



Bank Polski

iPKO biznes – Formaty
importu danych – CSV,
MT103, XML ISO20022

Maj 2019

SPIS TREŚCI

| | |
|--|----|
| STRUKTURA PLIKU CSV | 3 |
| Opis formatu pliku | 3 |
| Struktura pliku CSV | 4 |
| Przykład (Przelew zagraniczny)..... | 6 |
| | |
| MT103 STRUKTURA PLIKU | 7 |
| Opis format pliku..... | 7 |
| MT103 Struktura pliku..... | 8 |
| Przykład (Przelew zagraniczny)..... | 11 |
| | |
| XML ISO20022 STRUKTURA PLIKU..... | 13 |
| Notacja | 13 |
| Struktura wiadomości | 14 |
| Rozpoznawanie typu transakcji | 14 |
| Format pliku - ugrupowanie..... | 15 |
| Format - Informacje o płatności | 16 |
| Format - Informacje o transakcji | 17 |
| Przykład Przelew SEPA..... | 20 |

Struktura pliku CSV

Struktura pliku i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę.
- Strona kodowa zgodna z tymi, które są teraz obsługiwane 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 K 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 - zmienna długość

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

Treść kolumn w opisie formatu:

M / O = rodzaj pola

M = obowiązkowe

O = opcjonalne

Struktura pliku CSV

| NUMER POLA | POLE | OPIS POLA | M/O | FORMAT |
|------------|------------------------------|--|-----|---------|
| 1 | Data | Pole może mieć następujące wartości: YYYY-MM-DD, YYYYMMDD, YYMMDD. gdzie: Y,M,D to cyfry (Y - cyfry roku, M - cyfry miesiąca, D - cyfry dnia) | M | X(10) |
| 2 | Kwota | Separator dziesiętny: przecinek lub kropka. Dopuszczalny jest brak separatora. Wtedy zostanie założone, że nie podano części dziesiętnej. | M | N(15) |
| 3 | Waluta | Kod waluty ISO (trzyznakowy). Dozwolone są tylko wielkie litery. | M | X(3) F |
| 4 | Numer konta inicjatora | Przelew krajowy Rachunek w postaci lokalnej - pełnej (z myślnikiem i bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - skróconej 200001198 lub IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM Przelew zagraniczny IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM . Jeśli pojawią się jakiegokolwiek spacje, zostaną usunięte automatycznie. | M | X(34) V |
| 5 | Kod banku odbiorcy SWIFT/ABA | 8 lub 11 znaków oznaczających kod banku odbiorcy lub dla transakcji krajowych czterocyfrowy kod banku | M | X(11) V |
| 6 | Kraj banku odbiorcy | Kod kraju ISO | O | X(2) F |
| 7 | Numer konta kontrahenta | Przelew krajowy Rachunek w postaci lokalnej - pełnej (z myślnikiem i bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - skróconej 200001198 lub IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM Przelew zagraniczny | M | X(34) V |

| | | | | |
|----|----------------------------|---|------------|-----------|
| | | IBAN: CZkk BBBB BBBB MMMM MMMM MMMM | | |
| | | Jeśli pojawią się jakiegokolwiek spacje, zostaną usunięte automatycznie | | |
| 8 | Dane beneficjenta | Nazwa i adres kontrahenta. Pola 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 pól nazwy i adresu beneficjenta. | M | 3*X(35) V |
| 9 | Referencje inicjatora | Pole nie może zawierać znaków diakrytycznych. Jeśli import jest ze znacznikiem SEPA, a w polu są podane symbole specyficzne (we właściwym formacie*) to dane są zapisywane w dedykowanych polach: - VS - SS - KS *W oddziale CZ, dane KS/SS/VS dane zamieszczane są w 35 znakowym polu referencji własnych. Każde z pól ma do 10 znaków numerycznych. Proponuje się zastosowanie zasady polegającej na wprowadzeniu jednej litery, po której następuje do 10 cyfr. Kolejne pole oddzielone jest ukośnikiem. W takim układzie maksymalna liczba znaków to 35. Przykład: V0123456789/S0123456789/K0123456789 Jeśli nie ma znacznika SEPA lub w polu dane nie są w we właściwym formacie* to dane są zapisywane jako referencje własne (references). | O | X(35) V |
| 10 | Kraj beneficjenta | Kod ISO kraju | O | X(2) V |
| 11 | Konto opłat | Przelew krajowy Rachunek opłat (koszta), ale wartość jest ignorowana. Przelew zagraniczny Rachunek opłat (koszta) | M | X(34) V |
| 12 | Instrukcje dotyczące opłat | Dopuszczalne wartości (synonimy): 0 = "0" = BN1 = SHA=SLEV Opłaty pobierane przez bank jednostki inicjującej pokrywa płatnik, inne koszty pokrywa beneficjent płatności 1 = "1" = BN2 = BEN Opłaty bankowe BEN obciążające kontrahenta 2 = "2" = OUR = OUR = wszystkie koszty poniesione przez inicjatora Dla przelewów krajowych pole wymagane, ale jego wartość jest ignorowana | M M | X(34) V |
| 13 | Szczegóły płatności | Pola są oddzielone znakiem " ". Jeśli nie są używane żadne separatory i pod warunkiem, że ich wartość nie przekracza 140 znaków, podczas importu pole zostanie naniesione na 35-znakowe pola szczegółów płatności. Dla transakcji krajowych pole może być | M | 4*X(35) V |

Przykład (Przelew zagraniczny)

2019-05-15;100;EUR;CZ9530600000000000000000;BPKODEFF;DE;DE00000000001000000000;Klientestowy|
test|Berlin;Referencje;DE; CZ9530600000000000000000;SHA;Płatność|Faktura 1234|Szczegóły
płatności|Szczegóły płatności2

Przykład (Przelew krajowy)

2015-10-15;32.40;CZK;000000-
0200001198;3060;CZ;0000000200000013;Klientestowy|Test;V0123456789/S0123456789/K0123456789;CZ;;
2;Tytuł transakcji | Tytuł 2

MT103 Struktura pliku

Struktura pliku i jego nazwa powinny spełniać poniższe wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę
- Żaden pojedynczy plik nie może mieć więcej niż 5000 rekordów
- 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 tymi, które są teraz obsługiwane 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 K 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 separatorów bloków wiadomości
- Jeśli w wiadomości pojawi się niedozwolony znak (inny niż wymieniony powyżej), zostanie usunięty z wiadomości.

Znaki diaktryczne będą konwertowane na zwykłe znaki

Opis format pliku

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - numer

F - stała długość

V - zmienna długość

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

Treść kolumn w opisie formatu

M / O = obowiązkowe / opcjonalne

M = obowiązkowe

O = opcjonalne

MT103 Struktura pliku

| POLE | POLE | M/O | FORMAT |
|-------|--|-----|-----------|
| NUMER | OPIS | | |
| :1: | Referencje inicjatora | M | X(16) V |
| :2: | Suma kwot zamówień zawartych w pliku (bez względu na walutę). Kwota z ułamkiem dziesiętnym (2 cyfry), oddzielona ";" (przecinek). | M | N(17) V |
| :3: | Liczba zleceń płatniczych | M | N(5) V |
| :4: | Kod SWIFT banku inicjatora | M | X(11) V |
| :5: | Imię i adres inicjatora Dane mogą być rejestrowane w kilku wierszach. Każda linia musi być oddzielona znakiem podziału wiersza <CR> <LF>. Dane mogą być rejestrowane w kilku wierszach. Każda linia musi być oddzielona znakiem podziału wiersza <CR> <LF>. | M | 4*X(35) V |
| :7: | Nazwa pliku | M | X(12) V |

| POLE | POLE | M/O | FORMAT |
|--------------|---|-----|-----------------------------------|
| NUMER | OPIS | | |
| :1:F01 | 1:F01xxxxxxxxxxxxbbbbbttttt xxxxxxxxxxxxx Kod SWIFT banku inicjatora (numer jednostki w formacie KIR X (8) + stała wartość "XXXX") Numer seryjny wiadomości bbbb (generowany automatycznie z zakresu 0001 - 9999) ttttt numer seryjny zamówienia w wiadomości (generowany automatycznie z zakresu 000001 - 999999) | M | {1:F01 xxxxxxxxxxxxbbbbbttttt} |
| 2:100 | 2:100xxxxxxxxxxxxxy xxxxxxxxxxxxx kod SWIFT banku kontrahenta typ płatności - stała wartość N | M | {2:100xxxxxxxxxxxxxy 1} |
| 4: | Początek szczegółów zamówienia | M | {4: |
| :20: | Referencje inicjatora | O | X(16) V |
| :32A: | Data waluty (YYMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielony przez ";" (przecinek)) Kwota może być podana bez części dziesiętnej, dopuszczalny format: NN albo NN,nn | M | N(6) F X(3) F N(15) V |
| :50: | Imię i adres inicjatora (linie zawierające maks. 35 znaków oddzielone <CR> <LF>) | M | 4*35(X) V |
| :52D: | Dodatkowe dane dotyczące płatności: rachunek inicjatora, rachunek opłaty, kod waluty przeciwnej, kod statystyczny (14 cyfr), kod kraju kontrahenta, kod banku kontrahenta Konto inicjatora <CR> <LF> Dopuszcza się zapisanie rachunku w postaci lokalnej - pełnej (z myślnikiem i bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - skróconej 200001198 | M | X(34) V or X (17) V |
| Sub-field 1: | Konto opłat (za koszty) <CR> <LF> | O | X(34) V or X (17) V |
| Sub-field 2: | Kod waluty podstawowej w podstawowym kodzie ISO (PLN) | I | X(3) F N(15) V |
| Sub-field 3: | | | |

| | | | |
|----------------|---|---|---|
| Sub-field 4: | Kwota w walucie podstawowej (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielony przez "," (przecinek)) | I | N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F |
| :57A: | Kod SWIFT banku kontrahenta lub identyfikator banku kontrahenta lub dla przelewów krajowych czterocyfrowy kod banku. | M | X(11) V lub 4n dla numeru rozliczeniowego banków czeskich |
| :57D: | Nazwa i adres banku kontrahenta. Zamówienie zostanie wykonane tylko na podstawie wartości pola 57A, pole 57D zostanie zignorowane. | O | 4*X(35) V |
| Sub-field 1: | Numer konta kontrahenta, nazwa i adres "/" (Slash) | M | X(1) F |
| :59: | Sub-field 2: Numer konta kontrahenta. Dla transakcji krajowych dopuszcza się rachunek w postaci lokalnej - pełnej (z myślnikiem i bez): 000000-0200001198 0000000200001198 - skróconej 200001198 | M | X(34) V |
| Sub-field 3: | Spacje zostaną usunięte. | M | 4*X(35) V |
| :70: | Szczegóły płatności (maksymalnie 44 wiersze po 35 znaków, wiersze są oddzielone <CR> <LF>) Dla przelewów krajowych pole może zostać niewypełnione. | M | 4*X(35) V |
| :71A: | Rozliczenie kosztów BN1: 0 Opłaty pobierane przez bank inicjatora są opłacane przez jednostkę inicjującą, pozostałe koszty ponosi beneficjent płatności BN2: 1 opłaty bankowe obciążające kontrahenta NASZ: 2 wszystkie koszty poniesione przez inicjatora. W rozpoznaniu rozliczenia kosztów zostanie użyte następujące mapowanie: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR | M | X(3) F |
| :72: | Sub-field 1: Instrukcja płatności (6 linii) Linie są oddzielone za pomocą <CR> <LF>. Kierunki (maks. Cztery dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32)) drugie dwucyfrowa para określić tryb realizacji) 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 |
| Sub-field 2: | Przelew krajowy w trybie pilnym po dodaniu [EXPRESS] | O | X(35) V |
| Sub-field 3-6: | Dodatkowe informacje ponownie. pole: 52D: (maksymalnie cztery linie oddzielone <CR> <LF>). | O | 4*35(X) V |
| -} | Szczegóły zakończenia płatności | M | -} |

Przykład (Przelew zagraniczny)

:01:1234567890
:02:200,00
:03:2
:04:BPKOCZPP
:05:NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY
:07:
{1:F013060XXXXXXXXX0000000001}{2:I1000BPKOXXXXXN1}{4:
:20:201811150001
:32A:181115EUR0000100,00
:50: NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 1
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 2
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 3
:52D:CZ4930600000000000000000
CZ493060000000000000000000
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
-){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:CZ493060000000000000000000
CZ493060000000000000000000
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

:72:00 00 00 00

/000/INNE

-}

XML ISO20022 Struktura pliku

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

- Transfer krajowy,
- Transfer SEPA,
- Przelew międzynarodowy wykonany w inny sposób niż SEPA.

Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe.

Notacja

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|------------------------------------|--|
| XML Element | Definiuje nazwę elementu XML. Używane są nazwy etykiet z normy ISO20022. Zagrożenia są oznaczone znakiem + |
| Treść kolumn | M = obowiązkowo O = opcjonalnie C = warunkowo |
| 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 | ISO Data YYYY-MM-DD ISO Data I czas YYYY-MM-DDThh:mm:ss |
| Dozwolone znaki | W tekście zamówienia dozwolone są następujące znaki: - małe i wielkie litery, - cyfry, - znaki specjalne: - Polskie znaki diakrytyczne / -? : () . , "+ Spacja |
| Niezidentyfikowane pola | Niezidentyfikowane pola będą odrzucone |
| Pola istniejące na dwóch poziomach | Jeśli pole istnieje na poziomie płatności i pojedynczych zamówień, wystarczy wypełnić jedno pole. Wartość podana w pojedynczym zleceniu będzie miała priorytet. |
| Wiadomość blokowa? | 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 "Message identification". |

Struktura wiadomości

| NAZWA ELEMENTU | CHARAKTERYSTYKA |
|-------------------------|--|
| Ugrupowanie | 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 |
| Informacje o transakcji | obowiązkowy blok może wystąpić wiele razy w jednym bloku typu Informacje o płatności. zawiera dane drugiej strony pojedynczej transakcji może zawierać konto do 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

| ELEMENT NAME | CHARACTERISTICS |
|---------------------------|---|
| Transakcja krajowa | <p>Czeski kod banku w jednym z pól: +PmtInf ++CdtTrfxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI</p> <p>Lub kod banku czeskiego w polu: +PmtInf ++CdtTrfxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++Mmbld</p> <p>Waluta: CZK.</p> |
| Transakcja międzynarodowa | <p>Wymagany jest zagraniczny kod banku (piąta i szósta litera są inne niż CZ) w terenie +PmtInf ++CdtTrfxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI</p> <p>lub</p> <p>Czeski BIC (inny niż BIC PKO) w polu: +PmtInf ++CdtTrfxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI</p> <p>lub</p> <p>9-cyfrowy kod zasilający / ABA kod w polu:</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++Mmbld</p> <p>I waluta inna niż CZK</p> |
|--|--|

| | |
|---------------|--|
| SEPA Transfer | <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 dotycząca 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 pliku – nagłówek grupy

| NAZWA | XML NAZWA ELEMENTU | Format | M/O/C | ADDITIONAL INFORMATION |
|--|----------------------|--------------|-------|--|
| Unikalny identyfikator wiadomości GroupHeader /Message Identification | +GrpHdr ++MsgId | 35x | M | Wartość ignorowana. Tag jest wymagany, jednak może być wypełniony dowolną wartością. |
| Tworzenie bloku Data i czas GroupHeader / CreationDateTime | +GrpHdr ++CreDtTm | ISO DateTime | M | Wartość ignorowana. Tag jest wymagany, jednak może być wypełniony dowolną wartością. |
| Liczba transakcji GroupHeader/NumberOfTransactions | +GrpHdr ++NbOfTxs | 15d | M | Tag jest wymagany. Walidacja spójności podanej liczby z liczbą |

| | | | | |
|--|---|----|---|--|
| | | | | transakcji w pliku. |
| Identyfikator dostawcy 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. Tag jest wymagany, jednak może być wypełniony dowolną wartością. |

Format – Informacje 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 być wypełniony dowolną wartością. |
| Typ płatności PaymentInformation/PaymentMethod | +PmtInf ++PmtMtd | 3!a | M | Wymagana stała wartość: TRF |
| SEPA kod transakcji PaymentInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code | +PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd | 4c | C | SEPA value. Pole istnieje na poziomie płatności lub indywidualnego poziomu transferu. Jeśli wszystkie pola są wypełnione, pierwszeństwo ma wartość odnosząca się do przelewu. |
| Data realizacji PaymentInformation/RequestedExecutionDate | +PmtInf ++ReqdExctnDt | ISO Date | M | Data realizacji wszystkich transakcji zamówionych w ramach jednej płatności. |
| Imię zleceniodawcy PaymentInformation/Debtor/Name | +PmtInf ++Dbtr +++Nm | 70x | M | Wartość ignorowana. Tag jest wymagany, jednak może być wypełniony dowolną wartością. |
| Numer konta inicjatora 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 Dodatkowa walidacja na BBAN Czeski 17x | C | Wymagany jeden z dwóch typów kont: IBAN lub BBAN. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowy. Dodatkowo obsługa rachunków w formacie Certis, Forma pełna i skrócona. Przykład: Pełna - 123456-1234567890 Skrócona - 1234567890 |

| | | | | |
|---|--|--------------------|---|--|
| Bank inicjatora 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 inicjatora DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification | +PmtInf ++DbtrAgt +++ClrSysMmblId ++++MmblId | 8!n | C | Wymagany jest jeden z dwóch identyfikatorów: BIC lub numer rozliczeniowy. |
|--|---|-----|---|---|

| | | | | |
|---|---------------------|-----|---|--|
| Klauzula kosztów PaymentInformation/ChargeBearer | +PmtInf ++ChrgBr | 4!a | C | <p>Pole istnieje na poziomie płatności lub indywidualnego poziomu transferu. Jeśli wszystkie pola są wypełnione, pierwszeństwo ma wartość odnosząca się do przeniesienia.</p> <p>Możliwa wartość: ZADŁUŻENIE - 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)</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. W takim przypadku zostanie przekazana klauzula SHAR.</p> <p>Jeśli transakcja nie jest oznaczona jako SEPA, pole jest nadal wymagane.</p> |
|---|---------------------|-----|---|--|

| | | | | |
|--|---|-----|---|--|
| Konto opłaty i prowizji w formacie IBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/IBAN | +PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++IBAN | 28x | O | Jeśli pole nie jest wypełnione numerem formatu IBAN lub BBAM, konto źródłowe przelewu zostanie obciążone. 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 | <p>Jeśli pole nie jest wypełnione numerem formatu IBAN lub BBAM, konto źródłowe przelewu zostanie obciążone. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowym. Dodatkowo obsługa rachunków w formacie Certis, Forma pełna i skrócona.</p> <p>Przykład: Pełna - 123456-1234567890 Skrócona - 1234567890</p> |
|--|--|------|---|---|

Format – Informacje o transakcji

| NAZWA POLA | XML NAZWA | Format | M/O/C | DODATKOWE INFORMACJE |
|---|--|--------|-------|--|
| Identyfikator End-To-End (Referencje własne inicjatora) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentIdentification/EndToEndIdentification | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId | 35x | M | <p>Jeśli nie zostanie podany, wpisz w polu "NOT PROVIDED". Brak polskich znaków diakrytycznych.</p> <p>Jeśli import jest ze znacznikiem SEPA, a w polu są podane symbole specyficzne (we właściwym formacie*) to dane są zapisywane w dedykowanych polach:</p> |

| | | | | |
|--|---|------------|--------|--|
| | | | | <p>- VS - SS - KS</p> <p>*W oddziale CZ, dane KS/SS/VS dane zamieszczane są w 35 znakowym polu referencji własnych. Każde z pól ma do 10 znaków numerycznych. Proponuje się zastosowanie zasady polegającej na wprowadzeniu jednej litery, po której następuje do 10 cyfr. Kolejne pole oddzielone jest ukośnikiem. W takim układzie maksymalna liczba znaków to 35.</p> <p>Przykład: V0123456789/S0123456789/K0123456789</p> <p>Jeśli nie ma znacznika SEPA lub w polu dane nie są w właściwym formacie* to dane są zapisywane jako referencje własne (references).</p> |
| Znacznik transakcji SEPA PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl ++++Cd | 4!n | C | Wartość: SEPA. Pole istnieje na poziomie płatności pojedynczego przelewu. Jeśli oba są podane, pierwszeństwo ma wartość obok przelewu. |
| Kategoria transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp ++++Cd | 4!a | C | |
| Kwota transakcji i waluta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt | 18d 3!a | M M | <p>Waluta pobrana z CCy. Zatwierdzenie kwoty: - Wyższe niż zero, - Część dziesiętna jest oddzielona kropką - Nie może przekroczyć 999,999,999,999.99</p> <p>Walidacja waluty: - Zgodny z ISO4217. - W przypadku przelewów SEPA wymagane EUR</p> |
| Negotiable Transaction Marker? PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ExchangeRateInformation/ContractIdentification | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId | 35x | C | <p>Jeśli pole jest puste, transakcja jest oznaczona jako niepodlegająca negocjacji.</p> <p>Jeśli pole nie jest puste (dowolna wartość), transakcja jest oznaczona jako negocjowalna.</p> |
| Klauzula kosztów PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer | +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr | 4!a | C | <p>Pole istnieje na poziomie płatności lub indywidualnego poziomu transakcji. Jeśli wszystkie pola są wypełnione, pierwszeństwo ma wartość odnosząca się do przeniesienia.</p> <p>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)SLEV -</p> |

| | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---|--|
| | | | | <p>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> |
| <p>BIC Banku kontrahenta</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI</p> | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt ++++FinInstnId ++++BICFI</p> | <p>4!a2!a2!c[3!c]</p> | C | <p>Jeden z dwóch identyfikatorów jest wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub numer rozliczeniowy. BICFI = BIC</p> |
| <p>Numer rozliczeniowy banku kontrahenta</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification</p> | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld</p> | <p>4a</p> | C | <p>Jeden z dwóch identyfikatorów jest wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub numer rozliczeniowy.</p> |
| <p>Nazwa kontrahenta</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Name</p> | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm</p> | <p>70x</p> | M | |
| <p>Adres kontrahenta</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress/AddressLine</p> | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine</p> | <p>35x</p> | O | |
| <p>Kraj kontrahenta</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/CountryOfResidence</p> | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes</p> | <p>ISO 3166, Alpha-2 code</p> | O | <p>Wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych i przelewów SEPA.</p> |
| <p>Numer konta kontrahenta</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/IBAN</p> <p>lub</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Identification</p> | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++IBAN</p> <p>lub</p> <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++Othr +++++Id</p> | <p>17x 28x 34x</p> | M | <p>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.</p> <p>Dodatkowo obsługa rachunków w formacie Certis, Forma pełna i skrócona.</p> <p>Przykład: Pełna - 123456-1234567890 Skrócona - 1234567890</p> |
| <p>Nieustrukturyzowany tytuł transakcji</p> <p>PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Unstructured</p> | <p>+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd</p> | <p>140x</p> | C | <p>Pole nie jest obowiązkowe dla przelewów krajowych</p> |

Przykład 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>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <InittgPty>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>36826030</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InittgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>1081093130</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-06-29</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Name</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>CZ00000000000000000000000000</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BPKOCZPP</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</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>
</CstmrCdtTrfIntr>
</Document>