



Bank Polski

Struktura pliku wejściowego
iPKO biznes ELIXIR-O

SPIS TREŚCI

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

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;
- Polecenia przelewu do systemu SORBNET;
- Przelew Split.

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 A)
- 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 przesylce 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) 210 = Polecenie zapłaty / Polecenie zapłaty Split	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 zlecniodawcy (numer rozliczeniowy wg NBP)	M	8 n V
5.	Nie używane, wartość 0	M	1 n F
6.	Rachunek zlecniodawcy 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 zlecniodawcy 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 "53" przelew Split / Polecenie zapłaty Split	M	2 a F
16.	Informacje Klient - Bank* Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersz 1 może zawierać referencję własną polecenia wg zlecniodawcy (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 zlecniodawcy" 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.

*pole 16 tj. Informacje Klient - Bank, nie ma zastosowania dla Poleceń Zapłaty.

Dla płatności do 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 ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZĄĆĘŁÓŚŹŃ abcdefghijklmnopqrstuvwxyząćęłóśźń 0123456789 ? : () . , ' + / -

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 podpola OD i DO powinny być obecne, jeśli tylko jedno z nich jest obecne, to wartość jest ignorowana.

Plik nie jest odrzucany.

Data w podpolu DO nie może starsza niż data OD.

Polecenie zapłaty Split

Dla polecenia zapłaty Split pole 12 i 15 powinno zawierać szczegóły płatności zgodnie ze strukturą opisaną poniżej.

NR POLA	ZNACZNIK PODPOLA	OPIS PODPOLA	M/O	FORMAT
12.	/VAT/	kwota wyrażona w złotych i groszach, separatorem jest znak przecinka „,”	M	10n,2n
12.	/IDC/	numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca (odbiorca polecenia zapłaty) jest zidentyfikowany na potrzeby podatku, w przypadku polecenia zapłaty stosowany jest NIP odbiorcy	M	14 a V
12.	/INV/	numer faktury VAT, w związku z którą dokonywana jest płatność	M	35 a V
12.	/IDP/	Identyfikator płatności	M	20 a V
12.	/TXT/	tekst dowolny	O	33 a V
15.		Dodatkowa identyfikacja: typ dokumentu "53" Polecenie zapłaty Split	M	2 a F

Pole 1 „Typ komunikatu” - wyłącznie 210 - Polecenie zapłaty Split

W polu 12 możliwe jest użycie znaku „|” (pipe) jako separatora podpól tekstowych. Standardem jest, że wstawienie w/w znaku może mieć miejsce maksymalnie po 35 znaku lub wcześniej. Ważne jest to aby znak „|” nie występował „wewnątrz” znacznika podpola określającego charakterystyczne wartości występujące w tytule Polecenia zapłaty Split (pole 12).

Podpole NIP musi zawierać poprawny NIP Odbiorcy (posiadacza rachunku)

Podpola IDP i TXT muszą zawierać wartość z listy ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZĄĆĘŁŐŚŻŃ abcdefghijklmnopqrstuvwxyząćęłośźń 0123456789 ? : () . , ' + / -

Przelew Split

Dla przelewu Split pole 12 i 15 powinno zawierać szczegóły płatności zgodnie ze strukturą opisaną poniżej.

NR POLA	ZNACZNIK PODPOLA	OPIS PODPOLA	M/O	FORMAT
12.	/VAT/	kwota wyrażona w złotych i groszach, separatorem jest znak przecinka „,”	M	10 n,2n
12.	/IDC/	numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku	M	14 a V
12.	/INV/	numer faktury VAT, w związku z którą dokonywana jest płatność	M	35 a V
12.	/TXT/	tekst dowolny	O	33 a V
15.		Dodatkowa identyfikacja: typ dokumentu "53" przelew Split	M	2 a F

Pole 1 „Typ komunikatu” - wyłącznie 110 - Polecenia przelewu

W polu 12 możliwe jest użycie znaku „|” (pipe) jako separatora podpól tekstowych. Standardem jest, że wstawienie w/w znaku może mieć miejsce maksymalnie po 35 znaku lub wcześniej. Ważne jest to aby znak „|” nie występował „wewnątrz” znacznika podpola określającego charakterystyczne wartości występujące w tytule przelewu Split (pole 12).

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 - 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",""

Przykład poleceń w pliku przesyłki - Polecenie zapłaty Split:

210,20180228,24600,10202498,0,"80102055612102232323232323","54102055612102525252525252","ON-
OFF Hurtownia |Elektryczna SP ZOO |ul. Henryka 63|05-400 Otwock","PSS Łañcut Spółka Akcyjna||Ułanów
5J|35-005
Rzeszów",0,10205561,"/VAT/46,00/IDC/1234567890/INV/FK32/042018/IDP/123456789AT/TXT/DOWOLNY
TEKST",,,,"53"

Przykład rekordu przelewu Split (2 rekordy):

110,20180423,12300,10201853,0,"80102055612102232323232323","54102055612102525252525252","TEST
POL SA||UL.PUŁAWSKA_1144|00-950 WARSZAWA","Kontrahent
A||",0,23400009,"/VAT/23,00/IDC/1234567890/INV/FVT NR 8-06/2018/TXT/DOWOLNY TEKST",,,,"53"

110,20180423,24600,10201853,0,"80102055612102232323232323","54102055612102525252525252","TEST
POL SA||UL.PUŁAWSKA_1144|00-950 WARSZAWA","Kontrahent
A||",0,23400009,"/VAT/46,00/IDC/1234567890/INV/FVT| NR 8-06/2018/TXT/DOWOLNY TEKST||","","","53"