



Bank Polski

Struktura pliku wejściowego  
iPKO biznes ELIXIR-O

# SPIS TREŚCI

INFORMACJE OGÓLNE.....	3
STRUKTURA PLIKU .....	3
STRUKTURA FORMATU .....	4
Przelew do US .....	6
Polecenie zapłaty.....	6
Polecenie zapłaty Split.....	7
Przelew Split.....	7
Przykłady zleceń .....	8

## 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); UWAGA! - W przypadku próby zagnieżdżenia znaków cudzysłowach (") w polach tekstowych system zwróci błąd;
- 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);

## Struktura formatu

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

Zawartość kolumn w opisie formatu:

M / O = M - obowiązkowe, O- opcjonalne

Format = długość i typ pola

n = pole numeryczne

a = pole alfanumeryczne (znakowe)

d = data w formacie zdefiniowanym we wzorcu importu/exportu

F = pole stałej długości (fixed)

V = pole zmiennej długości (variable)

NR POLA	OPIS POLA	M/O	FORMAT
1.	Typ komunikatu: 110 = Polecenia przelewu (zwykłe, płatności podatku, SORBNET) 210 = Polecenie zapłaty / Polecenie zapłaty Split 410 = Polecenia przelewu zagranicznego	M	3 n F
2.	Data płatności RRRMMDD	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. Jeśli pole 1 = 110 to domyślną walutą jest PLN Jeśli pole 1 = 410 to waluta zgodna jest z polem 16 wiersz 2	M	15 n V
4.	Bank zleceniodawcy (numer rozliczeniowy wg NBP)	M	8 n V
5.	Dla typu komunikatu 110: 0 - zwykły, 2 - pilny, 7 - Express Elixir  Dla typu komunikatu 410: 0 - oznaczenie przelewu zagranicznego 6 - oznaczenie przelewu jako SEPA	M	1 n F
6.	Dla typu komunikatu 110: Rachunek zleceniodawcy w nowej postaci (NRB: suma kontrolna, nr rozliczeniowy banku, nr porządkowy rachunku)  Dla typu komunikatu 410: Rachunek obciążony = rachunek do pobrania opłat i prowizji	M	34 a V
7.	Dla typu komunikatu 110: Rachunek kontrahenta w nowej postaci NRB (suma kontrolna, nr rozliczeniowy banku, nr porządkowy rachunku w banku)  Dla typu komunikatu 410: Numer rachunku kontrahenta w postaci IBAN lub innej	M	34 a V
8.	Nazwa i adres zleceniodawcy Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersze 1 i 2 - nazwa, wiersze 3 i 4 - adres.	M	4*35 a V
9.	Dla typu komunikatu 110: Nazwa i adres kontrahenta Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersze 1 i 2 - nazwa, wiersze 3 i 4 - adres  Dla typu komunikatu 410: Nazwa i adres kontrahenta Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". 3 wiersze nazwa i adres kontrahenta po 35 znaków	M	4*35 a V  3*35 a V

10.	<p>Dla typu komunikatu 110: Nie używane, wartość 0</p> <p>Dla typu komunikatu 410: 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 = wszystkie koszty poniesione przez inicjatora</p> <p>W przypadku zaznaczenia SEPA, pole może być puste, system przekaże klauzulę SHA. SLEV = SHA, jednakże dotyczy to tylko importu SEPA. Gdy SEPA nie jest zaznaczona, wartość SLEV nie jest obsługiwana.</p>	M	1 n F
11.	<p>Dla typu komunikatu 110: Bank kontrahenta (numer rozliczeniowy wg NBP)</p> <p>Dla typu komunikatu 410: Pole musi istnieć, ale zawartość jest ignorowana</p>	M	8 n F
12.	<p>Szczegóły płatności Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " "</p>	M	4*35 a V
13.	Pola puste	M	2*2 a F
14.	Pola puste	M	2*2 a F
15.	<p>Dodatkowa identyfikacja: typ dokumentu "51" polecenia przelewu zwykłe, płatność ZUS "71" płatność podatkowa "01" polecenie zapłaty "53" przelew Split / Polecenie zapłaty Split</p> <p>Dla typu komunikatu 410: Pole musi istnieć, ale zawartość jest ignorowana</p>	M	2 a F
16.	<p>Dla typu komunikatu 110: Informacje Klient - Bank* Poszczególne wiersze są oddzielone znakiem " ". Wiersz 1 może zawierać referencję własną polecenia wg zleceniodawcy (maksymalnie 16 znaków). Ostatnie puste wiersze nie są wymagane.</p> <p>Dla typu komunikatu 410: Poszczególne linie są oddzielone znakiem " ". - pole jest wymagane - wiersz 1 jest opcjonalny i może zawierać referencję własną w formacie 35 a V (dopuszczalny znak '/'). - wiersz 2 jest wymagany. Dopuszczalny format to &lt;3aF&gt;. W wierszu wstawiamy kod waluty: WAL:&lt;trzy literowy kod waluty&gt;, np. WAL:USD - wiersz 3. jest wymagany. Dopuszczalny format to AA/SXXXXXXXXXXXX gdzie: AA to kod ISO kraju beneficjenta. /S to stały parametr XXXXXXXXXXXX to kod SWIFT/ABA i przyjmuje od 8, 9 lub 11 znaków alfanumerycznych. W wierszu 3. wymagany jest kod banku, chyba, że transakcja oznaczona jest jako SEPA, w takim przypadku podpole 3 jest niewymagane. Przykładowo : PL/SBPKOPLPW - wiersz 4 jest opcjonalny. Dopuszczalny format to AA tj. kod ISO kraju banku beneficjenta.</p>	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 zleceniodawcy" 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.

## Przelew do US

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). Podpole może zawierać cyfry i myślnik.

Podpola IDP i TXT muszą zawierać wartość z listy ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZĄĆĘŁÓŚŹŹŃ abcdefghijklmnopqrstuvwxyząćęłośźźń 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). Podpole może zawierać cyfry i myślnik.

Podpola IDP i TXT muszą zawierać wartość z listy ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZĄĘŁÓŚŹŹŃ 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_MARZAŁKOWSKA_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||JUL.  
CZERNIAKOWSKA 112|00-423 WARSZAWA”,0,10205561,”OPERACJA TESTOWA|TEST 1”,,”51,”Ref:  
20110527/60”
```

### Przykład poleceń w pliku przesyłki - przelew zagraniczny:

```
410,20180301,10000,10201055,0,84102055610000380200040857,DE35265501050000039000,”Nazwa i  
adres zleceniodawcy 1|Nazwa i adres zleceniodawcy 2|Nazwa i adres zleceniodawcy 3|Nazwa i adres  
zleceniodawcy 4”,”Nazwa i adres kontrahenta1|Nazwa i adres kontrahenta2|Nazwa i adres  
kontrahenta3”,0,0,”Szczegoly platnosci 1|Szczegoly platnosci 2|Szczegoly platnosci 3|Szczegoly platnosci  
4”,,””,,”51”,”Referencje własne|WAL:EUR|DE/SNOLADE22XXX”
```

### 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_MARZAŁKOWSKA_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 Łańcut Spółka Akcyjna||Ułanów  
5J|35-005 Rzeszów”,0,10205561,”/VAT/46,00/IDC/1234567890/INV/FK-  
32/042018/IDP/123456789AT/TXT/DOWOLNY TEKST”,,””,,”53”
```

### Przykład rekordu przelewu Split:

```
110,20180423,12300,10201853,0,”80102055612102232323232323”,”54102055612102525252525252”,”TEST  
POL SA||UL.PUŁAWSKA_1144|00-950 WARSZAWA”,”Kontrahent A||”,0,23400009,”/VAT/23,00/IDC/123-  
456-78-90/INV/FVT 8-06/2018/TXT/DOWOLNY TEKST”,,””,,”53”
```



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 8-06/2018/TXT/DOWOLNY TEKST||",",",",",53"