłaty

Dla polecenia zapłaty pole 12 powinno zawierać szczegóły płatności zgodnie ze strukturą opisaną poniżej.

NR POLA	ZNACZNIK PODPOLA	OPIS PODPOLA	M/O	FORMAT
12.	/NIP/	NIP Odbiorcy	M	10 a F
12.	/IDP/	Identyfikator płatności	M	20 a V
12.	/TYT/	Standardowy tytuł polecenia zapłaty. Dopuszczalne wartości to : 01 - ABONAMENT TELEFONICZNY 02 - ABONAMENT TELEWIZYJNY 03 - CZYNSZ MIESZKANIOWY 04 - OPŁATA ZA ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ 05 - OPŁATA ZA GAZ 06 - OPŁATA ZA WODĘ 07 - SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	O	2 n F
12.	/OD//DO/	Okres od – do, gdzie poszczególne wartości są datą w formacie RRRRMMDD	O	8 d F
12.	/TXT/	Tytuł własny	O	64 a V

Podpole NIP musi zawierać poprawny NIP Odbiorcy (posiadacza rachunku)

Podpola IDP i TXT muszą zawierać wartość z listy ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZĄĆĘŁÓŚŹŹŃ
abcdefghijklmnopqrstuvwxyz0123456789 \!#\$%&'()*+,-.:;<=>?@[]^_`{|}/

Podpole TYT, jeśli istnieje – powinno zawierać wartość ze słownika. Jeśli zawiera wartość spoza tego słownika, to jego zawartość może zostać zignorowana podczas importu bez odrzucania całego pliku

Oba pola OD i DO powinny być obecne, jeśli tylko jedno z nich jest obecne, to wartość jest ignorowana.
Plik nie jest odrzucany.
Data w polu DO nie może starsza niż data OD.

Przykłady zleceń

Każdy przykład zawiera dane jednego polecenia. W pliku przesyłki są one zapisane w jednym wierszu, natomiast w przykładzie zostały podzielone w celu zwiększenia przejrzystości.

Przykład poleceń w pliku przesyłki - przelew zwykły:

```
110,20080108,120,10205561,0,84102055610000380200040857,18102055610000310200035501,  
KLIENT-POL|KLIENT-POL SP. Z O.O.|UL.PUŁAWSKA_1144|00-950_WARSZAWA,NOWAK_JAN||  
UL_MARSZAŁKOWSKA_0001|00-423_WARSZAWA,0,10205561,OPERACJA TESTOWA|TEST 1,,51
```

Przykład poleceń w pliku przesyłki – przelew do ZUS:

```
120,20080730,2500,10205561,0,84102055610000380200040857,78101010230000261395200000,firm  
a4|PH sp. z o.o.|Ul Bagatela 3|00 950 Warszawa,Zakład Ubezpieczeń Społecznych||-  
|,0,10101023,7120166712|R01629826300093|S20070401,,51,
```

Przykład poleceń w pliku przesyłki - płatności podatku:

```
110,20080730,8200,10205561,0,84102055610000380200040857,02101010100165512227000000,firm  
a4|PH sp. z o.o.|Ul Bagatela 3|00 950 Warszawa,Urząd Skarbowy Warszawa-  
Bemowo||Warszawa|,0,10101010,/TI/N5250007738/OKR/07M03/SFP/PCC-2|/TXT/yyyyyyyyyyyyy,,71,
```

Przykład poleceń w pliku przesyłki - przelew zwykły z referencją własną:

```
110,20120108,120,10205561,0,84102055610000380200040857,18102055610000310200035501,  
ZIELENIEC |ZIELENIEC S.A.|UL.KOŚCIUSZKI 11 m. 44|00-950 WARSZAWA, KOWALCZYK JAN||UL.  
CZERNIAKOWSKA 112|00-423 WARSZAWA,0,10205561,OPERACJA TESTOWA|TEST 1,,51,Ref: 20110527/60
```

Przykład poleceń w pliku przesyłki – polecenie zapłaty:

```
210,20140708,101101,10205561,0," 80102055612102232323232323"," 54102055612102525252525252","  
KLIENT-POL|KLIENT-POL SP. Z O.O.|UL.PUŁAWSKA_1144|00-950_WARSZAWA "," NOWAK_JAN||  
UL_MARSZAŁKOWSKA_0001|00-  
423_WARSZAWA",0,10901362,"/NIP/1234567890/IDP/123456789AT|/TXT/TYTUL OPERACJI|","","","01",""
```