



Bank Polski

PKO BP S.A., pobočka
zahraničnej banky.
iPKO biznes – w oddziale
Słowacja – Formaty importu
danych CSV, MT103, XML
ISO20022

Listopad 2020

SPIS TREŚCI

| | |
|---|----|
| OPIS STRUKTURY PLIKU CSV..... | 3 |
| Opis formatu pliku | 3 |
| Struktura pliku CSV | 4 |
| Przykłady zleceń CSV | 5 |
| | |
| OPIS STRUKTURY PLIKU MT103..... | 6 |
| Opis formatu pliku | 6 |
| Struktura pliku MT103..... | 7 |
| Przykład zlecenia MT103 | 9 |
| | |
| OPIS STRUKTURY PLIKU XML ISO20022 | 10 |
| Notacje..... | 10 |
| Struktura wiadomości | 11 |
| Rozpoznawanie typu transakcji | 11 |
| Format - nagłówka grupy | 12 |
| Format - informacji o płatności..... | 12 |
| Format - informacji o transakcji..... | 14 |
| Przykład zlecenia SEPA..... | 16 |

OPIS STRUKTURY PLIKU CSV

Struktura pliku i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę.
- Strona kodowa zgodna z aktualnie obsługiwanymi przez iPKO biznes (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Plik nie ma nagłówka ani stopki.
- Linie są oddzielone znakiem podziału linii <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10).
- Żadna linia nie powinna składać się z spacji lub tylko <CR> i <LF>.
- Każda niepusta linia zawiera jedną transakcję.
- Poszczególne pola w linii są oddzielone średnikiem.
- Dozwolone zestawy znaków: 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 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 / - ? : () , ' + { } CR LF Space
- Dozwolone jest umieszczanie pól tekstowych w cudzysłowie.
- Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe znaki.

Opis formatu pliku

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - numer

F - stała długość

V - długość zmienna

Na przykład X (3) oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków

Treść kolumn w opisie formatu:

M / O = typ pola

M = obowiązkowe

O = opcjonalne

Struktura pliku CSV

| NR POLA | POLE | OPIS POLA | M/O | FORMAT |
|---------|--------------------------------|--|-----|-----------|
| 1 | Data waluty | Pole może przyjmować następujące wartości: YYYY-MM-DD, YYYYMMDD, YYMMDD. gdzie: Y, M, D to cyfry (liczby Y - rok, M - cyfry miesiąca, D - cyfry dnia) | M | X(10) |
| 2 | Kwota | Separator dziesiętny: przecinek lub kropka. Dozwolone jest nie stosowanie separatora. Wtedy zostanie spełnione założenie, że nie podano części dziesiętnej. | M | N(15) |
| 3 | Waluta | Waluta Transakcji . Kod waluty ISO4217 (trzyznakowy). Dozwolone są tylko wielkie litery np. EUR. | M | X(3) F |
| 4 | Numer konta zleceniodawcy | Rachunek w formacie IBAN. Jeżeli wystąpią spacje, zostaną usunięte automatycznie podczas importu. | M | X(34) V |
| 5 | Kod banku odbiorcy SWIFT / ABA | 8 lub 11 znaków oznaczających kod banku kontrahenta | M | X(11) V |
| 6 | Kraj banku odbiorcy | Kod kraju ISO 3166-1 alfa 2 np. SK | M | X(2) F |
| 7 | Numer konta kontrahenta | Rachunek w formacie IBAN. Jeżeli wystąpią spacje, zostaną usunięte automatycznie, podczas importu. | M | X(34) V |
| 8 | Dane kontrahenta | Nazwa i adres beneficjenta. Podpola są oddzielone znakiem " ". Jeśli nie są używane żadne separatory i pod warunkiem, że ich wartość nie przekracza 105 znaków, podczas importu pole zostanie zmapowane do 35-literowych podpól nazwy i adresu beneficjenta. | M | 3*X(35) V |
| 9 | Referencje zleceniodawcy | Pole nie powinno zawierać znaków diakrytycznych, jeżeli wystąpią zostaną zamienione na zwykłe np. Ž na Z. Jeśli import transakcji jest na rachunek Słowacki, a w polu są podane symbole specyficzne zgodnie z schematem* "/VSxxxxxxxx/SSxxxxxxxx/KSxxxx" gdzie separatorem jest znak „/”, a dane pisane są jednym ciągiem znaków oraz pola o zmiennej długości czyli: VS do 10 znaków, SS do 10 znaków oraz KS do 4 znaków, wypełniane są cyframi z zakresu 0-9 i ich maksymalna liczba znaków wynosi 33, to dane te zapisywane są w dedykowanych polach: Symbol zmienny (VS) -N(10)V Symbol stały (SS) -N(10)V Symbol specyficzny (KS) -N(4)V Przykład 1 Zapis dla transakcji na rachunki Słowackie z dedykowanymi polami symboli specyficznych: /VS1234567890/SS1234567890/KS0000 Przykład 2 Zapis dla transakcji zagranicznych i SEPA inne niż na rachunki Słowackie: Ref E2E 11/234/20200125 Jeśli nie ma znacznika SEPA lub w polu dane nie są w we właściwym schemacie* to dane te są zapisywane jako referencje własne lub E2E (references) także dla rachunków słowackich. | O | X(35) V |
| 10 | Kraj kontrahenta | Kod kraju ISO 3166-1 alfa 2 | O | X(2) F |

| | | | | |
|----|-----------------------------|---|---|-----------|
| 11 | Konto do opłat | Rachunek opłat (kosztów) w formacie IBAN | M | X(34) V |
| 12 | Instrukcja opłat | Dopuszczalne wartości (synonimy): 0 = "0" = BN1 = SHA Opłaty pobierane przez bank jednostki inicjującej pokrywa płatnik, inne koszty pokrywa beneficjent płatności 1 = "1" = BN2 = opłaty bankowe BEN obciążające kontrahenta 2 = "2" = OUR = OUR wszystkie koszty poniesione przez inicjatora. W przypadku zaznaczenia SEPA, pole może być puste, system przekaże klauzulę SHA (SLEV = SHA), dotyczy to tylko importu SEPA. Gdy SEPA nie jest zaznaczona, wartość SLEV nie jest obsługiwana. | M | X(3) V |
| 13 | Tytuł - Szczegóły płatności | Podpola są oddzielone znakiem " ". Jeśli nie są używane żadne separatory i pod warunkiem, że ich wartość nie przekracza 140 znaków, podczas importu pole zostanie odwzorowane na 35-znakowe podpola szczegółów płatności. | M | 4*X(35) V |

Uwaga !

Pola 1(Data waluty), 4(nr. konta zleceniodawcy) i 11(konto do opłat) są obowiązkowe, ale system zezwoli na operacje importu z pustymi wartościami, pod warunkiem, że opcja nadpisywania zostanie wybrana na ekranie „Import transakcji” dla plików w iPKO biznes.

Przykłady zleceń CSV

Przykład 1 – zlecenie zagraniczne – z referencją własną

2019-12-20;101.30;USD;SK078450000000200001892;CHASUS33;US;1234567;Kontrahent name|kontrahent address1|kontrahent adres2;Ref E2E 11/234/20200125;US;SK078450000000200001892;OUR; Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

Przykład 2 – zlecenie SEPA – z referencją własną

20191220;102,90;EUR;SK078450000000200001892;HELADEFFXXX;DE;DE10100100000011000011; Kontrahent name|kontrahent address1|kontrahent adres2 ;Ref E2E 11/234/20200125;US;SK078450000000200001892;SHA; Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

Przykład 3 – zlecenie na rachunek słowacki z uwzględnieniem symboli specyficznych

20191224;103;EUR;SK078450000000200001892;BPKOSKB0XXX;SK;SK568450000000200001980;" Kontrahentname|kontrahentaddress1|kontrahentadres2";/VS1111111111/SS2222222222/KS4444;SK;SK078450000000200001892;SHA; Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

Przykład 4 – zlecenie na rachunek słowacki z referencją własną bez symboli specyficznych

20191224;104;EUR;SK078450000000200001892;BPKOSKB0XXX;SK;SK418450000000200001841;" Kontrahentname|kontrahentaddress1|kontrahentadres2";Ref E2E 11/234/20200125;SK;SK078450000000200001892;SHA; Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

OPIS STRUKTURY PLIKU MT103

Struktura pliku i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę
- Żaden pojedynczy plik nie może zawierać więcej niż 5000 wpisów
- Plik zawiera nagłówek i informacje o poszczególnych instrukcjach
- Linie są oddzielone znakami podziału linii <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10)
- Żadna linia nie może składać się z spacji lub tylko z <CR> <LF>
- Żadna linia nie może zaczynać się od znaku "-" (kreska), chyba że poprzedza ją spacja.
- Strona kodowa zgodna z aktualnie obsługiwanymi przez iPKO biznes (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Dozwolone zestawy znaków: 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 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 / - ? : () . ' , + { } CR LF Space
- W tekście wiadomości nie można używać nawiasów klamrowych, ale można ich używać tylko jako separatory bloków wiadomości.
- Jeśli w wiadomości pojawi się niedozwolony znak (inny niż wymieniony powyżej), zostanie usunięty z wiadomości.
- Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe znaki.

Opis formatu pliku

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - numer

F - stała długość

V - długość zmienna

Na przykład X (3) oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków.

Treść kolumn w opisie formatu:

M / O = typ pola

M = obowiązkowe

O = opcjonalnie

Struktura pliku MT103

| NR POLA | OPIS POLA | M/O | FORMAT |
|---------|--|-----|-----------|
| :1: | Referencje zlecenia (numer referencyjny pliku) | M | X(16) V |
| :2: | Suma – jest to suma kwot zamówień zawartych w pliku (niezależnie od waluty). Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzielone znakiem "," (przecinek). | M | N(17) V |
| :3: | Liczba zleceń 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. Każda linia musi być oddzielona znakiem końca wiersza <CR> <LF>. | M | 4*X(35) V |
| :7: | Nazwa pliku | M | X(12) V |

| NR POLA | OPIS POLA | M/O | FORMAT |
|---------|--|-----|----------------------------------|
| {1:F01 | 1:F01xxxxxxxxxxxxbbbtntttt xxxxxxxxxxxx = Kod SWIFT banku zleceniodawcy bbbb = Numer seryjny wiadomości (generowany automatycznie z zakresu 0001 - 9999) ttttt = numer seryjny zamówienia w wiadomości (generowany automatycznie z zakresu 000001 - 999999) | M | {1:F01 xxxxxxxxxxxxbbbtntttt} |
| {2:I100 | 2:I100xxxxxxxxxxxxN xxxxxxxxxxxx = kod SWIFT banku kontrahenta N = typ płatności - stała wartość N | M | {2:I100xxxxxxxxxxxxN 1} |
| {4: | Początek szczegółów zamówienia | M | {4: |
| :20: | Referencje własne zleceniodawcy, E2E lub symbole specyficzne VS/KS/SS* * Jeśli import transakcji jest na rachunek Słowacki, a w polu są podane symbole specyficzne zgodnie z schematem* ":20:/VSNNNNNNNNNN/SSNNNNNNNNNN/KSNNNN", gdzie separatorem jest znak „/”, a dane pisane są jednym ciągiem znaków oraz pola o zmiennej długości czyli: VS do 10 znaków, SS do 10 znaków oraz KS do 4 znaków, wypełniane są cyframi z zakresu 0-9 i ich maksymalna liczba znaków wynosi 33, to dane te zapisywane są w dedykowanych polach: Symbol zmienny (VS) -N(10)V Symbol stały (SS) -N(10)V Symbol specyficzny (KS) -N(4)V Przykład 1: Zapis dla transakcji na rachunki Słowackie z dedykowanymi polami symboli specyficznych: :20:/VS1234567890/SS1234567890/KS0000 Przykład 2: Zapis dla transakcji zagranicznych i SEPA w jednym polu „Referencje”. :20: Ref E2E 11/234/20200125 Jeśli nie ma znacznika SEPA lub w polu dane nie są w we właściwym schemacie* to dane te są zapisywane jako referencje własne lub E2E (references). | O | X(35) V |

Infolinia (Poniedziałek – Piątek 8:00-18:00) : SK 0 800 049 028 opłata zgodna z taryfą operatora, opcje wyboru: 0 – połączenie z opiekunem CKK, 1- połączenie z Zespołem Wsparcia Bankowości Elektronicznej, 2- nadanie PIN do Karty.

| | | | |
|--------------|---|---|---|
| | | | |
| :32A: | Data waluty (YYMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielone znakiem "," (przecinek)) | M | N(6) F X(3) F N(15) V |
| :50: | Nazwa i adres zleceniodawcy (wiersze zawierające max. 35 znaków oddzielone znakiem <CR> <LF>) | M | 4*35(X) V |
| :52D: | Dodatkowe dane płatności: rachunek zleceniodawcy, rachunek opłat, kod waluty przeciwnej, kod statystyczny (14 cyfr), kod kraju kontrahenta, kod banku kontrahenta | | |
| Podpole 1: | Rachunek zleceniodawcy <CR> <LF> | M | N(34) V lub X(17) V |
| Podpole 2: | Rachunek opłat (dla kosztów) <CR> <LF> | O | N(34) V lub X(17) V |
| Podpole 3: | Kod waluty podstawowej w podstawowym kodzie ISO (EUR) Kwota w walucie podstawowej (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielone znakiem "," (przecinek)) - Pole ignorowane | 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 Pole ignorowane | M | N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F |
| :57A: | Kod SWIFT lub ID banku kontrahenta | M | X(11) V |
| :57D: | Nazwa i adres banku kontrahenta. Realizacja zlecenia następuję wyłącznie na podstawie wartości pola 57A, pole 57D zostanie zignorowane. | O | 4*X(35) V |
| Podpole 1: | Numer konta kontrahenta, nazwa i adres Znak '/' (ukośnik) | M | X(1) F |
| Podpole 2: | Numer konta kontrahenta Znaki spacji będą usuwane | M | X(34) V |
| Podpole 3: | <CR><LF> Nazwa kontrahenta i adres (max. 3 wiersze po 35 znaków, wiersze są oddzielone <CR> <LF>) | M | 3*X(35) V |
| :59: | | | |
| :70: | Tytuł = Szczegóły płatności (max. 4 wiersze po 35 znaków, wiersze są oddzielone <CR> <LF>) | M | 4*X(35) V |
| :71A: | Rozliczenie kosztów BN1: 0 = Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy są opłacane przez jednostkę inicjującą, pozostałe koszty ponosi beneficjent płatności. BN2: 1 = opłaty bankowe obciążające kontrahenta (BEN) OUR: 2 = wszystkie koszty poniesione przez zleceniodawcę. W rozpoznaniu rozliczenia kosztów zostanie użyte następujące mapowanie: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR | M | X(3) F |
| :72: | Instrukcja płatności (6 podpól) Podpola są rozdzielone <CR> <LF>. Wskazówki (max. cztery dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32)), druga dwucyfrowa para określa tryb realizacji. | | |
| Podpole 1: | 01 Płatność tylko dla kontrahenta, 02 Płatność tylko czekiem, 04 Płatność tylko po identyfikacji, 06 Powiadomianie banku kontrahenta przez telefon, 07 Poinformuj bank kontrahenta faksem, 09 Poinformuj kontrahenta przez telefon, 10 Poinformuj kontrahenta faksem. | M | 4*N(2) F |
| Podpole 2: | Partner do rozmów | O | X(35) V |
| Podpole 3-6: | Dodatkowe informacje dla pola :52D: (max. cztery linie oddzielone z <CR><LF>). | O | 4*35(X) V |

| | | | |
|----|---------------------------------|---|----|
| -} | Szczegóły zakończenia płatności | M | -} |
|----|---------------------------------|---|----|

Przykład zlecenia MT103

```

:01:1234567890
:02:200,00
:03:2
:04:BPKODEFF
:05:ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS
:07:
{1:F013060XXXXXXXXX0000000001}{2:I1000BPKOXXXXXN1}{4:
:20:201811150001
:32A:181115EUR0000100,00
:50: ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 1
ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 2
ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 3
:52D: SK00000000000000000000
SK00000000000000000000PLN400,00
PL PL
:57A:BPKOPLPW
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/PL34102000000000000000000005
NAZWA I ADRES ODBIORCY 1
NAZWA I ADRES ODBIORCY 2
X
X
:70:SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3
:71A:BN1
:72:01 00 00 00
-}{1:F013060XXXXXXXXX0000000001}{2:I1000BPKOXXXXXN1}{4:
:20:201811150001
:32A:181115PLN0000100,00
:50:NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 1
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 2
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 3
:52D: SK96501000000000000000
SK96501000000000000000
PLN400,00
PL PL
:57A:BPKOPLPW
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/PL34102000000000000000000005
NAZWA I ADRES ODBIORCY 1.
NAZWA I ADRES ODBIORCY 2
X
X
:70: SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3
:71A:BN1
:72:01 00 00 00
-}

```

OPIS STRUKTURY PLIKU XML ISO20022

Format XML ISO20022 (pain.001.001.07 oraz pain.001.001.03) służy do wykonywania następujących typów zleceń przelewu:

- Transfer SEPA
- Przelew międzynarodowy wykonany w inny sposób niż SEPA
- Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe.

Notacje

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|------------------------------------|---|
| XML Element | Definiuje nazwę elementu XML. Używane są nazwy etykiet z normy ISO20022. Zagnieżdżenia są oznaczone znakiem + |
| Obowiązkowość | M = obowiązkowe O = opcjonalnie C = warunkowe |
| Format pola | n - dozwolone są tylko cyfry (0-9) a - dozwolone tylko wielkie litery (A-Z) x - dowolny znak c - dozwolone są tylko wielkie litery (A-Z) i cyfry (0-9) d - liczba dziesiętna ! - poprawiona długość [] - opcjonalna wartość |
| Format daty | Data ISO RRRR-MM-DD ISO DateAndTime YYYY-MM-DDThh:mm:ss |
| Dozwolone postacie | W tekście zamówienia dozwolone są następujące znaki: - małe i wielkie litery, - cyfry, - znaki specjalne: - Polskie znaki diakrytyczne / -? : () , "+ Spacja |
| Niezidentyfikowane pola | Niezidentyfikowane pola zostaną zignorowane |
| Pola istniejące na dwóch poziomach | Jeśli pole istnieje na poziomie płatności i pojedynczych zamówień, wystarczy wypełnić jedno pole. Wartość podana w indywidualnej kolejności będzie miała priorytet. |
| Bloki wiadomości | Informacje o poszczególnych transakcjach na koncie są pogrupowane w bloki, które powinny spełniać następujące warunki: - każdy blok składa się z nagłówka i co najmniej jednego rekordu, - każdy blok otrzymuje unikalny identyfikator. Identyfikator pojawi się w nagłówku każdego bloku w polu "Wiadomość identyfikacyjna". |

Struktura wiadomości

| NAZWA ELEMENTU | CHARAKTERYSTYKA |
|-------------------------|--|
| Nagłówek grupy | obowiązkowy blok występuje tylko raz zawiera nagłówek wiadomości składający się z daty i unikalnego identyfikatora. |
| Informacje o płatności | obowiązkowy blok może wystąpić wiele razy zawiera transakcję jako część płatności z jednego źródła (obciążonego) konta zawiera datę wykonania wspólną dla wszystkich transferów zawartych w bloku może zawierać konto do rozliczenia opłat za wszystkie przelewy w bloku może określić stronę ponoszącą koszty wszystkich przelewów w bloku może zawierać kod SEPA dla wszystkich przelewów w bloku |
| Informację o transakcji | obowiązkowy blok może wystąpić wiele razy w jednym bloku typu Informacje o płatności. zawiera dane drugiej strony pojedynczej transakcji może zawierać konto w celu rozliczenia opłat za pojedynczą transakcję (ma pierwszeństwo przed określeniem w informacji o płatności) może określić stronę ponoszącą koszty pojedynczej transakcji (ma pierwszeństwo przed wyznaczeniem w informacji o płatnościach) może zawierać kod SEPA dla pojedynczej transakcji (ma pierwszeństwo przed określeniem w informacji o płatności) |

Rozpoznawanie typu transakcji

| NAZWA ELEMENTU | CHARAKTERYSTYKA |
|-----------------|--|
| Transakcja SEPA | <p>O ile nie jest to określone na ekranie importu, w kodzie wymagana jest stała wartość "SEPA"</p> <p>+ PmtInf ++ PmtTpInf +++ SvcLvl ++++ Cd (jeśli kod ma zastosowanie do wszystkich przelewów w bloku)</p> <p>Lub</p> <p>+ PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ SvcLvl +++++ Cd (jeśli kod ma zastosowanie do pojedynczej transakcji)</p> <p>Wymagane konto bankowe w formacie IBAN: + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtAcct ++++ Id +++++ IBAN</p> <p>Wymagana waluta EUR: + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ InstdAmt</p> <p>Wymagana klauzula SHAR: + PmtInf ++ ChrgBr (jeśli kod ma zastosowanie do wszystkich przelewów w bloku)</p> <p>lub</p> <p>+ PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ ChrgBr (jeśli kod ma zastosowanie do pojedynczej transakcji)</p> |

Format - nagłówka grupy

| NAZWA POLA | NAZWA ELEMENTU XML | FORMAT | M/O/C | DODATKOWE INFORMACJE |
|---|---|--------------|-------|--|
| Unikalny identyfikator wiadomości GroupHeader / MessageIdentification | +GrpHdr ++MsgId | 35x | M | Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale może pozostać pusty, lub być wypełniony dowolną wartością. |
| Tworzenie bloku Data i czas GroupHeader / CreationDateTime | +GrpHdr ++CreDtTm | ISO DateTime | M | Wartość ignorowana. Tag jest wymagany, jednak może pozostać pusty, lub być wypełniony dowolną wartością. |
| Liczba transakcji w bloku GroupHeader/NumberOfTransactions | +GrpHdr ++NbOfTxs | 15d | M | Walidacja spójności podanej liczby z liczbą transferów w pliku. |
| Identyfikator zleceniodawcy GroupHeader/InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification/Other/Identification LUB GroupHeader/InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/Identification | +GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId +++++Othr +++++Id or +GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr +++++Id | 8n | M | Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale może pozostać pusty, lub być wypełniony dowolną wartością. |

Format - informacji o płatności

| NAZWA POLA | NAZWA ELEMENTU XML | FORMAT | M/O/C | DODATKOWE INFORMACJE |
|---|--|--------|-------|--|
| Unikalny identyfikator płatności PaymentInformation / PaymentInformationIdentification | +PmtInf ++PmtInfId | 35x | M | Wartość ignorowana. Tag jest wymagany, jednak może pozostać pusty, lub być wypełniony dowolną wartością. |
| Typ płatności PaymentInformation / PaymentMethod | +PmtInf ++PmtMtd | 3!a | M | Wymagana stała wartość: TRF |
| Kod transakcji SEPA PaymentInformation / PaymentTypeInformation | +PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd | 4c | C | Wartość SEPA. Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W |

| | | | | |
|---|---|----------------|---|---|
| ation/ServiceLevel/Code | | | | przypadku wypełnienia dwóch wartości, decyduje wartość przy przelewie. |
| Data realizacji PaymentInformation/RequestedExecutionDate | +PmtInf ++ReqdExctnDt | ISO Date | M | Data wykonania wszystkich transakcji zamówionych w ramach jednej płatności. |
| Nazwa zleceniodawcy PaymentInformation/Debtor/Name | +PmtInf ++Dbtr +++Nm | 70x | M | Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale może pozostać pusty, lub być wypełniony dowolną wartością. |
| Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/IBAN | +PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN | 28x | C | Wymagany jeden z dwóch typów kont: IBAN lub BBAN. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowy. |
| Numer konta nadawcy w formacie BBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/Other/Identification | +PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id | 26!n | C | Wymagany jeden z dwóch typów kont: IBAN lub BBAN. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowy. |
| Bank zleceniodawcy BIC DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI | +PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI | 4!a2!a2!c[3!c] | C | Wymagany jest jeden z dwóch identyfikatorów: BIC lub numer rozliczeniowy. BICFI=BIC |
| Numer rozliczeniowy zleceniodawcy DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification | +PmtInf ++DbtrAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld | 8!n | C | Wymagany jest jeden z dwóch identyfikatorów: BIC lub numer rozliczeniowy. |
| Klauzula Kosztowa PaymentInformation/ChargeBearer | +PmtInf ++ChrgBr | 4!a | C | Pole istnieje na poziomie płatności lub indywidualnego poziomu transferu. Jeśli wszystkie pola są wypełnione, pierwszeństwo ma wartość odnosząca się do przeniesienia. Możliwa wartość: DEBT - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego i banków zewnętrznych (OUR) CRED - beneficjent pokrywa koszty banku inicjującego i banku trzeciej strony (BEN) SHAR - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego, a beneficjent pokrywa koszty banków trzeciej strony (SHA) |
| Konto opłaty i prowizji w formacie IBAN | +PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++IBAN | 28x | O | Jeśli pole nie jest wypełnione numerem formatu IBAN lub BBAN, konto źródłowe przelewu zostanie obciążone. |

Infolinia (Poniedziałek – Piątek 8:00-18:00) : SK 0 800 049 028 opłata zgodna z taryfą operatora, opcje wyboru: 0 – połączenie z opiekunem CKK, 1- połączenie z Zespołem Wsparcia Bankowości Elektronicznej, 2- nadanie PIN do Karty.

| | | | | |
|--|--|------|---|--|
| PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/IBAN | | | | Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowym. |
| Konto opłaty i prowizji w formacie BBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/Other/Identification | +PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++Othr +++++Id | 26!n | O | Jeśli pole nie jest wypełnione numerem formatu IBAN lub BBAN, konto źródłowe przelewu zostanie obciążone. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowym. |

Format - informacji o transakcji

| NAZWA POLA | NAZWA ELEMENTU XML | FORMAT | M/O/C | DODATKOWA INFORMACJA |
|--|--|------------|--------|---|
| Identyfikator End-To-End (Referencje własne zleceniodawcy) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentIdentification/EndToEndIdentification | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId | 35x | M | <p>W ramach importu pain.001 oraz pain.008 w tagu E2E ID <EndToEndId> a w pozostałych formatach w polu Referencje własne zleceniodawcy (z uwzględnieniem transborder O/SK, mogą być wprowadzone referencje własne zleceniodawcy albo symbole specyficzne w strukturze pisane jednym ciągiem znaków np. /VS1234567890/SS1234567890/KS1234 , gdzie "/VS[n10]/SS[n10]/KS[n4]", wartości są przekazywane poprzedzone etykietą w postaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • /VS[n10] – variable symbol, • /KS[n4] – constant symbol, • /SS[n10] – specific symbol, <p>przy czym w przypadku braku uzupełnienia któregoś z symboli, np. /VS012345/SS/KS0308, wartości są przekazywane poprzedzone etykietą w postaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • /VS[n10] – variable symbol, • /KS[n4] – constant symbol, <p>Pole jest wykorzystywane do obsługi referencji własnych zleceniodawcy. Wartość „NOT PROVIDED” oznacza, że pole jest puste.</p> |
| Znacznik transakcji SEPA PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/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 transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd | 4!a | C | Niedozwolone wartości: TAXS - w przypadku transferów podatkowych |
| Kwota transakcji i waluta | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt | 18d 3!a | M M | Waluta pobrana z atrybutu CCy. Zatwierdzenie kwoty: - Wyższe niż zero, |

Infolinia (Poniedziałek – Piątek 8:00-18:00) : SK 0 800 049 028 opłata zgodna z taryfą operatora, opcje wyboru: 0 – połączenie z opiekunem CKK, 1- połączenie z Zespołem Wsparcia Bankowości Elektronicznej, 2- nadanie PIN do Karty.

| | | | | |
|---|---|----------------|---|---|
| PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount | ++++InstdAmt | | | <ul style="list-style-type: none"> - Część dziesiąta jest oddzielona kropką - Nie może przekroczyć 999,999,999,999.99 <p>Walidacja waluty:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Zgodny z ISO4217. - W przypadku przelewów SEPA wymagane EUR, |
| Negocjowalny znacznik transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ExchangeRateInformation/ContractIdentification | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId | 35x | C | <p>Jeśli pole jest puste, transakcja jest oznaczona jako niepodlegająca negocjacom.</p> <p>Jeśli pole nie jest puste (dowolna wartość), transakcja jest oznaczona jako negocjowalna.</p> |
| Klauzula kosztowa PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr | 4!a | C | <p>Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie.</p> <p>Możliwa wartość:</p> <p>DEBT - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego i banków zewnętrznych (OUR)</p> <p>CRED - beneficjent pokrywa koszty banku inicjującego i banku trzeciej strony (BEN)</p> <p>SHAR - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego, a beneficjent pokrywa koszty banków trzeciej strony (SHA)</p> <p>SLEV – wartość dopuszczalna, dla trybu SEPA, oznacza przekazanie transakcji z klauzulą SHAR.</p> <p>Jeśli zlecany jest przelew SEPA, pole może nie występować w pliku w ogóle, bądź być puste. W takim przypadku zostanie przekazana klauzula SHAR.</p> <p>Jeśli transakcja nie jest oznaczona jako SEPA, pole jest nadal wymagane</p> |
| BIC banku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt ++++FinInstnId +++++BICFI | 4!a2!a2!c[3!c] | C | <p>Jeden z dwóch identyfikatorów jest wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub numer rozliczeniowy. BICFI = BIC</p> |
| Numer rozliczeniowy banku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld | 35x | C | <p>Jeden z dwóch identyfikatorów jest wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub numer rozliczeniowy.</p> |
| Nazwa kontrahenta | +PmtInf ++CdtTrfTxInf | 70x | M | Nazwa kontrahenta (odbiorcy) |

Infolinia (Poniedziałek – Piątek 8:00-18:00) : SK 0 800 049 028 opłata zgodna z taryfą operatora, opcje wyboru: 0 – połączenie z opiekunem CCK, 1- połączenie z Zespołem Wsparcia Bankowości Elektronicznej, 2- nadanie PIN do Karty.

| | | | | |
|---|---|---------------------------|---|--|
| PaymentInformation /CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Name | +++Cdtr ++++Nm | | | |
| Adres kontrahenta PaymentInformation /CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress /AddressLine | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine | 35x | O | Adres kontrahenta (odbiorcy) miasto, ulica |
| Kraj kontrahenta PaymentInformation /CreditTransferTransactionInformation/Creditor/CountryOfResidence | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes | ISO 3166, Alpha-2 code | M | Kraj kontrahenta, wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych i przelewów SEPA. |
| Numer rachunku kontrahenta PaymentInformation /CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/IBAN Lub PaymentInformation /CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Identification | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++IBAN Or +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++Othr +++++Id | 28x 34x | M | Numer IBAN wymagany do przelewów SEPA. W przypadku innych transferów jest to IBAN, BBAN lub, w przypadku przelewów międzynarodowych, dowolny format. Jeśli podany jest IBAN i inny format, IBAN będzie miał pierwszeństwo. |
| Niestrukuralny tytuł transakcji PaymentInformation /CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Unstructured | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd | 140x | C | W przypadku przelewów krajowych max. 140 znaków. W przypadku przelewów międzynarodowych max. 137 znaków. Pole jest obowiązkowe w przypadku przelewów krajowych (innych niż przelewy podatkowe) i przelewów międzynarodowych oraz SEPA. Dla realizacji trybem SEPA, pole może być puste, lub nie występować w pliku. |

Przykład zlecenia SEPA

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07">
  <CstmrCdtTrfNittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>IPB2019040900000001</MsgId>
      <CreDtTm>2019-04-29T11:08:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Id>

```



```

                <PrvtId>
                    <Othr>
                        <Id>58216925</Id>
                    </Othr>
                </PrvtId>
            </Id>
        </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
        <PmtInflId>12465787879009</PmtInflId>
        <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
        <ReqdExctnDt>2019-11-28</ReqdExctnDt>
        <Dbtr>
            <Nm>SLOWAK 1 </Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>SK078450000000200001892</IBAN>
            </Id>
        </DbtrAcct>
        <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BPKOSKB0XXX</BICFI>
            </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
        <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
        <CdtTrfTxInf>
            <PmtId>
                <EndToEndId>REFERENCES E2E</EndToEndId>
            </PmtId>
            <PmtTpInf>
                <SvcLvl>
                    <Cd>SEPA</Cd>
                </SvcLvl>
            </PmtTpInf>
            <Amt>
                <InstdAmt Ccy="EUR">12.50</InstdAmt>
            </Amt>
            <CdtrAgt>
                <FinInstnId>
                    <BICFI>GEBABEBBXXX</BICFI>
                </FinInstnId>
            </CdtrAgt>
            <Cdtr>
                <Nm>KRISTYNA NONAME</Nm>
                <PstlAdr>
                    <AdrLine>STREET FOR KRISTINA 1902-018 ANTWERPEN, BELGI</AdrLine>
                </PstlAdr>
                <CtryOfRes>BE</CtryOfRes>
            </Cdtr>
        </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>

```

```
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE28001111111110</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>TITLE HU 03/19 FROM 2019-03-05</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfIntr>
</Document>
```