



Bank Polski

PKO Bank Polski S.A.
Niederlassung Deutschland
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	5
STRUKTURA PLIKU MT103	6
Opis format pliku	6
Struktura pliku	7
Przykład	9
STRUKTURA PLIKU XML ISO20022.....	11
Notacje.....	11
Format - informacje o płatności.....	14
Przykład przelew SEPA:.....	18

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 - 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	Pole może mieć następujące wartości: RRRR-MM-DD, RRRRMMDD, RRMMDD. gdzie: R, M, D to cyfry (liczby R - rok, 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	X(3)F Kod waluty ISO (trzyznakowy). Dozwolone są tylko wielkie litery.	M	X(3) F
4	Numer konta zleceniodawcy	Rachunek w formacie IBAN Spacje, jeśli występują, zawarte w polu zostaną usunięte podczas operacji importowania zleceń.	M	X(34) V
5	Kod banku beneficjenta SWIFT / ABA	8 lub 11 znaków oznaczających kod banku odbiorcy	M	X(11) V
6	Kraj banku odbiorcy	Kod ISO kraju	O	X(2) F
7	Numer konta kontrahenta	Rachunek w formacie IBAN Spacje, jeśli występują, zawarte w polu zostaną usunięte podczas operacji importowania zleceń.	M	X(34) V
8	Dane beneficjenta	Nazwa i adres kontrahenta. 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 może zawierać znaków diakrytycznych.	O	X(35) V
10	Kraj beneficjenta	Kod ISO kraju	O	X(2) F
11	Konto opłat	Rachunek opłat (koszta) w formacie IBAN	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 zleceniodawcy.	M	X(3) 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.	M	4*X(35) V



Przykład

2019-05-08;100;EUR; DE00000000000000000000;BPKOCZPP;CZ;CZ95306000000000000000;Testklient|
test|Praga;Referencje;CZ; DE00000000000000000000;SHA;Payment|Invoice 1234|Details|Details2

Struktura 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 nagłówki 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 (inne niż wymieniony powyżej), zostanie usunięty z wiadomości.
- Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe znaki.

Opis format 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

POLE NR	POLE OPIS	M/O	FORMAT
:1:	Referencje zleceniodawcy	M	X(16) V
:2:	Suma-suma kwot poleceń umieszczonych w pliku (niezależnie od waluty). Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem "," (przecinek).	M	N(17) V
:3:	Liczba zleceń płatniczych	M	N(5) V
:4:	Kod SWIFT banku zleceniodawcy	I	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

POLE NR	POLE OPIS	M/O	FORMAT
:1:F01	1:F01xxxxxxxxaxxbbbbttttt xxxxxxxxaxxx Kod SWIFT banku zleceniodawcy (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 xxxxxxxxaxxbbbbttttt}
2:I100	2:I100xxxxxxxxaxxy xxxxxxxxaxxx kod SWIFT banku kontrahenta typ płatności - stała wartość N	M	{2:I100xxxxxxxxaxxy 1}
4:	Początek szczegółów zamówienia	M	{4:
:20:	Referencje zleceniodawcy	O	X(16) V
:32A:	Data waluty (RRMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielony przez "," (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 waluty przeciwnej, kod statystyczny (14 cyfr), kod kraju kontrahenta, kod banku kontrahenta		
Podpole 1:	Rachunek zleceniodawcy <CR> <LF>	M	X(34) V lub X(17) V
Podpole 2:	Rachunek do opłat (dla kosztów) <CR> <LF>	O	X(34) V lub X(17) V
Podpole 3:	Kod waluty podstawowej w podstawowym kodzie ISO (PLN) Kwota w walucie podstawowej (część dziesiętna (2 cyfry), oddzielona znakiem "," (przecinek)) Pole ignorowane	I	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	I	N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F
:57A:	Kod SWIFT lub ID banku kontrahenta lub identyfikator banku kontrahenta	M	X(11) V
:57D:	Nazwa i adres banku kontrahenta. Realizacja zlecenia następuje wyłącznie na podstawie wartości pola 57A, pole 57D zostanie zignorowane.	I	4*X(35) V
:59:	Numer konta kontrahenta, nazwa i adres		
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 (maksymalnie 4 wiersze po 35 znaków, poszczególne wiersze są oddzielone <CR> <LF>)	M	4*X(35) V
:70:	Szczegóły płatności (maksymalnie 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 OUR: 2 wszystkie koszty poniesione przez zleceniodawcy. W rozpoznaniu rozliczenia kosztów zostanie użyte następujące mapowanie: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR	M	X(3) F
:72:	Instrukcja płatności (6 wierszy) Wiersze są rozdzielone <CR> <LF>. Wskazówki (maksymalnie cztery dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32)), druga dwucyfrowa para określa 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
Podpole 2:	Partner do rozmów	O	X(35) V
Podpole 3-6 :	Dodatkowe informacje dla pola :52D: (maks. cztery linie oddzielone z <CR><LF>).	O	4*35(X) V
-}	Koniec szczegółów polecenia	M	-}

Przykład

:01:1234567890
:02:200,00
:03:2
:04:BPKODEFF
: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: DE00000000000000000000
DE00000000000000000000PLN400,00
PL PL
:57A:BPKOPLPW
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/PL341020000000000000000005
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: DE96501000000000000000
DE96501000000000000000
PLN400,00
PL PL
:57A:BPKOPLPW
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/PL341020000000000000000005
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

-}

Struktura 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	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: - znaki diakrytyczne / -? : () . , "+ Spacja
Niezidentyfikowane pola	Niezidentyfikowane pola będą odrzucane
Pola istniejące na dwóch poziomach	Jeśli pole istnieje na poziomie płatności i pojedynczych zleceń, wystarczy wypełnić jedno pole. Wartość podana w pojedynczym zleceniu 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 "Message identification"

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
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

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</p>

(jeśli kod ma zastosowanie do pojedynczej transakcji)

Format pliku - nagłówek grupy

NAZWA POLA	XML NAZWA ELEMENTU	FORMAT	M/O/C	DODATKOWE INFORMACJE
Unikalny identyfikator wiadomości GroupHeader / MessageIdentification	+GrpHdr ++MsgId	35x	M	Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale 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.
Nagłówek grupy / liczba transakcji GroupHeader/NumberOfTransactions	+GrpHdr ++NbOfTxs	15d	M	Walidacja spójności podanej liczby z liczbą transferów w pliku.
Identyfikator zleceniodawcy GroupHeader/InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification/Other/Id entification lub GroupHeader/InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Ot her/Identification	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId ++++Othr +++++Id or +GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr +++++Id	8n	M	Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale może być wypełniony dowolną wartością.

Format - informacje o płatności

NAWA POLA	XML ELEMENT NAME	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	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 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 być wypełniony dowolną wartością.
Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id	28x	C	Wymagany jeden z dwóch typów kont: IBAN lub BBAN. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowy.

PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/IBAN	++++IBAN			
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 +++FinInstnld ++++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	<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: 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).</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 BBAN, 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	Jeśli pole nie jest wypełnione numerem formatu IBAN lub BBAN, konto źródłowe przelewu zostanie obciążone. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowym.

Format - informacje 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	Pole wykorzystywane jest do obsługi referencji własnych zleceniodawcy. Wartość „not provided” oraz „NOT PROVIDED” oznaczają, że pole jest puste. Brak znaków diakrytycznych.
Znacznik transakcji SEPA PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTplInf ++++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/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTplInf ++++CtgyPurp ++++Cd	4!a	C	
Kwota transakcji i waluta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstAmt	18d 3!a	M M	Waluta pobrana z atrybutu CCy. Zatwierdzenie kwoty: - Wyższe niż zero, - Część dziesiętna jest oddzielona kropką - Nie może przekroczyć 999,999,999,999,99 Walidacja waluty: - Zgodny z ISO4217. - W przypadku przelewów SEPA wymagane EUR.
Negocjowalny znacznik transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ExchangeRateInformation/ContractIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId	35x	C	Jeśli pole jest puste, transakcja jest oznaczona jako niepodlegająca negocjacji. Jeśli pole nie jest puste (dowolna wartość), transakcja jest oznaczona jako negocjowalna.
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. 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 - wartość dopuszczalna, dla trybu SEPA, oznacza przekazanie transakcji z klauzulą SHAR. Jeśli zlecany jest przelew SEPA, pole może nie występować w pliku w ogóle, bądź być puste. W takim przypadku zostanie przekazana klauzula SHAR. Jeśli transakcja nie jest oznaczona jako SEPA, pole jest nadal wymagane
BIC banku kontrahenta	+PmtInf	4!a2!a2!c3!c	C	Jeden z dwóch identyfikatorów jest

PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	++CdtTrfTxInf +++CdtAgt ++++FinInstnId +++++BICFI]		wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub numer rozliczeniowy. BICFI = BIC
Numer rozliczeniowy banku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	35x	C	Jeden z dwóch identyfikatorów jest wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub 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	M	
Numer konta 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.
Nieustrukturyzowany tytuł transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Unstructured	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	140x	C	

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">
  <CstmrCdtTrfInitt>
    <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>
      <PmtInflId>1081093130</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-06-29</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Name</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>DE00000000000000000000</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BPKODEFF</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>
  </CstmrCdtTrfInitt>
</Document>
```