

# **PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

**OFERTA DLA BIZNESU**  
**Formaty Plików**

Obowiązuje od dnia: 17.09.2025 r.

|             |                                                                                                               |           |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1.</b>   | <b>Wstęp.....</b>                                                                                             | <b>6</b>  |
| <b>2.</b>   | <b>Struktura plików – operacje .....</b>                                                                      | <b>9</b>  |
| <b>2.1</b>  | <b>UNL i DBF – struktura plików dla operacji krajowych (w tym do ZUS i KRUS), płacowych, podatkowych.....</b> | <b>9</b>  |
| <b>2.2</b>  | <b>UNL i DBF – struktura plików dla operacji polecenia zapłaty .....</b>                                      | <b>11</b> |
| <b>2.3</b>  | <b>UNI – struktura plików dla wszystkich typów operacji (oprócz dewizowych i walutowych) 12</b>               |           |
| <b>2.4</b>  | <b>UNZ – struktura plików dla wszystkich typów operacji .....</b>                                             | <b>13</b> |
| <b>2.5</b>  | <b>ELIXIR-O – ogólna struktura importowanego/eksportowanego pliku operacji .....</b>                          | <b>23</b> |
| <b>2.6</b>  | <b>Format pliku *.PLI (Elixir 0) zgodny z BZWBK .....</b>                                                     | <b>24</b> |
| <b>2.7</b>  | <b>Format ELIXIR-O(*.PLI) – zgodny z KB .....</b>                                                             | <b>31</b> |
| <b>2.8</b>  | <b>Format MF+ (*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT I.....</b>                                               | <b>38</b> |
| 2.8.1       | Podstawowe informacje .....                                                                                   | 38        |
| 2.8.2       | Przelewy krajowe, ZUS, KRUS .....                                                                             | 38        |
| 2.8.3       | Przelewy krajowe – płatność podzielona .....                                                                  | 39        |
| 2.8.4       | Przelewy na ZUS .....                                                                                         | 40        |
| 2.8.5       | Przelewy podatkowe .....                                                                                      | 41        |
| 2.8.6       | Przelewy płacowe .....                                                                                        | 43        |
| <b>2.9</b>  | <b>Format MF+ (*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT II.....</b>                                              | <b>44</b> |
| 2.9.1       | Podstawowe informacje .....                                                                                   | 44        |
| 2.9.2       | Przelewy krajowe .....                                                                                        | 45        |
| 2.9.3       | Przelewy krajowe – płatność podzielona .....                                                                  | 45        |
| 2.9.4       | Przelewy na ZUS .....                                                                                         | 46        |
| 2.9.5       | Przelewy podatkowe .....                                                                                      | 47        |
| 2.9.6       | Przelewy płacowe .....                                                                                        | 48        |
| <b>2.10</b> | <b>Format VideoTel .....</b>                                                                                  | <b>49</b> |
| 2.10.1      | Ogólne wymagania dotyczące formatu plików importowych/eksportowanych VideoTEL .....                           | 49        |
| 2.10.2      | Import/eksport przelewów krajowych (w tym do ZUS i KRUS) .....                                                | 50        |
| 2.10.3      | Import/eksport przelewów ZUS (przed 1.01.2018) .....                                                          | 52        |
| 2.10.4      | Import/eksport przelewów skarbowych .....                                                                     | 54        |
| 2.10.5      | Import/eksport polecenia zapłaty .....                                                                        | 57        |
| 2.10.6      | Import/eksport przelewów walutowych SWIFT .....                                                               | 60        |
| <b>2.11</b> | <b>Format KB24.....</b>                                                                                       | <b>70</b> |
| <b>2.12</b> | <b>Format MT103 (PLA) .....</b>                                                                               | <b>75</b> |
| 2.12.1      | Wymagania dotyczące pliku .....                                                                               | 75        |
| 2.12.2      | Struktura formatu .....                                                                                       | 76        |
| <b>2.13</b> | <b>Format XML (ISO).....</b>                                                                                  | <b>85</b> |

## Formaty plików

|             |                                                                                                                   |            |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.13.1      | Parametry.....                                                                                                    | 85         |
| 2.13.2      | Zasady tworzenia i struktura komunikatów Polecenia Przelewu .....                                                 | 86         |
| 2.13.3      | Nagłówek pliku .....                                                                                              | 87         |
| 2.13.4      | Transakcje walutowe .....                                                                                         | 89         |
| 2.13.5      | Transakcje zagraniczne SEPA .....                                                                                 | 94         |
| 2.13.6      | Transakcja walutowa wewnątrzbankowa.....                                                                          | 99         |
| 2.13.7      | Transakcje krajowe (pain.001.001.09).....                                                                         | 103        |
| 2.13.8      | Transakcje krajowe SORBNET (pain.001.001.09) .....                                                                | 111        |
| 2.13.9      | Transakcje zagraniczne SEPA (pain.001.001.09) .....                                                               | 118        |
| 2.13.10     | Transakcje walutowe (pain.001.001.09) .....                                                                       | 125        |
| 2.13.11     | Transakcja walutowa wewnątrzbankowa (pain.001.001.09) .....                                                       | 134        |
| 2.13.12     | Transakcja negocjowana (pain.001.001.09).....                                                                     | 140        |
| <b>2.14</b> | <b>Format XML .....</b>                                                                                           | <b>157</b> |
| 2.14.1      | Import przelewów – tabela opisu i działania .....                                                                 | 157        |
| 2.14.2      | Import poleceń zapłaty – tabela opisu i działania .....                                                           | 160        |
| 2.14.3      | Import przelewów: Krajowa – płatność podzielona, Konsolidacja środków .....                                       | 161        |
| <b>2.15</b> | <b>Format liniowy .....</b>                                                                                       | <b>163</b> |
| 2.15.1      | Import przelewów – tabela opisu i działania .....                                                                 | 164        |
| 2.15.2      | Import poleceń zapłaty – tabela opisu i działania .....                                                           | 167        |
| 2.15.3      | Import transakcji: Krajowa – płatność podzielona, Konsolidacja środków .....                                      | 168        |
| <b>2.16</b> | <b>Struktura pliku – Wypłata elektroniczna.....</b>                                                               | <b>170</b> |
| <b>3.</b>   | <b>Struktura plików – wyciąg i historia rachunku .....</b>                                                        | <b>173</b> |
| <b>3.1</b>  | <b>UNL – struktura eksportowanego pliku z historią rachunku .....</b>                                             | <b>173</b> |
| <b>3.2</b>  | <b>OFX – struktura eksportowanego pliku z historią rachunku .....</b>                                             | <b>174</b> |
| <b>3.3</b>  | <b>MT940 – struktura eksportowanego pliku historii rachunku i wyciągu .....</b>                                   | <b>175</b> |
| <b>3.4</b>  | <b>MT940 – struktura eksportowanego pliku historii rachunku i wyciągu – format Moja Firma plus (MF+).....</b>     | <b>180</b> |
| <b>3.5</b>  | <b>Struktura eksportowanego pliku historii rachunku – format MT940 zgodny z DB .....</b>                          | <b>181</b> |
| 3.5.1       | Eksport historii – tabela opisu formatu MT940 .....                                                               | 181        |
| <b>3.6</b>  | <b>Struktura eksportowanego pliku wyciągu – format MT940 zgodny z DB .....</b>                                    | <b>184</b> |
| 3.6.1       | Wygenerowanie wyciągu – tabela opisu formatu MT940 .....                                                          | 184        |
| <b>3.7</b>  | <b>Eksport operacji na podstawie historii rachunku – format Moja Firma plus (MF+) .....</b>                       | <b>187</b> |
| 3.7.1       | Podstawowe informacje .....                                                                                       | 187        |
| 3.7.2       | Układ danych w nagłówku szablonu – (1 wiersz pliku *.csv).....                                                    | 188        |
| 3.7.3       | Układ danych w pozycjach szablonu od komórki A14 – (od 2 wiersza pliku *.csv).....                                | 189        |
| <b>3.8</b>  | <b>Struktura eksportowanego pliku wyciągu – CSV, format Moja Firma plus (MF+).....</b>                            | <b>190</b> |
| <b>3.9</b>  | <b>Struktura eksportowanego pliku wyciągu – XML .....</b>                                                         | <b>194</b> |
| 3.9.1       | Sekcje pliku .....                                                                                                | 194        |
| <b>3.10</b> | <b>Format zgodny z MT940 – (KB) VideoTEL (przełączany parametrem użytkownika Format zgodny z: BZWBK/KB) .....</b> | <b>198</b> |
| <b>3.11</b> | <b>Format VideoTEL – własny .....</b>                                                                             | <b>200</b> |

|             |                                                                       |            |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|------------|
| 3.11.1      | Opis linii i pól w formacie wąskim .....                              | 200        |
| 3.11.2      | Opis linii i pól w formacie szerokim .....                            | 201        |
| 3.11.3      | Opis pól w formacie szerokim 2 .....                                  | 202        |
| <b>3.12</b> | <b>JPK (XML) .....</b>                                                | <b>203</b> |
| <b>3.13</b> | <b>Eksport statusów z przebiegu transakcji – format liniowy .....</b> | <b>204</b> |
| 3.13.1      | Eksport statusów przelewów – tabela opisu i działania .....           | 204        |
| 3.13.2      | Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania .....     | 206        |
| <b>3.14</b> | <b>Eksport statusów z przebiegu transakcji – format XML .....</b>     | <b>209</b> |
| 3.14.1      | Eksport statusów przelewów – tabela opisu i działania .....           | 209        |
| 3.14.2      | Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania .....     | 211        |
| <b>3.15</b> | <b>Eksport operacji – format liniowy – historia .....</b>             | <b>213</b> |
| 3.15.1      | Eksport dziennych zestawień operacji – tabela opisu i działania ..... | 214        |
| 3.15.2      | Eksport operacji bieżących – tabela opisu i działania .....           | 216        |
| <b>3.16</b> | <b>Eksport operacji – format XML – historia .....</b>                 | <b>219</b> |
| 3.16.1      | Eksport dziennych zestawień operacji – tabela opisu i działania ..... | 219        |
| 3.16.2      | Eksport operacji bieżących – tabela opisu i działania .....           | 222        |
| <b>3.17</b> | <b>Historia rachunku (camt.052.001.08) .....</b>                      | <b>225</b> |
| 3.17.1      | Nagłówek .....                                                        | 225        |
| 3.17.2      | Raport .....                                                          | 225        |
| <b>3.18</b> | <b>Wyciąg rachunku (CAMT.053.001.08) .....</b>                        | <b>236</b> |
| 3.18.1      | Nagłówek .....                                                        | 236        |
| 3.18.2      | Wyciąg .....                                                          | 236        |
| <b>4.</b>   | <b>Struktura plików – słowniki .....</b>                              | <b>248</b> |
| <b>4.1</b>  | <b>Format CSV .....</b>                                               | <b>248</b> |
| 4.1.1       | Struktura pliku importu i eksportu .....                              | 248        |
| 4.1.2       | Kontrahenci .....                                                     | 248        |
| 4.1.3       | Dłużnicy .....                                                        | 249        |
| 4.1.4       | Pracownicy .....                                                      | 250        |
| 4.1.5       | Beneficjenci .....                                                    | 250        |
| 4.1.6       | Szablony transakcji .....                                             | 252        |
| 4.1.7       | Tytuły transakcji .....                                               | 253        |
| 4.1.8       | Kody MT940 – eksport .....                                            | 254        |
| 4.1.9       | Reguły dla kodów MT940 – eksport .....                                | 254        |
| 4.1.10      | Kontrahenci Trade Finance – import .....                              | 254        |
| <b>4.2</b>  | <b>Format CSV KB24 .....</b>                                          | <b>255</b> |
| 4.2.1       | Kontrahenci .....                                                     | 255        |
| 4.2.2       | Pracownicy .....                                                      | 256        |
| 4.2.3       | Dłużnicy .....                                                        | 256        |
| <b>4.3</b>  | <b>Format TXT zgodny z Minibank24 .....</b>                           | <b>257</b> |
| 4.3.1       | Struktura pliku importu .....                                         | 257        |

## Formaty plików

|            |                                                                          |            |
|------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.3.2      | Kontrahenci .....                                                        | 257        |
| 4.3.3      | Dłużnicy .....                                                           | 258        |
| 4.3.4      | Pracownicy .....                                                         | 259        |
| 4.3.5      | Beneficjenci .....                                                       | 260        |
| 4.3.6      | Szablony transakcji .....                                                | 262        |
| 4.3.7      | Tytuły transakcji .....                                                  | 264        |
| <b>4.4</b> | <b>Format TXT zgodny z MF+ .....</b>                                     | <b>264</b> |
| 4.4.1      | Podstawowe informacje .....                                              | 265        |
| 4.4.2      | Kontrahenci – import/eksport .....                                       | 265        |
| 4.4.3      | Pracownicy – import .....                                                | 267        |
| <b>4.5</b> | <b>Format TXT zgodny z KB .....</b>                                      | <b>268</b> |
| <b>4.6</b> | <b>Format zgodny z VideoTEL .....</b>                                    | <b>268</b> |
| 4.6.1      | Format pliku importowego kontrahentów, pracowników, dłużników .....      | 268        |
| 4.6.2      | Format pliku importowego beneficjentów zagranicznych .....               | 270        |
| <b>5.</b>  | <b>Wyliczanie skrótu (sumy kontrolnej) dla importowanego pliku .....</b> | <b>272</b> |
| <b>5.1</b> | <b>Algorytm .....</b>                                                    | <b>272</b> |
| <b>5.2</b> | <b>Przykładowy kod w Javie .....</b>                                     | <b>272</b> |
| <b>5.3</b> | <b>Snippet dla pliku .....</b>                                           | <b>273</b> |
| <b>6.</b>  | <b>Zestawienie operacji kartowych – MT940 .....</b>                      | <b>274</b> |
| <b>7.</b>  | <b>Załącznik 1 .....</b>                                                 | <b>275</b> |

# 1. Wstęp

Usługa iBiznes24 umożliwia „ręczną” rejestrację operacji lub ich import (eksport) z aplikacji zewnętrznych (gotowe transakcje przygotowane wcześniej np. w systemie finansowo-księgowym Klienta).

Usługa umożliwia również wymianę informacji dotyczących historii rachunku, wyciągu oraz danych słownikowych.

Do wymiany danych z innymi zewnętrznymi aplikacjami służą następujące formaty plików:

| Typ danych                                                                                                                                                                           | Formaty importu                                                                                                                                                                               | Formaty eksportu                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Operacje krajowe, krajowe – płatność podzielona, konsolidacja środków na rachunkach VAT, płacowe, podatkowe, ZUS*, KRUS** polecenie zapłaty, polecenie zapłaty – płatność podzielona | UNL, UNI, UNZ, DBF, PLI (ELIXIR-O), TXT (Moja Firma plus) krajowe, krajowe – płatność podzielona, płacowe, podatkowe, ZUS, KRUS), KB24 (z wyłączeniem polecenia zapłaty), XML, Format liniowy | UNL, UNI, UNZ, DBF, PLI (ELIXIR-O), VideoTEL, KB24, (z wyłączeniem polecenia zapłaty), XML |
| Operacje walutowe SWIFT                                                                                                                                                              | UNZ, VideoTEL, KB24, PLA, XML (ISO), XML, Format liniowy                                                                                                                                      | UNZ, VideoTEL, KB24, PLA, XML (ISO), XML                                                   |
| Status transakcji                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                               | XML, Format liniowy                                                                        |
| Historia rachunku                                                                                                                                                                    | -                                                                                                                                                                                             | Minibank24(UNL), MT940, OFX, Moja Firma plus, XML, Format liniowy                          |
| Wyciąg                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                                                             | MT940, MT940 – Moja Firma plus)VideoTEL, XML, JPK (XML)                                    |

+ wybrane także CSV TXT

\* Od 1.01.2018 transakcje na ZUS są importowane z typem transakcji „Krajowa” i zgodnie z wyborem odpowiednich opcji w parametrach importu dla transakcji krajowych. Mechanizm importu zmodyfikuje typ transakcji na ZUS.

Struktura plików obowiązująca do 1.01.2018 zachowana zostanie w większości przypadków – w celu zachowania kompatybilności z systemami FK które nie zostaną zmodyfikowane do daty granicznej.

## Formaty plików

Transakcje do ZUS oraz KRUS są importowane (z zastrzeżeniem opisanym powyżej) oraz eksportowane zgodnie z formatem transakcji krajowych.

**Tytuł dla transakcji Split Payment** (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) w niżej opisanych formatach importu ma postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x”,

gdzie:

- /VAT/ – słowo kluczowe, po którym umieszczana jest kwota podatku VAT
- /IDC/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest NIP odbiorcy transakcji
- /INV/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest numer faktury VAT (z zastrzeżeniami opisanymi w Uwadze poniżej),
- /TXT/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest tekst wolny
- n – dozwolone cyfry (0-9)
- x – dowolny znak dozwolony dla systemu Elixir. Walidacja Znaków dozwolonych jak dla tytułu transakcji krajowej.

Słowa kluczowe „VAT/”, „IDC/”, „INV/” nie mogą pojawiać się w importowanych plikach np. w numerze faktury.

Pola są zmiennej długości.

Uwaga! W przypadku:

- **transakcji konsolidacji środków na rachunkach VAT/przekazania własnego na rachunki prowadzone w innych bankach** – w ramach krajowej płatności podzielonej – po słowach kluczowych: /VAT/ - należy podać kwotę przekazywanych środków, /IDC/ - należy podać własny numer NIP, /INV/ - należy umieścić stały tekst „przekazanie własne”,
- **transakcji konsolidacji środków na rachunkach VAT prowadzonych w Santander Bank Polska** po słowie kluczowym /INV/ należy umieścić tekst stały „przekazanie własne”,
- **przekazania środków z rachunku VAT członka grupy VAT na rachunek VAT przedstawiciela grupy VAT** – w ramach krajowej płatności podzielonej – po słowach kluczowych: /VAT/ - należy podać kwotę przekazywanych środków, /IDC/ - należy podać numer NIP grupy VAT tj. NIP przedstawiciela grupy VAT , /INV/ - należy umieścić stały tekst „przekazanie – grupa VAT”,
- **gdy płatność dotyczy zapłaty za więcej niż jedną fakturę** po słowie kluczowym /INV/ należy umieścić okres – zakres dat określający okres, za który dokonywana jest płatność.

*Transakcja stanowiąca płatność za więcej niż jedną fakturę może dotyczyć wyłącznie faktur otrzymanych od jednego kontrahenta w danym okresie. W przypadku takiej transakcji w miejsce numeru faktury VAT należy podać okres, za który dokonywana jest płatność, przy czym okres ten nie może być krótszy niż jeden dzień i nie dłuższy niż jeden miesiąc.*

Poszczególne dane umieszczone są w następujący sposób:

/VAT/[Kwota VAT]/IDC/[Identyfikator (NIP)]/INV/[Numer faktury VAT]/TXT/[tekst własny]

Do poszczególnych pól na formatce, dostępnej w oknie Rejestracji transakcji, dla danej transakcji z Listy transakcji, będą zwracane dane, jakie zostały wprowadzone do odpowiadających im wyżej opisanych podpól. Tym samym w polu Tytułem (na formatce) prezentowane będą tylko dane z podpola TXT/[tekst własny].

przykłady:

/VAT/213,00/IDC/1111111111/INV/FV-201701/17/TXT/zaliczka

/VAT/213,00/IDC/1111111111/INV/K104737386/TXT/N17091400303

/VAT/213,00/IDC/1111111111/INV/okres 01122019-31122019/TXT/faktury za grudzień 2019

/VAT/213,00/IDC/2222222222/INV/przekazanie własne/TXT/konsolidacja na rachunkach VAT

W przypadku transakcji Split Payment należy posługiwać się w plikach importu rachunkami rozliczeniowymi a nie rachunkami VAT. Odpowiednie powiązanie obu rachunków nastąpi w systemach bankowych.

**Tytuł dla transakcji Polecenie zapłaty – płatność podzielona, ma postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”.**

gdzie:

- /VAT/ – słowo kluczowe, po którym umieszczana jest kwota podatku VAT
- /IDC/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest NIP odbiorcy transakcji
- /INV/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest numer faktury VAT
- /IDP/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest Identyfikator płatności
- /TXT/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest tekst wolny
- n – dozwolone cyfry (0-9)
- x – dowolny znak dozwolony dla systemu Elixir. Walidacja Znaków dozwolonych jak dla tytułu transakcji krajowej.

Pola są zmiennej długości.

Poszczególne dane umieszczone są w następujący sposób:

/VAT/[Kwota VAT]/IDC/[Identyfikator (NIP)]/INV/[Numer faktury VAT]/IDP/[Identyfikator płatności]/TXT/[tekst własny]

Do poszczególnych pól na formatce, dostępnej w oknie Rejestracji transakcji, dla danej transakcji z listy transakcji, będą zwracane dane, jakie zostały wprowadzone do odpowiadających im wyżej opisanych podpól. Tym samym w polu Tytułem (na formatce) prezentowane będą tylko dane z podpola TXT/[tekst własny].

przykład:

/VAT/213,00/IDC/111111111/INV/K104737386/IDP/FVID/TXT/N17091400303

W przypadku transakcji Split Payment należy posługiwać się w plikach importu rachunkami rozliczeniowymi a nie rachunkami VAT. Odpowiednie powiązanie obu rachunków nastąpi w systemach bankowych. Posługiwać się komputerem.

#### **Weryfikacja rachunku kontrahenta/odbiorcy z Wykazem podatników VAT (białą listą).**

Dla weryfikacji rachunku kontrahenta z Wykazem podatników VAT **Tytuł** musi mieć postać:

/IDC/<identyfikator podatkowy odbiorcy>/TXT/<tytuł płatności>

gdzie:

- /IDC/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest **NIP** odbiorcy transakcji
- /TXT/ – słowo kluczowe, po którym umieszczany jest tekst wolny stanowiący tytuł płatności

Uwaga!

W przypadku płatności na rachunek odbiorcy będącego członkiem grupy VAT należy podać NIP grupy VAT tj. NIP przedstawiciela grupy VAT.

Przykład całego Tytułu: /IDC/1234512345/TXT/tekst wolny

Do zawartości transakcji, w zakresie tytułu, zapisywana jest jedynie zawartość słowa kluczowego „TXT” (<tytuł płatności>) – numer NIP odbiorcy jest pomijany (jest on pobierany i wykorzystywany wyłącznie w celu weryfikacji kontrahenta z Wykazem podatników VAT).

Uwaga!

Powyższe wymagania nie dotyczą transakcji Split Payment - krajowa płatność podzielona.

Dla transakcji Split Payment weryfikacja kontrahenta z Wykazem podatników VAT będzie dokonywana w oparciu o strukturę Tytułu obecnie wymaganego dla tych transakcji i dostępną tam informację o numerze NIP kontrahenta.

#### **Formaty plików**

| Słownik                       | Formaty importu                                       | Formaty eksportu                          |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Kontrahenci                   | TXT:Minibank24/Moja Firma plus, CSV, KB24, VideoTEL   | TXT: Moja Firma plus, CSV, KB24, VideoTEL |
| Beneficjenci                  | TXT:Minibank24, CSV, VideoTEL                         | CSV, VideoTEL                             |
| Dłużnicy                      | TXT:Minibank24, CSV, KB24, VideoTEL                   | CSV, KB24, VideoTEL                       |
| Pracownicy                    | TXT:/Moja Firma plus /Minibank24, CSV, KB24, VideoTEL | CSV, KB24, VideoTEL                       |
| Płatnicy                      | -                                                     | -                                         |
| Szablony transakcji           | TXT:Minibank24, CSV                                   | CSV                                       |
| Tytuły transakcji             | TXT:Minibank24, CSV                                   | CSV                                       |
| Kody dla MT940                | -                                                     | CSV                                       |
| Reguły dla kodów MT940        | -                                                     | CSV                                       |
| Kontrahenci Trade Finance     | CSV                                                   |                                           |
| Organy podatkowe \ Rachunki   | -                                                     | -                                         |
| Organy podatkowe \ Formularze | -                                                     | -                                         |

## 2. Struktura plików – operacje

### 2.1 UNL i DBF – struktura plików dla operacji krajowych (w tym do ZUS i KRUS), płacowych, podatkowych

| Nazwa pola | Typ i rozmiar pola | Opis                                  |
|------------|--------------------|---------------------------------------|
| KOD        | N(3)               | Numer paczki operacji                 |
| POZ        | N(10)              | Numer operacji                        |
| NR_ODDZ_W  | C(10)              | Numer oddziału strony WN              |
| NR_RACH_W  | C(12)              | Numer rachunku strony WN              |
| NR_KONTA_W | C(12)              | Numer konta strony WN                 |
| NR_SUBK_W  | C(12)              | Numer subkonta strony WN              |
| NR_SUBK_PW | C(12)              | Numer subkonta podstawowego strony WN |
| NR_ODDZ_M  | C(10)              | Numer oddziału strony MA              |
| NR_RACH_M  | C(12)              | Numer rachunku strony MA              |
| NR_KONTA_M | C(12)              | Numer konta strony MA                 |
| NR_SUBK_M  | C(12)              | Numer subkonta strony MA              |
| NR_SUBK_PM | C(12)              | Numer subkonta podstawowego strony MA |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|            |         |                                                                                                                                                                                                                             |
|------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TYTUL      | C(140)  | Tytuł operacji<br>Postać pola Tytuł dla transakcji Split Payment została opisana we Wstępie.<br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. |
| KWOTA      | N(20,2) | Kwota przelewu                                                                                                                                                                                                              |
| KOD_WALUTY | C(3)    | Kod waluty                                                                                                                                                                                                                  |
| KLIENT_M   | C(140)  | Dane adresowe posiadacza rachunku strony MA                                                                                                                                                                                 |
| SUMA_K     | N(10)   | Suma kontrolna                                                                                                                                                                                                              |

#### Przykładowy plik UNL

```
432,12543,|12341543|,|PL88|,|000000011321|,|8765|,||,|10204321|,|PL81|,|000
087650021|,|1765|,||,|Transakcja
Krajowa|,120.00,|PLN|,|Firma N Sp. z o.o. Starzyńskiego 198 Warszawa 01-
100|,321456321
Rachunek WN : PL88 12341543 000000011321 8765
Rachunek MA : PL81 10204321 000087650021 1765
```

| Opis                                        | Rozmieszczenie                                         | Wymagalność (T/N) |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| Numer paczki operacji                       | 432,                                                   | N                 |
| Numer operacji                              | 12543                                                  | N                 |
| Numer oddziału strony WN                    | 12341543 ,                                             | T                 |
| Numer rachunku strony WN                    | PL88 ,                                                 | T                 |
| Numer konta strony WN                       | 000000011321 ,                                         | T                 |
| Numer subkonta strony WN                    | 8765 ,                                                 | T                 |
| Numer subkonta podstawowego strony WN       | ,                                                      | N                 |
| Numer oddziału strony MA                    | 10204321 ,                                             | T                 |
| Numer rachunku strony MA                    | PL81 ,                                                 | T                 |
| Numer konta strony MA                       | 000087650021 ,                                         | T                 |
| Numer subkonta strony MA                    | 1765 ,                                                 | T                 |
| Numer subkonta podstawowego strony MA       | ,                                                      | N                 |
| Tytuł operacji                              | Transakcja Krajowa ,                                   | T                 |
| Kwota przelewu                              | 120.00,                                                | T                 |
| Kod waluty                                  | PLN ,                                                  | N                 |
| Dane adresowe posiadacza rachunku strony MA | Firma N Sp. z o.o. Starzyńskiego 198 Warszawa 01-100 , | T                 |

#### Formaty plików

| Opis           | Rozmieszczenie | Wymagalność (T/N) |
|----------------|----------------|-------------------|
| Suma kontrolna | 321456321      | T                 |

Numer paczki (KOD) jak i numer operacji (POZ) służą jedynie do grupowania transakcji podczas importu.

Po zaimportowaniu nadawany jest nowy numer paczki i transakcji, nie są one w żadnym z przypadków pobierane z pliku.

## 2.2 UNL i DBF – struktura plików dla operacji polecenia zapłaty

| Nazwa pola   | Typ i rozmiar pola | Opis                                                                                                                    |
|--------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KOD          | N(3)               | Numer paczki operacji                                                                                                   |
| POZ          | N(10)              | Numer operacji                                                                                                          |
| NR_ODDZ_W    | C(10)              | Numer oddziału strony WN                                                                                                |
| NR_RACH_W    | C(12)              | Numer rachunku strony WN                                                                                                |
| NR_KONTA_W   | C(12)              | Numer konta strony WN                                                                                                   |
| NR_SUBK_W    | C(12)              | Numer subkonta strony WN                                                                                                |
| NR_SUBK_PW   | C(12)              | Numer subkonta podstawowego strony WN                                                                                   |
| NR_ODDZ_M    | C(10)              | Numer oddziału strony MA                                                                                                |
| NR_RACH_M    | C(12)              | Numer rachunku strony MA                                                                                                |
| NR_KONTA_M   | C(12)              | Numer konta strony                                                                                                      |
| MA NR_SUBK_M | C(12)              | Numer subkonta strony MA                                                                                                |
| NR_SUBK_PM   | C(12)              | Numer subkonta podstawowego strony MA                                                                                   |
| TYTUL        | C(140)             | Tytuł operacji*<br>Postać pola Tytuł dla transakcji Polecenia zapłaty w trybie Split Payment została opisana we Wstępie |
| KWOTA        | N(20,2)            | Kwota przelewu                                                                                                          |
| KOD_WALUTY   | C(3)               | Kod waluty                                                                                                              |
| KLIENT_M     | C(140)             | Dane adresowe posiadacza rachunku strony MA                                                                             |
| ID_PLATN     | C(20)              | Identyfikator płatności                                                                                                 |
| SUMA_K       | N(10)              | Suma kontrolna                                                                                                          |

\* Postać pola TYTUL dla Polecenia zapłaty:  
/NIP/1111111111/IDP/id płatności/TXT/tytuł,

gdzie:

- "1111111111" jest przykładowym numerem NIP (10 cyfr)

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

- „id płatności” jest przykładowym identyfikatorem płatności (maksymalnie 20 znaków)
- “tytuł” jest przykładowym tytułem (maksymalnie 27 znaków)

## 2.3 UNI – struktura plików dla wszystkich typów operacji (oprócz dewizowych i walutowych)

| Nazwa pola                      | Typ i rozmiar pola | Opis                                            |
|---------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------|
| NR_PACZKI                       | N                  | Numer paczki operacji                           |
| NR_OPERACJI                     | N                  | Numer operacji                                  |
| NR_ODDZIALU_WN                  | C(8)               | Numer oddziału strony WN                        |
| NR_RACHUNKU_WN                  | C(54)              | Numer rachunku strony WN                        |
| NR_ODDZIALU_MA                  | C(8)               | Numer oddziału strony MA                        |
| NR_RACHUNKU_MA                  | C(54)              | Numer rachunku strony                           |
| NAZWA_BANKU_MA                  | C(263)             | Nazwa banku                                     |
| TYTUL                           | C(140)             | Tytuł operacji*                                 |
| KWOTA                           | N                  | Kwota przelewu                                  |
| KOD_WALUTY                      | C(3)               | Kod waluty                                      |
| DANE_KLIENTA                    | C(140)             | Dane adresowe klienta (strona MA)               |
| INSTRUKCJA I<br>NR_TABELI_KURS. | C(290)             | Numer tabeli kursowej                           |
| ID_PLATN                        | C(20)              | Identyfikator płatności – dla polecenia zapłaty |
| ATRYBUTY                        | C(10)              | Typ transferu                                   |
| KOD_TYPU_OPER                   | N                  | Kod typu operacji – lista poniżej               |
| DATA_WYK                        | C(10)              | Data wykonania operacji                         |
| PUSTE_POLE                      | C(8)               | Zarezerwowane dla przyszłych zastosowań         |
| SUMA_K                          | N(10)              | Suma kontrolna                                  |

### Kody typów operacji importowanych/eksportowanych:

- 1      transakcja płacowa
- 2      transakcja krajowa (krajowa, do ZUS i KRUS)
- 3      transakcja ZUS (od 1.01.2018 kod używany tylko podczas importu ze względu na kompatybilność ze starymi systemami)
- 4      transakcja polecenia zapłaty
- 16     transakcja podatkowa
- 42     krajowe – płatność podzielona (w tym konsolidacja środków na rachunkach VAT w innych bankach)

### Formaty plików

- 43 konsolidacja środków na rachunkach VAT (na rachunkach prowadzonych w banku)
- 48 transakcja polecenia zapłaty - płatność podzielona

Separatorem pól jest , (przecinek). Dodatkowo pola tekstowe objęte są znakami |  
Puste pola tekstowe nie muszą być wypełniane spacjami do określonego rozmiaru pola.

*Przykład:*

1,2,|Wpłata na konto|,3,|Józef Wiśniewski|,4,5,||,||,6,7

Separatorem między wierszami (rekordami) są: znak końca linii i znak powrotu karetki.

\* Postać pola TYTUL dla Polecenia zapłaty:

/NIP/1111111111/IDP/id płatności/TXT/tytuł,

gdzie:

- "1111111111" jest przykładowym numerem NIP (10 cyfr)
- „id płatności” jest przykładowym identyfikatorem płatności (maksymalnie 20 znaków)
- “tytuł” jest przykładowym tytułem (maksymalnie 27 znaków)

\* Postać pola TYTUL dla transakcji w trybie Split Payment, zarówno dla Polecenia przelewu jak i dla Polecenia zapłaty, została opisana we Wstępie.

W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola TYTUL winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie.

## 2.4 UNZ – struktura plików dla wszystkich typów operacji

Obsługa pola 20 DANE\_ADRESOWE będzie obowiązywała w drugim kwartale 2025 r.

| Lp. | Nazwa pola         | Typ pola | Opis                        | Opis rozszerzony                                                                                                         | Wymagalne |
|-----|--------------------|----------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1   | NR_PACZKI          | N        | Numer paczki transakcji     | Podczas importu generowany jest nowy nr paczki.                                                                          | N         |
| 2   | NR_OPERA<br>CJI    | N        | Numer transakcji            | Podczas importu generowany jest nowy nr transakcji.                                                                      | N         |
| 3   | NR_ODDZIA<br>LU_WN | C(8)     | Numer oddziału<br>strony WN | Pole będące składową nr_rachunku_wn (musi być zgodne z ciągiem znaków: od znaku 5 rachunku strony WN – długość 8 znaków) | N         |
| 4   | NR_RACHU<br>NKU_WN | C(54)    | Numer rachunku<br>strony WN | Własny rachunek bieżący                                                                                                  | T         |
| 5   | NR_ODDZIA<br>LU_MA | C(8)     | Numer oddziału<br>strony MA | Pole będące składową nr_rachunku_ma (musi być zgodne z ciągiem znaków: od znaku 5 rachunku strony MA – długość 8 znaków) | N         |
| 6   | NR_RACHU<br>NKU_MA | C(54)    | Numer rachunku<br>strony MA |                                                                                                                          | T         |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Lp. | Nazwa pola                | Typ pola | Opis                                                                              | Opis rozszerzony                                                                                                                                                                                                                                           | Wymagalne |
|-----|---------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 7   | NAZWA_BANKU_MA            | C(263)   | Nazwa banku MA – dla transakcji walutowych SWIFT                                  | Przykład:<br>10254701ABBEVILLE<br>BANK1ABBEVILLE1UNITED<br>STATES10842016631HWY 7<br>SOUTH1ABBEVILLE1<br><br>Patrz opis poniżej                                                                                                                            | T         |
| 8   | TYTUL                     | C(140)   | Tytuł transakcji *                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                            | T         |
| 9   | KWOTA                     | N(19,2)  | Kwota przelewu                                                                    | Kwota WN. Jeśli w opcjach importu wybrano "Zachowaj kwotę WN" to kwota WN zostaje zapisana w transakcji zgodnie z tym co zostało pobrane do okna importu, a kwota MA zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej podczas zapisywania transakcji. | T         |
| 10  | KOD_WALUTY                | C(3)     | Kod waluty                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                            | N         |
| 11  | DANE_KLIENTA              | C(140)   | Nazwa odbiorcy (strona MA)                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                            | T         |
| 12  | INSTRUKCJA I NUMER TABELI | C(290)   | dla transakcji walutowych SWIFT oraz walutowych (instrukcja + nr tabeli kursowej) | Patrz opis poniżej                                                                                                                                                                                                                                         | T         |
| 13  | ID_PLATNI                 | C(20)    | Identyfikator płatności – dla polecenia zapłaty                                   | Sklejanie zgodne z algorytmem obowiązujących w momencie wprowadzania transakcji                                                                                                                                                                            | N         |
| 14  | ATRYBUTY                  | C(10)    | Typ transferu                                                                     | Patrz lista poniżej                                                                                                                                                                                                                                        | T         |
| 15  | KOD_TYPU_OPERACJI         | N(3)     | Kod typu operacji                                                                 | Patrz lista poniżej                                                                                                                                                                                                                                        | T         |
| 16  | DATA_WYKONANIA            | C(10)    | Data wykonania operacji. Format RRRR-MM-DD                                        |                                                                                                                                                                                                                                                            | N         |

### Formaty plików

| Lp. | Nazwa pola     | Typ pola | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                 | Opis rozszerzony                                                                                                                                           | Wymagalne |
|-----|----------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 17  | ATRYBUTY_NEG   | C(256)   | Dodatkowe atrybuty transakcji walutowych SWIFT (opis pola – poniżej);<br>typ_transakcji (1 znak) + tryb_realizacji (1 znak) + stałe_tytuły (1 znak) + nr_transakcji (16 znaków) + kurs_wynegocjowany (15 znaków) + przyczyna_niedostarczenia_dokumentow (105 znaków) | Przykład:<br><br>0t0t1tttOperacja zagraniczną                                                                                                              | T         |
| 18  | KOSZTY         | C(256)   | Informacje o kosztach przelewu walutowego SWIFT (opis pola – poniżej); kto_koszty + nr_iban_koszty + kod_valuty_koszty                                                                                                                                               | Przykład:<br><br>2tPL45109014180000000112454111tEURt                                                                                                       | T         |
| 19  | REFERENCJA     | C(16)    | Informacje o referencjach własnych                                                                                                                                                                                                                                   | Wartość parametru brana pod uwagę tylko i wyłącznie wtedy gdy użytkownik importujący/eksportujący ma włączony parametr <i>Obsługa referencji własnej</i> . | N         |
| 20  | DANE_ADR ESOWE | C(256)   | Adres klienta złożony z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju                                                                                                                                                                                           | Przykład:<br><br>Ul.Prosta23/2t61-434tPoznanPtPL                                                                                                           | N         |
| 21  | PUSTE_POLE_2   | C(256)   | Zarezerwowane dla przyszłych zastosowań                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                            | N         |
| 22  | PUSTE_POLE_3   | C(256)   | Zarezerwowane dla przyszłych zastosowań                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                            | N         |
| 23  | SUMA_K         | N(10)    | Suma kontrolna                                                                                                                                                                                                                                                       | Patrz opis algorytmu poniżej                                                                                                                               | T         |

**Opis pól dedykowanych dla operacji walutowych i walutowych SWIFT:**

Pole: Nazwa banku (**NAZWA BANKU MA**)

| Lp. | Opis                                                                                                              |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | LP banku – numer banku<br><br>Pole wymagane, jeśli numer rachunku strony MA nie jest numerem w standardzie IBAN i |

| Lp. | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | <p>jednocześnie, jeśli brak wartości w polu BIC lub wartości w polu Numer oddziału.</p> <p>Jeśli numer rachunku strony MA jest numerem rachunku w standardzie IBAN, to pole zostanie uzupełnione automatycznie ze słownika centralnego banków SWIFT.</p> <p>W przypadku gdy numer rachunku strony MA nie jest numerem rachunku w standardzie IBAN i brak wartości w polu LP, ale istnieje wartość w polu BIC lub w polu Numer oddziału, to pole LP jest wypełnianie na ich podstawie.</p> <p>Walidacja pozytywna tego pola, gdy importowana lub wyznaczona na podstawie numeru rachunku IBAN strony MA, BIC lub Numeru oddziału wartość LP znajduje się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP:</p> <p>PRAWDA jeżeli</p> <p>LP= Słowniki: IBAN strony MA, lp. lub SWIFT Bank. lp.lub Numer oddziału.lp.</p>                                                                                                         |
| 2   | <p>BIC banku – kod SWIFT</p> <p>Pole nie wymagane, jeśli numer rachunku strony MA jest numerem w standardzie IBAN.</p> <p>Jeśli wartość BIC/SWIFT w pliku jest pusta, i jednocześnie numer rachunku strony MA nie jest numerem rachunku w standardzie IBAN, to sprawdzane jest czy pole to jest również puste w słowniku (dla danego LP). Jeśli nie jest puste, to ta wartość zostaje użyta w imporcie.</p> <p>Jeśli w importowanym pliku wartość BIC/SWIFT:</p> <p>a) składa się z 8 znaków to, weryfikowana jest obecność centrali banku w słowniku, na zasadzie - do numeru BIC/SWIFT odczytanego z pliku doklejane są znaki „XXX”, a następnie uruchamiane jest przeszukiwanie słownika, jeśli centrala zostanie odnaleziona, to taki rozszerzony numer BIC/SWIFT jest zapisywany,</p> <p>b) jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w bazie, to do dziennika zdarzeń logowany jest odpowiedni komunikat.</p> |
| 3   | Nazwa banku (niewymagane, ignorowane)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4   | Miasto banku (niewymagane)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 5   | Kraj banku (niewymagane)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 6   | <p>Numer oddziału</p> <p>Pole niewymagane jeśli numer rachunku strony MA jest numerem w standardzie IBAN albo podano wartości w polach LP lub BIC.</p> <p>W przypadku gdy numer rachunku strony MA nie jest numerem w standardzie IBAN albo brak wartości w polu LP oraz brak wartości w polu BIC, to pole LP jest wypełniane na podstawie Numeru oddziału, wartością LP znajdującą się na liście słownika centralnego banków SWIFT przypisaną do danego Numeru oddziału.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 7   | Adres banku (niewymagane, ignorowane)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

### Formaty plików

| Lp. | Opis                                           |
|-----|------------------------------------------------|
| 8   | Nazwa oddziału banku (niewymagane, ignorowane) |

Pole: Instrukcja i numer tabeli

| Lp. | Opis                                                                                                                                                                                          | Wymagane |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1   | Kwota MA (Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę MA a przelicz kwotę WN" to kwota Ma zostaje zapisana w transakcji, kwota WN zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej.) | N        |
| 2   | Kwota (nie używane przy imporcie)                                                                                                                                                             | N        |
| 3   | Kod waluty MA                                                                                                                                                                                 | T        |
| 4   | Opcje (pole nieużywane)                                                                                                                                                                       | N        |
| 5   | Instrukcja - (pole tekstowe dotyczące płatności)                                                                                                                                              | N        |
| 6   | Numer tabeli kursowej (nie używane przy imporcie)                                                                                                                                             | N        |

Pole: Atrybuty negocjowane (**ATRYBUTY\_NEG**)

Separatorem poszczególnych części pola jest znak o kodzie ASCII 254

| Lp. | Opis                                                                                                                                                                                                            |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | typ_transakcji (pole wymagane dla operacji walutowych SWIFT) – obecnie używane wartości:<br>0 – transakcja standardowa (wartość domyślna)<br>1 – transakcja negocjowana<br>3 – transakcja limitowa z negocjacją |
| 2   | tryb_realizacji (pole wymagane dla operacji walutowych SWIFT) – obecnie używane wartości:<br>0 – zwykła (wartość domyślna)<br>1 – pilna<br>2 – ekspresowa                                                       |
| 3   | stałe_tytuły (pole niewymagane) – stała wartość 1                                                                                                                                                               |
| 4   | nr_transakcji char(16) (pole wymagane dla transakcji walutowych SWIFT negocjowanych oraz negocjowanych z limitem)                                                                                               |
| 5   | kurs_wynegocjowany numeric(10,4) (pole wymagane dla transakcji walutowych SWIFT negocjowanych oraz negocjowanych z limitem)                                                                                     |
| 6   | przyczyna_niedostarczenia_dokumentow char(105) (pole nieużywane)                                                                                                                                                |

Pole: Koszty (**KOSZTY**)

Separatorem poszczególnych części pola jest znak o kodzie ASCII 254.

| Lp. | Opis                                                                         |
|-----|------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | kto_koszty (pole wymagane dla operacji dewizowych) obecnie używane wartości: |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | 1 – BEN (odbiorca/odbiorca)<br>2 – OUR (nadawca/nadawca)<br>3 – SHA (nadawca/odbiorca)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2 | nr_iban_koszty varchar(70), pole niewymagane, jeśli pole będzie puste to rachunek na koszty zostanie podstawiony zgodnie numerem rachunku wskazanym w Stałej dyspozycji do pobierania prowizji i opłat z tytułu polecenia wypłaty wychodzącego, albo zgodnie z numerem rachunku WN, jeśli Stała dyspozycja nie została ustanowiona, lub importowany będzie rachunek, którego nie ma na liście rachunków Klienta, |
| 3 | kod_waluty_koszty char(3), pole wymagane jeśli niepuste pole nr_iban_koszty; jeśli w polu podany zostanie błędny kod waluty – podstawiony zostanie kod waluty rachunku do opłat z pola nr_iban_koszty,                                                                                                                                                                                                           |

Separatorem w ramach pól jest znak o kodzie ASCII 254.

Pola 1,2,6 z „Instrukcja i numer tabeli” nie są używane podczas importu ponieważ kwoty przeliczane są wg aktualnej tabeli kursowej lub kursu negocjowanego.

Tytuł importowanej operacji złożony będzie z dwóch części. Pierwsza część – tytuł stały – zdefiniowany w polu: atrybuty\_neg. Druga część zdefiniowana w polu „tytuł”. Obie części łączone będą wg schematu: część pierwsza + przecinek + spacja + część druga (dopełnienie do 140 znaków).

Obie części połączone - maksymalnie 140 znaków.

#### Tytuł dla transakcji ZUS (przed 1.01.2018)

tytuł = nip\_platnika + char(254) + typ\_identyfikatora\_uzupelniajacego + identyfikator\_uzupelniajacy + char(254) + typ\_wplaty + deklaracja + numer\_deklaracji + char(254) + nr\_decyzji

Od 1.01.2018 tytuł jest tekstem wprowadzanym przez użytkownika.

#### Tytuł dla transakcji podatkowej:

- jeśli pole "Wolny tekst" ma być puste:

Tytuł = '/TI/' + Typ\_Id\_Uzup + Id\_Uzup + '/OKR/' + Okres\_Rok + Okres\_Typ + Okres\_Numer + '/SFP/' + Deklaracja

- jeśli w polu "Wolny tekst" ma być wprowadzona wartość:

Tytuł = '/TI/' + Typ\_Id\_Uzup + Id\_Uzup + '/OKR/' + Okres\_Rok + Okres\_Typ + Okres\_Numer + '/SFP/' + Deklaracja + '/TXT/' + Tekst\_Wolny

Tekst Wolny - maksymalnie 20 znaków

Id\_Uzup – Identyfikator uzupełniający – maksymalnie 15 znaków przy czym w zależności od typu identyfikatora uzupełniającego (Typ\_ID\_Uzup):

| Typ_ID_Uzup | Id_Uzup               |
|-------------|-----------------------|
| N           | NIP – 10 cyfr         |
| R           | REGON – 9 lub 14 cyfr |

#### Formaty plików

|   |                                             |
|---|---------------------------------------------|
| P | PESEL – 11 cyfr                             |
| 1 | numer dowodu osobistego – 3 litery i 6 cyfr |
| 2 | Paszport – maksymalnie 14 znaków            |
| 3 | Inny – maksymalnie 15 znaków                |

\* Postać pola TYTUL dla Polecenia zapłaty:  
/NIP/1111111111/IDP/id płatności/TXT/tytuł,

gdzie:

- "1111111111" jest przykładowym numerem NIP (10 cyfr)
- „id płatności” jest przykładowym identyfikatorem płatności (maksymalnie 20 znaków)
- “tytuł” jest przykładowym tytułem (maksymalnie 27 znaków)

\* Postać pola TYTUL dla transakcji w trybie Split Payment, zarówno dla Polecenia przelewu jak i dla Polecenia zapłaty, została opisana we Wstępie.

W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola TYTUL winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie.

#### **Typy operacji (kod operacji)**

- 1 operacja płacowa
- 2 operacja krajowa - krajowa (również spłata kredytu), do ZUS i KRUS
- 3 operacja ZUS (od 1.01.2018 kod używany tylko podczas importu ze względu na kompatybilność ze starymi systemami)
- 4 polecenie zapłaty
- 10 operacja walutowa SWIFT – tylko dla formatu UNZ
- 11 transakcja własna walutowa: kupno/sprzedaż waluty – tylko dla formatu UNZ
- 16 operacja podatkowa
- 18 transakcja walutowa wewnątrzbankowa – tylko dla formatu UNZ
- 42 krajowe – płatność podzielona (w tym konsolidacja środków na r-kach VAT w innych bankach)
- 43 konsolidacja środków na rachunkach VAT (na rachunkach prowadzonych w banku)
- 48 transakcja polecenia zapłaty - płatność podzielona

#### **Typ transferu**

- 0 przelew wewnątrzbankowy
- 1 ELIXIR – krajowa, do ZUS i KRUS
- 4 SWIFT (walutowa)
- 5 ELIXIR – ZUS, (od 1.01.2018 typ używany tylko podczas importu ze względu na kompatybilność ze starymi systemami )
- 6 SORBNET
- 7 ELIXIR – US
- 8 Express ELIXIR
- A BlueCash

Separatorem pól jest, (przecinek). Dodatkowo pola tekstowe objęte są znakami |  
Puste pola tekstowe nie muszą być wypełniane spacjami do określonego rozmiaru pola.  
Separatorem między wierszami (rekordami) są: znak końca linii i znak powrotu karetki.

### Algorytm obliczania sumy kontrolnej

Suma obliczana jest w wierszach, na podstawie zawartości poszczególnych pól czyli bez uwzględniania separatorów pól, ich ograniczników, znaków przejścia do nowej linii itp. Poniższe operacje należy wykonać dla każdego wiersza (rekordu):

- Zmienić typy danych przechowywanych w poszczególnych polach na tablicę bajtów w kodowaniu zgodnym z kodowaniem pliku źródłowego.
- Obliczyć dla każdego pola sumę pośrednią, dodając wartości liczbowe poszczególnych bajtów (dla wartości ujemnych należy wykonać iloczyn bitowy z 0xFF, aby uzyskać wartości z przedziału 0 do 255).
- Przydzielić wagi kolejnym polom od 1 do n (od lewej do prawej).
- Dla każdego pola przeliczyć sumę pośrednią z uwzględnieniem przydzielonych uprzednio wag wg wzoru:  $\text{suma\_k\_tmp} = \text{suma\_k\_tmp} * (2^{**\text{waga}})$ .  
Zapis  $2^{**\text{waga}}$  oznacza cyfrę 2 podniesioną do potęgi wagi danego pola.
- Dodać sumy pośrednie dla wszystkich pól rekordu tworząc  $\text{suma\_k\_tot}$ .
- Jeśli suma łączna jest większa od 9999999999, to należy wykonać jest dzielenie przez 10, tak długo aż będzie spełniony warunek  $\text{suma\_k\_tot} \leq 9999999999$
- Zaokrąglić sumę  $\text{suma\_k\_tot}$ , obcinając część ułamkową.
- Wpisać obliczoną sumę kontrolną do pola  $\text{suma\_k}$ .

**UWAGA!** Kwotę operacji przed wyliczeniem sumy kontrolnej należy zaokrąglić zgodnie z regułami matematycznymi. Przy obliczaniu sumy kontrolnej dla każdego pola tekstowego, nie należy uwzględniać początkowych i końcowych spacji.

Przykład wyliczenia sumy kontrolnej dla pliku UNZ z operacją dewizową (wyniki na poszczególnych etapach działania algorytmu).

**UWAGA!** Plik w kodowaniu cp-1250. Ważne jest sprawdzenie poprawnego odwzorowania wartości w tablicy bajtów.

Zawartość pliku (ostatnie pole stanowi wartość sumy kontrolnej):

```
"33,135,|10901014|,|PL26109010140000000115785552|,||,|21421421412|,|930330|  
AFCUAFAKXXX|AFCAN UNITED BANK|KABUL|AFGHANISTAN||SHAR-E-NAW|AFCAN UNITED  
BANK|,|a|,100.00,|PLN|,|Afganistan Afgańska 33-22  
Afganistan|,|23.38|100.00|EUR|2|26109010140000000115785552|80a/12|,||,|4|,  
10,||,|1|0|t|1B|4.000000|t|,|2|26109010140000000115785552|PLN|,||,||,||,||,  
924710240"
```

"33,135,|10901014|,|PL26109010140000000115785552|,||,|21421421412|,|930330t  
AFGUAFKAXXXtAFGAN UNITED BANKtKABULtAFGHANISTANtSHAR-E-NAWtAFGAN UNITED  
BANKt|,|a|,100.00,|PLN|,|Nazwa  
odbiorcy|,|23.38t100.00tEURt2t26109010140000000115785552t80a/12t|,||,|4|,10  
,||,|1t0t1Bt4.000000t|,|2t26109010140000000115785552tPLNt|,||,|Maghzan  
Streett10t1003tKabultAF|,||,||,4393559392"

Poszczególne pola brane pod uwagę podczas obliczania sumy kontrolnej:

~~[33, 135, 10901014, PL26109010140000000115785552, , 21421421412,  
930330tAFGUAFKAXXXtAFGAN UNITED BANKtKABULtAFGHANISTANtSHAR-E-NAWtAFGAN  
UNITED BANKt, a, 100, PLN, Afganistan Afgańska 33-22 Afganistan,  
23.38t100.00tEURt2t26109010140000000115785552t80a/12 t, , 4, 10, ,  
1t0t1Bt4.000000t, 2t26109010140000000115785552tPLNt, , , ,]~~

[33, 135, 10901014, PL26109010140000000115785552, , 21421421412,  
930330tAFGUAFKAXXXtAFGAN UNITED BANKtKABULtAFGHANISTANtSHAR-E-NAWtAFGAN  
UNITED BANKt, a, 100, PLN, Nazwa odbiorcy,  
23.38t100.00tEURt2t26109010140000000115785552t80a/12 t, , 4, 10, ,  
1t0t1Bt4.000000t, 2t26109010140000000115785552tPLNt, , Maghzan  
Streett10t1003tKabultAF, ,]

Dla podanego przykładu obliczenia sumy kontrolnej oraz odwzorowanie pól na tablice bajtów są następujące:

'wartość pola' -> tablica bajtów -> wartość suma\_k\_tot na poszczególnym etapie obliczeń

~~'33' -> [51, 51] -> 204~~

~~'135' -> [49, 51, 53] -> 816~~

~~'10901014' -> [49, 48, 57, 48, 49, 48, 49, 52] -> 4016~~

~~'PL26109010140000000115785552' -> [80, 76, 50, 54, 49, 48, 57, 48, 49, 48,  
49, 52, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 49, 49, 53, 55, 56, 53, 53, 53, 50] ->  
27488~~

~~' ' -> [] -> 27488~~

~~'21421421412' -> [50, 49, 52, 50, 49, 52, 50, 49, 52, 49, 50] -> 62816~~

~~'930330tAFGUAFKAXXXtAFGAN UNITED BANKtKABULtAFGHANISTANtSHAR-E-NAWtAFGAN  
UNITED BANKt' -> [57, 51, 48, 51, 51, 48, -2, 65, 70, 71, 85, 65, 70, 75,  
65, 88, 88, 88, -2, 65, 70, 71, 65, 78, 32, 85, 78, 73, 84, 69, 68, 32, 66,  
65, 78, 75, -2, 75, 65, 66, 85, 76, -2, 65, 70, 71, 72, 65, 78, 73, 83, 84,  
65, 78, -2, -2, 83, 72, 65, 82, 45, 69, 45, 78, 65, 87, -2, 65, 70, 71, 65,  
78, 32, 85, 78, 73, 84, 69, 68, 32, 66, 65, 78, 75, -2] -> 1002080~~

~~'a' -> [97] -> 1026912~~

~~'100' -> [49, 48, 48] -> 1101152~~

~~'PLN' -> [80, 76, 78] -> 1340768~~

~~'Afganistan Afgańska 33-22 Afganistan' -> [65, 102, 103, 97, 110, 105, 115,  
116, 97, 110, 32, 65, 102, 103, 97, -15, 115, 107, 97, 32, 51, 51, 45, 50,  
50, 32, 65, 102, 103, 97, 110, 105, 115, 116, 97, 110] -> 8119648~~

```

'23.38t100.00tEURt2t26109010140000000115785552t80a/12 t' -> [50, 51, 46, 51,
56, -2, 49, 48, 48, 46, 48, 48, -2, 69, 85, 82, -2, 50, -2, 50, 54, 49, 48,
57, 48, 49, 48, 49, 52, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 49, 49, 53, 55, 56, 53,
53, 53, 50, -2, 56, 48, 97, 47, 49, 50, 32, -2] -> 24671584
' ' -> [] -> 24671584
'4' -> [52] -> 25523552
'10' -> [49, 48] -> 28702048
' ' -> [] -> 28702048
'1t0t1Bt4.000000t' -> [49, -2, 48, -2, -2, 49, 66, -2, 52, 46, 48, 48, 48,
48, 48, 48, -2, -2] -> 306836832
'2p26109010140000000115785552tPLNt' -> [50, -2, 50, 54, 49, 48, 57, 48, 49,
48, 49, 52, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 49, 49, 53, 55, 56, 53, 53, 53, 50,
-2, 80, 76, 78, -2] -> 924710240
' ' -> [] -> 924710240
' ' -> [] -> 924710240
' ' -> [] -> 924710240
' ' -> [] -> 924710240
'33' -> [51, 51] -> 204
'135' -> [49, 51, 53] -> 816
'10901014' -> [49, 48, 57, 48, 49, 48, 49, 52] -> 4016
'PL26109010140000000115785552' -> [80, 76, 50, 54, 49, 48, 57, 48, 49, 48,
49, 52, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 49, 49, 53, 55, 56, 53, 53, 53, 50] ->
27488
' ' -> [] -> 27488
'21421421412' -> [50, 49, 52, 50, 49, 52, 50, 49, 52, 49, 50] -> 62816
'930330tAFGUAFKAXXXtAFGAN UNITED BANKtKABULtAFGHANISTANtSHAR-E-NAWtAFGAN
UNITED BANKt' -> [57, 51, 48, 51, 51, 48, -2, 65, 70, 71, 85, 65, 70, 75,
65, 88, 88, 88, -2, 65, 70, 71, 65, 78, 32, 85, 78, 73, 84, 69, 68, 32, 66,
65, 78, 75, -2, 75, 65, 66, 85, 76, -2, 65, 70, 71, 72, 65, 78, 73, 83, 84,
65, 78, -2, -2, 83, 72, 65, 82, 45, 69, 45, 78, 65, 87, -2, 65, 70, 71, 65,
78, 32, 85, 78, 73, 84, 69, 68, 32, 66, 65, 78, 75, -2] -> 1002080
'a' -> [97] -> 1026912
'100' -> [49, 48, 48] -> 1101152
'PLN' -> [80, 76, 78] -> 1340768
'Nazwa odbiorcy-> [78, 97, 122, 119, 97, 32, 111, 100, 98, 105, 111, 114,
99, 121] -> 4216160
'23.38t100.00tEURt2t26109010140000000115785552t80a/12 t' -> [50, 51, 46, 51,
56, -2, 49, 48, 48, 46, 48, 48, -2, 69, 85, 82, -2, 50, -2, 50, 54, 49, 48,
57, 48, 49, 48, 49, 52, 48, 48, 48, 48, 48, 48, 49, 49, 53, 55, 56, 53,
53, 53, 50, -2, 56, 48, 97, 47, 49, 50, 32, -2] -> 20637024
' ' -> [] -> 20637024
'4' -> [52] -> 21488992
'10' -> [49, 48] -> 24667488
' ' -> [] -> 24667488

```

' ' -> [ ] -> 4393559392

| Lp. | Etykieta | Nazwa pola                                                                                                                                                                                                                                                                      | Opis                                                                                                                                                  | Rozmiar                                                   | Wymagane |
|-----|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------|
| 12  | 70       | Tytuł operacji lub dla operacji ZUS informacje dodatkowe o składce<br>Postać pola Tytuł dla transakcji Split Payment została opisana we Wstępie.<br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. | Opis transakcji lub<br>Linia 1 NIP Płatnika<br>Linia 2 Typ<br>Identyfik. Uzupełniający<br>Linia 3 Typ wpłaty<br>Deklaracja (RRRRMM)<br>Nr. Deklaracji | 4*C(35)<br>N(10)<br>C(1)<br>C(14)<br>C(1)<br>N(6)<br>N(2) | T        |
| 13  | 71       | Numer czeku                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                       | C(10)                                                     | N        |
| 14  | 77       | Szczegóły reklamacji                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                       | 4*C(35)                                                   | N        |
| 15  | 21       | Dodatkowa identyfikacja spraw                                                                                                                                                                                                                                                   | Kod dokumentu<br>dod. ident.spraw                                                                                                                     | N(2)<br>C(32)                                             | N        |
| 16  | 72       | Informacje Klient – Bank                                                                                                                                                                                                                                                        | Informacja o referencjach własnych.                                                                                                                   | 1*C(16)                                                   | N        |
|     |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Pola ignorowane                                                                                                                                       | 5*C(35)                                                   |          |
| 17  | 80 pp.1  | Dowolny tekst                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                       | C(35)                                                     | N        |

Sposób formatowania pola tytuł dla tych dwóch typów operacji jest zgodny z wymaganiami dla zasad tworzenia i struktury (formaty) komunikatów wymienianych w elektronicznych systemach rozliczeń KIR S.A. (Systemy ELIXIR i EuroELIXIR).

## 2.6 Format pliku \*.PLI (Elixir 0) zgodny z BZWBK

Struktura plików importu/eksportu dla następujących typów transakcji: krajowa (w tym do ZUS i KRUS), krajowa – płatność podzielona, płacowa (jako krajowa), podatkowa, polecenie zapłaty.

| Nr pola | Nazwa pola     | Wymagalność TAK/NIE | Format | Opis            |
|---------|----------------|---------------------|--------|-----------------|
| 1       | Typ komunikatu | N                   | N(3)   | Pole nieużywane |

### Formaty plików

| Nr pola | Nazwa pola                        | Wymagalność TAK/NIE | Format       | Opis                                                                                                                                                                                                                    |
|---------|-----------------------------------|---------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2       | Data obciążenia/u znanie rachunku | N                   | D (RRRRMMDD) | Data wykonania w formacie RRRRMMDD. Np. 20140131<br>Dla eksportu.<br>-dla transakcji z nieokreśloną datą planowanej realizacji ustawiana będzie data bieżąca.                                                           |
| 3       | Kwota WN                          | T                   | N(15)        | Kwota bez kropek tysięcy i przecinka oddzielającego wartość dziesiętnych. Np. 10000 dla kwoty 100,00 PLN<br><br>Dla importu i eksportu.                                                                                 |
| 4       | Numer oddziału nadawcy            | N                   | N(8)         | Numer oddziału banku nadawcy. Dla importu: - pole ignorowane Dla eksportu:<br>- wartość pobrana z numeru rachunku nadawcy:<br>8 kolejnych cyfr od 3 pozycji                                                             |
| 5       | Numer oddziału adresata           | N                   | N(8)         | Numer oddziału banku kontrahenta.<br><br>Dla importu:<br>- pole ignorowane<br><br>Dla eksportu:<br>- wartość pobrana z numeru rachunku adresata:<br>8 kolejnych cyfr od 3 pozycji                                       |
| 6       | Rachunek klienta nadawcy          | T                   | C(34)        | Rachunek strony WN<br><br>– numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB.<br><br>Dla importu:<br>- w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana.<br>- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi |
| 7       | Rachunek klienta adresata         | T                   | C(34)        | Rachunek strony MA<br>– numer rachunku beneficjenta w formacie NRB.<br><br>Dla importu:<br>- w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana<br>- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi       |

| Nr pola | Nazwa pola                                      | Wymagalność TAK/NIE | Format  | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------|-------------------------------------------------|---------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8       | Nazwa klienta nadawcy                           | N                   | 4*C(35) | Nazwa i adres firmy strony WN.<br>Dla importu:- pole ignorowane<br>Dla eksportu: Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem spacji.<br>Np. „Nowa Firma Sp. z o.o. Ul. Nowa 12/5 WARSZAWA 00-000                                                                                                                                                                |
| 9       | Nazwa klienta adresata                          | T                   | 4*C(35) | Nazwa i adres kontrahenta.<br>Dla importu:<br>- usunięcie spacji na początku i końcu<br>Dla eksportu:<br>Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem spacji.<br>Np. „Nowa Firma Sp. z o.o. Ul. Nowa 12/5 WARSZAWA 00-000                                                                                                                                        |
| 10      | Numer oddziału nadawcy – uczestnika pośredniego | N                   | N(8)    | Pole ignorowane.<br>Dla eksportu:<br>- wartość pusta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 11      | Numer oddziału – finalny adresat                | N                   | N(8)    | Pole nieużywane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12      | Szczegóły płatności (tytuł)                     | T                   | 4*C(35) | Patrz specyfikacja pola dla transakcji ZUS, KRUS, US i Polecenie zapłaty poniżej tabeli.<br><br>Postać pola Tytuł dla transakcji Split Payment zarówno dla Polecenia przelewu jak i dla Polecenia zapłaty została opisana we Wstępie.<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. |
| 13      | Numer czeku                                     | N                   | C(10)   | Pole ignorowane.<br>Dla eksportu:<br>- wartość pusta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

#### Formaty plików

| Nr pola | Nazwa pola                             | Wymagalność TAK/NIE | Format     | Opis                                                                                                                                                                                              |
|---------|----------------------------------------|---------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14      | Szczegóły reklamacji                   | N                   | 4*C(35)    | Pole ignorowane.<br>Dla eksportu:<br>- wartość pusta                                                                                                                                              |
| 15      | Dodatkowa identyfikacja typu płatności | N                   | N(2)+C(32) | Pole nieużywane                                                                                                                                                                                   |
| 16      | Informacje Klient – Bank               | N                   | 1*C(16)    | Informacja o referencjach własnych.<br>Wartość parametru brana pod uwagę tylko i wyłącznie wtedy gdy użytkownik importujący/eksportujący ma włączony parametr <i>Obsługa referencji własnej</i> . |
|         |                                        |                     | 5*C(35)    | Pola ignorowane; Dla eksportu – wartość pusta.                                                                                                                                                    |
| 17      | Dowolny tekst                          | N                   | C(35)      | Dla importu:<br>- pole ignorowane<br>Dla eksportu:<br>- brak pól                                                                                                                                  |

Wprowadzenie wartości w polu 1 oraz 15 nie jest wymagane, jednak prawidłowe uzupełnienie tych pól nie powinno powodować błędów podczas importu. Błąd może być wyświetlony np. w przypadku wprowadzenia kodów dla transakcji krajowej a następnie próbie importu transakcji jako ZUS.

**Specyfikacja pola ID 12 (Tytuł płatności) – ZUS przed 1.01.2018. Od 1.01.2018 tytuł jest importowany w całości do jednego pola.**

| Linia <sup>1)</sup> | Nazwa Pola                         | Wymagalność | Format | Opis podpola                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------|------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                   | NIP płatnika                       | T           | N(10)  | NIP płatnika bez znaków rozdzielających (kreski, spacji, itp.).                                                                                                                                                      |
| 2                   | Typ identyfikatora uzupełniającego | T           | C(1)   | Typ i wartość identyfikatora uzupełniającego: *Jeżeli został podany numer NIP pole „Typ drugiego identyfikatora” oraz „Drugi identyfikator płatnika” może pozostać puste. W przypadku wypełnienia pole „Typ drugiego |

| Linia <sup>1)</sup>                                      | Nazwa Pola                                | Wymagalność | Format | Opis podpola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                          | Identyfikator uzupełniający płatnika      | T           | C(14)  | identyfikatora” musi zawierać jeden z następujących typów identyfikatorów: P, R, 1(Dowód osobisty) lub 2(Paszport).Wpisywane wartości powinny być bez kresek, spacji, itp.- Jeżeli typ wskazuje „P”- identyfikator musi zawierać poprawny formalnie numer PESEL.- Jeżeli typ wskazuje „R”- identyfikator musi zawierać poprawny formalnie numer REGON.- Jeżeli typ wskazuje 1 lub 2 – identyfikator nie może być pusty (spacje traktowane są jako brak zawartości) i nie może być dłuższy niż 14 znaków. |
| 3                                                        | Typ wpłaty                                | T           | C(1)   | Pole „Typ wpłaty”, „Deklaracja” oraz „Numer deklaracji” należy wypełnić według poniższego opisu:<br>- „Typ wpłaty” musi zawierać jedno z następujących oznaczeń: A, B, D, E, M, S, T lub U.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                          | Deklaracja                                | T           | N(6)   | - Pole „Deklaracja” musi zawierać określenie roku i miesiąca zgodnie z formatem „RRRRMM”, gdzie rok>1998.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                          | Nr deklaracji                             | T           | N(2)   | - Jeżeli „Typ wpłaty” wskazuje S lub M, pole „Numer deklaracji” musi przyjmować wartości z zakresu 01-89,<br>- dla pozostałych oznaczeń „Typu wpłaty” w polu „Numer deklaracji” powinna występować jedna z następujących wartości: 01, 40, 51, 70, 80.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4                                                        | Numer decyzji /umowy /tytułu wykonawczego | N           | N(15)  | Pole „Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego” należy umieścić w czwartej linii szczegółów płatności.<br>Jeżeli „Typ wpłaty” wskazuje S lub M pole to nie może być wypełnione. Dla pozostałych oznaczeń „Typu wpłaty” pole musi być wypełnione (spacje traktowane są, jako brak zawartości) i nie może jednak zawierać więcej niż 15 znaków.                                                                                                                                                             |
| Przykład: "11111111111111111111ABC123123123A20140201101" |                                           |             |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

- 1) Poszczególne podpola są oddzielone znakiem „t” (znak specjalny ASCII 254), przy czym znak ten nie jest wliczany do długości.– podczas importu zapis do pola Tytuł transakcji poprzedzony jest usunięciem spacji na początku i na końcu pola.

**Specyfikacja pola ID 12(Tytuł płatności) – US**

## Formaty plików

| Linia <sup>2)</sup> | Nazwa Pola                                      | Wymagalność | Format            | Opis podpola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------|-------------------------------------------------|-------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                   | /TI/ Typ i zawartość identyfikatora             | T           | /TI/C(1)N(14)     | <p>Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku</p> <p>N-NIP,<br/>R-Regon<br/>P-Pesel</p> <p>1- seria i numer dowodu osobistego<br/>2- seria i numer paszportu<br/>3- inny typ identyfikatora</p> <p>Maksymalnie do 14 znaków alfanumerycznych</p> <p>Np. dla identyfikatora NIP<br/>/TI/N1230000321</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2                   | /OKR/<br>Okres - Rok, typ okresu oraz nr okresu | T           | /OKR/N(2)C(1)N(4) | <p>Okres - rok, typ okresu oraz nr okresu, za który dokonywana jest płatność podatku R – rok (w formacie dwóch cyfr, np. 05 dla 2014)</p> <p>P– półrocze<br/>K – kwartał,<br/>M – miesiąc<br/>D – dekada<br/>J – dzień</p> <p>0 – (zero) brak okresu (dla należności niezwiązanych z okresem rozliczeniowym) Przykłady:<br/>14R wpłata za rok 2014r<br/>14P01 wpłata za pierwsze półrocze 2014r<br/>14K03, wpłata za 3 kwartał 2014r<br/>14M02 wpłata za miesiąc luty 2014r<br/>14D0205 wpłata za 2 dekadę maja 2014r.,<br/>14J0504 wpłata za 5 dzień kwietnia 2014r.<br/>0- brak okresu</p> |
| 3                   | /SFP/ Symbol formularza lub płatności           | T           | /SFP/C(6)         | <p>Symbol formularza lub płatności.</p> <p>Np. /SFP/PIT37</p> <p>Uwaga: obie formy:<br/>PIT37 i PIT-37 są poprawne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| Linia <sup>2)</sup>                                                         | Nazwa Pola                          | Wymagalność | Format     | Opis podpola                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4                                                                           | /TXT/<br>Identyfikacja zobowiązania | N           | /TXT/C(20) | Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie).<br>Dowolny tekst dotyczący płatności. Maksymalnie do 20 znaków alfanumerycznych Np. /TXT/OPŁATA |
| <b>Przykład : "/TI/1ABC123123/OKR/14M03/SFP/PIT-37/TXT/ZAPŁATA PODATKU"</b> |                                     |             |            |                                                                                                                                                                                             |

- 2) Poszczególne podpola są oddzielone znakiem „/”.– podczas importu zapis do pola Tytuł transakcji poprzedzony jest usunięciem spacji na początku i na końcu.

#### Specyfikacja pola ID 12(Tytuł płatności) – Polecenie Zapłaty

| Linia <sup>3)</sup>                                                        | Nazwa Pola | Wymagalność | Format     | Opis podpola                             |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|------------|------------------------------------------|
| 1                                                                          | /NIP/      | T           | /NIP/N(10) | NIP Np. /NIP/1230000123                  |
| 2                                                                          | /IDP/      | T           | /IDP/C(20) | Identyfikator płatności Np. NAZWA FIRMY  |
| 3                                                                          | /TXT/      | N           | /TXT/C(27) | Tytuł płatności. Np. Energia elektryczna |
| <b>Przykład: "/NIP/1231231234/IDP/IDENTYFIKATOR/TXT/Polecenie Zapłaty"</b> |            |             |            |                                          |

<sup>3)</sup> Poszczególne podpola są oddzielone znakiem „/”.– podczas importu zapis do pola Tytuł transakcji poprzedzony jest usunięciem spacji na początku i na końcu.

Postać pola Tytuł płatności dla transakcji Polecenia zapłaty w trybie Split Payment została opisana we Wstępie.

Poniższa tabelka określa występowanie poszczególnych pól transakcji dla danego typu podczas eksportu:

| Typ transakcji          | ID pola obowiązkowego      | ID pola niedozwolonego <sup>4)</sup> |
|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Krajowa / placowa, KRUS | 03, 06, 07, 09, 12         | 10, 13, 14, 17-66                    |
| ZUS <sup>5)</sup>       | 01, 02, 03, 04, 07, 09, 12 | 10, 13, 14, 17-66                    |
| Podatkowa               | 03, 04, 06, 07, 09, 12     | 10, 13, 14, 17-66                    |
| Polecenie zapłaty       | 02, 03, 04, 06, 07, 09, 12 | 10, 13, 14, 17-66                    |

#### Formaty plików

4) pole niedozwolone oznacza, że należy wstawić wartość „pustą” w danym polu (szczegóły poniżej)

5) Od 1.01.2018: transakcja ZUS jest importowana i eksportowana jak transakcja Krajowa. Import zgodny z typem ZUS będzie możliwy w celu zachowania kompatybilności ze starymi systemami FK

Główne założenia dla plików:

- plik zawierać może tylko transakcje w określonym formacie dla obsługiwanych typów
    - możliwość występowania transakcji o różnym typie w jednym pliku,
  - typ pliku: tekstowy w stronie kodowej CP1250,
  - plik nie zawiera danych nagłówkowych,
  - każda definicja transakcji określona jest w osobnym wierszu w pliku,
  - pola transakcji oddzielone są przecinkami (znak ASCII: 2C),
  - koniec definicji transakcji – koniec wiersza oznaczony jest znakiem nowej linii (CRLF, znaki ASCII: 0D+0A),
  - pola tekstowe objęte są cudzysłowami,
  - znaki specjalne w polach tekstowych są niedozwolone, dotyczy to znaków: cudzysłowu, przecinka,
  - wartości „puste” pól definiowane są w następujący sposób – dla wartości typu:
    - numeryczne: (puste – brak wartości),
    - tekstowe: "" (dwa cudzysłowy),
  - pola o ID 16-66 są polami opcjonalnymi i nie muszą występować,
- data: (puste – brak wartości).

### Przykłady gotowych plików

Transakcja Krajowa

```
„10000,",""," "
09101233210000000112341234","11104566540000333355554444","NADAWCA","FIRMA Sp. z o.o.
NOWA 15 WARSZAWA 01-001 ","","","Krajowa","","","",""
```

Transakcja ZUS

```
120,20140528,10000,"10123321","10456654","09101233210000000112341234","1110456654000033
3355554444","NADAWCA","ZUS - UBEZPIECZENIE
SPOŁECZNE","","","1111111111111ABC123123A20140201","","","",""
```

Transakcja US

```
„10000","10123321","10456654","09101233210000000112341234","11104566540000333355554444"
,"NADAWCA","Urząd Skarbowy Warszawa","","","/TI/1ABC123123/OKR/14M03/SFP/PIT-
37/TXT/ZAPŁATA PODATKU ","","","",""
```

Polcenie zapłaty

```
„20140529,10000,"10456654","10123321","11104566540000333355554444","0910123321000000011
2341234","NADAWCA","ODBIORCA ul.Nowa 15 Warszawa 01-
123","","","/NIP/1231231234/IDP/IDENTYFIKATOR/TXT/Polecenie Zapłaty","","","",""
```

## 2.7 Format ELIXIR-O(\*.PLI) – zgodny z KB

Struktura plików importu/eksportu dla następujących typów transakcji: krajowa – w tym do ZUS i KRUS jako krajowa, placowa (jako krajowa), ZUS (od 1.01.2018 format jest używany tylko podczas importu ze względu na kompatybilność ze starymi systemami), podatkowa.

| ID | Nazwa pola                           | Wymagalność<br>TAK/NIE | Format      | Opis / Warunki / Działania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|--------------------------------------|------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01 | Typ płatności                        | T                      | N(3)        | <p>Kod dla odpowiedniego typu zlecenia:<br/> 110 = Transakcja krajowa, krajowa - płatność podzielona, konsolidacja środków na rachunkach VAT, ZUS jako krajowa, KRUS jako krajowa oraz płatność US<br/> 120 = Płatność ZUS ( tylko ze względu na kompatybilność ze starym sposobem importu)<br/> powyższe wartości wraz z polem ID 15 (pierwsze 2 cyfry pola Dodatkowa identyfikacja typu płatności) definiują jednoznacznie typ danej transakcji<br/> - w przypadku innych typów dana transakcja nie będzie importowana</p> <p>Dla eksportu<br/> - trzecia cyfra uzupełniana będzie wartością: 0 (zero).</p> |
| 02 | Data obciążenia/<br>uznania rachunku | T                      | D(RRRRMMDD) | <p>Data wykonania w formacie RRRRMMDD. Np. 20140131</p> <p>Dla eksportu<br/> - dla transakcji z nieokreśloną datą planowanej realizacji ustawiana będzie data bieżąca.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 03 | Kwota WN                             | T                      | N(15)       | <p>Kwota bez kropek tysięcy i przecinka oddzielającego wartość dziesiętnych. Np. 10000 dla kwoty 100,00 PLN</p> <p>Dla importu i eksportu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 04 | Numer oddziału nadawcy               | N                      | N(8)        | <p>Numer oddziału banku nadawcy.</p> <p>Dla importu:<br/> - pole ignorowane</p> <p>Dla eksportu:<br/> - wartość pobrana z numeru rachunku nadawcy: 8 kolejnych cyfr od 3 pozycji</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 05 | Numer oddziału adresata              | N                      | N(8)        | <p>Numer oddziału banku kontrahenta.</p> <p>Dla importu:<br/> - pole ignorowane</p> <p>Dla eksportu:<br/> - wartość pobrana z numeru rachunku adresata: 8 kolejnych cyfr od 3 pozycji</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

#### Formaty plików

| ID | Nazwa pola                                      | Wymagalność<br>TAK/NIE | Format  | Opis / Warunki / Działania                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-------------------------------------------------|------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 06 | Rachunek klienta nadawcy                        | T                      | C(34)   | Rachunek strony WN – numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB.<br><br>Dla importu:<br>- w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana.<br>- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi                                                                                   |
| 07 | Rachunek klienta adresata                       | T                      | C(34)   | Rachunek strony MA – numer rachunku beneficjenta w formacie NRB.<br><br>Dla importu:<br>- w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana<br>- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi                                                                                     |
| 08 | Nazwa klienta nadawcy                           | N                      | 4*C(35) | Nazwa i adres firmy strony WN.<br><br>Dla importu:<br>- pole ignorowane<br><br>Dla eksportu:<br>Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem „ ” (Hex 7C).<br><br>Np. „Nowa Firma Sp. z o.o. Ul. Nowa 12/5 00-000 WARSZAWA                                                                 |
| 09 | Nazwa klienta adresata                          | T                      | 4*C(35) | Nazwa i adres kontrahenta.<br>Dla importu:<br>- usunięcie spacji na początku i końcu (trim)<br>- następuje zamiana znaku ' ' na znak spacji<br><br>Dla eksportu:<br>Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem „ ” (Hex 7C).<br>Np. „Nowa Firma Sp. z o.o. Ul. Nowa 12/5 00-000 WARSZAWA |
| 10 | Numer oddziału nadawcy – uczestnika pośredniego | N                      | N(8)    | Pole ignorowane.<br><br>Dla eksportu:<br>- wartość pusta                                                                                                                                                                                                                                           |
| 11 | Numer oddziału – finalny adresat                | N                      | N(8)    | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta (BSC)<br>Patrz pole: Numer oddziału adresata                                                                                                                                                                                                                 |
| 12 | Szczegóły płatności                             | T                      | 4*C(35) | Patrz specyfikacja pola dla transakcji ZUS i US poniżej tabeli.                                                                                                                                                                                                                                    |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| ID | Nazwa pola                             | Wymagalność<br>TAK/NIE | Format     | Opis / Warunki / Działania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|----------------------------------------|------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | (tytuł)                                |                        |            | Postać pola Tytuł dla transakcji Split Payment zarówno dla Polecenia przelewu jak i dla Polecenia zapłaty została opisana we Wstępie.<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie.                                                                                                                        |
| 13 | Numer czeku                            | N                      | C(10)      | Pole ignorowane.<br><br>Dla eksportu:<br>- wartość pusta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 14 | Szczegóły reklamacji                   | N                      | 4*C(35)    | Pole ignorowane.<br><br>Dla eksportu:<br>- wartość pusta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 15 | Dodatkowa identyfikacja typu płatności | T                      | N(2)+C(32) | "51" dla krajowa, ZUS, KRUS = 110 i 120<br>„71” dla płatności na urzędy skarbowe = 110<br><br>„42” krajowa - płatność podzielona (w tym konsolidacja środków na r-kach VAT w innych bankach)<br><br>„43” konsolidacja środków na rachunkach VAT (na rachunkach prowadzonych w banku)<br>„48” transakcja polecenia zapłaty - płatność podzielona<br>Dla eksportu:<br>- pozostałe dane ignorowane |
| 16 | Informacje Klient – Bank               | N                      | 1*C(16)    | Informacja o referencjach własnych.<br><br>Wartość parametru brana pod uwagę tylko i wyłącznie wtedy gdy użytkownik importujący/eksportujący ma włączony parametr <i>Obsługa referencji własnej</i> .                                                                                                                                                                                           |
|    |                                        |                        | 5*C(35)    | Pola ignorowane; Dla eksportu – wartość pusta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 17 | Dowolny tekst                          | N                      | C(35)      | Dla importu:<br>- pole ignorowane<br><br>Dla eksportu:<br>- brak pól                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

**Specyfikacja pola ID 12 – (Tytuł płatności) – ZUS** przed 1.01.2018. Od 1.01.2018 tytuł jest importowany w całości do jednego pola.

#### Formaty plików

| Linia <sup>1)</sup>                          | Nazwa Pola                                | Wymagalność | Format | Opis podpola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                            | NIP płatnika                              | T           | N(10)  | NIP płatnika bez znaków rozdzielających (kreski, spacji, itp.).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2                                            | Typ identyfikatora uzupełniającego        | T           | C(1)   | Typ i wartość identyfikatora uzupełniającego:<br>*Jeżeli podano NIP pole „Typ drugiego identyfikatora” oraz „Drugi identyfikator płatnika” może pozostać puste. W przypadku wypełnienia pole „Typ drugiego identyfikatora” musi zawierać jeden z następujących typów identyfikatorów: P, R, 1(Dowód osobisty) lub 2(Paszport).Wpisywane wartości powinny być bez kreski, spacji, itp.- Jeżeli typ wskazuje „P”- identyfikator musi zawierać poprawny formalnie numer PESEL.- Jeżeli typ wskazuje „R”- identyfikator musi zawierać poprawny formalnie numer REGON.- Jeżeli typ wskazuje 1 lub 2 – identyfikator nie może być pusty (spacje traktowane są jako brak zawartości) i nie może być dłuższy niż 14 znaków. |
|                                              | Identyfikator uzupełniający płatnika      | T           | C(14)  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3                                            | Typ wpłaty                                | T           | C(1)   | Pole „Typ wpłaty”, „Deklaracja” oraz „Numer deklaracji” należy wypełnić według poniższego opisu:<br>- „Typ wpłaty” musi zawierać jedno z następujących oznaczeń: A, B, D, E, M, S, T lub U.<br>- Pole „Deklaracja” musi zawierać określenie roku i miesiąca zgodnie z formatem „RRRRMM”, gdzie rok>1998.<br>- Jeżeli „Typ wpłaty” wskazuje S lub M, pole „Numer deklaracji” musi przyjmować wartości z zakresu 01-89,<br>- dla pozostałych oznaczeń „Typu wpłaty” w polu „Numer deklaracji” powinna występować jedna z następujących wartości: 01, 40, 51, 70, 80.                                                                                                                                                  |
|                                              | Deklaracja                                | T           | N(6)   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                              | Nr deklaracji                             | T           | N(2)   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4                                            | Numer decyzji /umowy /tytułu wykonawczego | N           | N(15)  | Pole „Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego” należy umieścić w czwartej linii szczegółów płatności. Jeżeli „Typ wpłaty” wskazuje S lub M pole to nie może być wypełnione. Dla pozostałych oznaczeń „Typu wpłaty” pole musi być wypełnione (spacje traktowane są, jako brak zawartości) i nie może jednak zawierać więcej niż 15 znaków.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Przykład: 1230000123 R321321321 S20041201 01 |                                           |             |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

<sup>1)</sup>Poszczególne podpola oddzielone są znakiem pipe: „|”, przy czym znak ten nie jest wliczany do długości pola,

– w przypadku importu z tego pola do Tytułu transakcji znak separatora zamieniany jest na znak „t” (znak specjalny, ASCII: FE),

– w przypadku eksportu wykonywana jest odwrotna akcja w stosunku do importu,

– podczas importu zapis do pod pola Tytuł transakcji, poprzedzony jest usunięciem: znaków „|”, „/” oraz spacji na początku i na końcu. Rozmiar tego pod pola określony jest dla czterech linii po 35 znaków, w przypadku, gdy dane zawarte w tym pod polu nie mieszczą się, kontynuowane są w kolejnej linii poprzedzane znakami kontynuacji: „/” (dwa znaki ASCII 2F).

#### Specyfikacja pola ID 12 (Tytuł płatności) – US

| Linia <sup>2)</sup> | Nazwa Pola                                            | Wymagalność | Format                    | Opis pod pola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------|-------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                   | /TI/<br>Typ i zawartość identyfikatora                | T           | /TI/C(1)<br>N(14)         | Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku<br>N-NIP,<br>R-Regon<br>P-Pesel<br>1- seria i numer dowodu osobistego<br>2- seria i numer paszportu<br>3- inny typ identyfikatora<br>Maksymalnie do 14 znaków alfanumerycznych<br>Np. dla identyfikatora NIP /TI/N1230000321                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2                   | /OKR/<br>Okres - Rok,<br>typ okresu oraz<br>nr okresu | T           | /OKR/N<br>(2)C(1)<br>N(4) | Okres - rok, typ okresu oraz nr okresu, za który dokonywana jest płatność podatku<br>R – rok (w formacie dwóch cyfr, np. 05 dla 2014)<br>P– półrocze<br>K – kwartał,<br>M – miesiąc<br>D – dekada<br>J– dzień<br>0– (zero) brak okresu (dla należności niezwiązanych z okresem rozliczeniowym)<br>Przykłady:<br>14R wpłata za rok 2014r<br><br>14P01 wpłata za pierwsze półrocze 2014r<br>14K03, wpłata za 3 kwartał 2014r<br>14M02 wpłata za miesiąc luty 2014r<br>14D0205 wpłata za 2 dekadę maja 2014r.,<br>14J0504 wpłata za 5 dzień kwietnia 2014r.<br>0- brak okresu (dla należności niezwiązanych z okresem rozliczeniowym) |
| 3                   | /SFP/<br>Symbol formularza lub płatności              | T           | /SFP/C<br>(6)             | Symbol formularza lub płatności.<br>Np. /SFP/PIT37<br><br>Uwaga: obie formy:<br>PIT37 i PIT-37 są poprawne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

#### Formaty plików

| Linia <sup>2)</sup>                                                                | Nazwa Pola                             | Wymagalność | Format         | Opis podpola                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4                                                                                  | /TXT/<br>Identyfikacja<br>zobowiązania | N           | /TXT/C<br>(20) | Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie) .Dowolny tekst dotyczący płatności. Maksymalnie do 20 znaków alfanumerycznych Np. /TXT/OPŁATA |
| <b>Przykład : /TI/N1230000321/OKR/14M05/SFP/PIT37/TXT/ZAPŁATA PODATKU KOWALSKI</b> |                                        |             |                |                                                                                                                                                                                          |

<sup>2)</sup> Poszczególne podpola są oddzielone znakiem „/”. – podczas importu zapis do pola Tytuł transakcji poprzedzony jest usunięciem spacji na początku i na końcu.

Poniższa tabelka określa występowanie poszczególnych pól transakcji dla danego typu podczas eksportu:

| Typ transakcji    | ID pola obowiązkowego                      | ID pola niedozwolonego <sup>1)</sup> |
|-------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|
| Krajowa / placowa | 01, 02, 03, 04, 06, 07, 08, 09, 11, 12, 15 | 10, 13, 14, 17-66                    |
| ZUS <sup>2)</sup> | 01, 02, 03, 04, 07, 08, 11, 12, 15         | 9, 10, 13, 14, 17-66                 |
| podatkowa         | 01, 02, 03, 04, 06, 07, 08, 09, 11, 12, 15 | 10, 13, 14, 17-66                    |

<sup>1)</sup> pole niedozwolone oznacza, że należy wstawić wartość „pustą” w danym polu (szczegóły poniżej)

<sup>2)</sup> Od 1.01.2018: transakcja ZUS jest importowana i eksportowana jak transakcja Krajowa. Import zgodny z typem ZUS jest możliwy w celu zachowania kompatybilności ze starymi systemami FK.

Główne założenia dla plików:

- plik zawierać może tylko transakcje w określonym formacie dla obsługiwanych typów
  - możliwość występowania transakcji o różnym typie w jednym pliku,
- typ pliku: tekstowy w stronie kodowej CP1250,
- plik nie zawiera danych nagłówkowych,
- każda definicja transakcji określona jest w osobnym wierszu w pliku,
- pola transakcji oddzielone są przecinkami (znak ASCII: 2C),
- koniec definicji transakcji – koniec wiersza oznaczony jest znakiem nowej linii (CRLF, znaki ASCII: 0D+0A),
- pola tekstowe objęte są cudzysłowami,
- znaki specjalne w polach tekstowych są niedozwolone, dotyczy to znaków: cudzysłowu, przecinka,
- wartości „puste” pól definiowane są w następujący sposób – dla wartości typu:
  - numeryczne: (puste – brak wartości),
  - tekstowe: "" (dwa cudzysłowy),
    - pola o ID 16-66 są polami opcjonalnymi i nie muszą występować,
  - data: (puste – brak wartości).

Przykłady gotowych plików:

Transakcja Krajowa:

110,20140508,1500,10123321,10456654,"09101233210000000112341234","1110456654000033335554444","FIRMA|01-001 WARSZAWA|NOWA 15","Firma Sp. z o.o.|01-001 Siedlce|Starzyńskiego 159",,10456654,"Transakcja krajowa",,,,,51,,,,

Transakcja ZUS (przed 1.01.2018):

120,20140509,1000,10123321,10456654,"09101233210000000112341234","1110456654000033335554444","FIRMA|01-001 WARSZAWA|NOWA 15","",10456654,"1111111111|R000123321|B20140440|04","",51,"","

Transakcja US:

110,20140501,1000,10123321,10456654,"09101233210000000112341234","1110456654000033335554444","FIRMA|01-001 WARSZAWA|NOWA 15","Urząd Skarbowy|Warszawa|",10456654,"/TI/R000123321/OKR/14M04/SFP/CIT-8B/TXT/OPŁATA","",71,"","

## 2.8 Format MF+ (\*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT I

### 2.8.1 Podstawowe informacje

Jest to plik tekstowy, standard kodowania polskich znaków Windows-1250,

Separatorem danych w pliku jest | (pipe).

**UWAGA!** Znak | (pipe) znajduje się również na końcu każdej linii z danymi przelewu.

W jednym pliku importu nie występują równocześnie przelewy płaćcowe i niepłaćcowe.

Plik oznaczony jako płaćcowy (typ 2) zawierający jakąkolwiek transakcję niepłaćcową (typy 1-4 i 6) jest nieprawidłowy.

Plik oznaczony jako zwykły (typ 1) zawierający jakąkolwiek transakcję płaćcową (typ 5) jest nieprawidłowy.

W nagłówku (pierwsza linia w pliku z danymi) podany jest numer wersji szablonu importu przelewów (pomijany przy imporcie). Po numerze, oddzielony znakiem | (pipe) znajduje się typ paczki.

1 – jeśli importowana jest paczka zwykła (zawierająca przelewy na rachunki własne, obce, ZUS, KRUS i do organów fiskalnych),

2 – jeśli importowana jest paczka płaćcowa (zawierająca wyłącznie przelewy płaćcowe)

Po oznaczeniu typu paczki nie ma znaku | (pipe).

Przykładowe dane w pliku:

4120414|1

1|51109010430000000100111111|50102055581111103350100016|Jerzy Kowalski|Warszawa|Kaliska 123|00-123|123,12|1|zasielenie konta|13-08-2005|2|51109010430000000100111111|78101010230000261395300000|160|04-08-2005|Jan Kowalski|9721230101|1|ADW123456|S|200507|01|01|

3|51109010430000000100111111|06101014690039392223000000|Urząd Skarbowy Poznań Winogrody|Poznań|Wojciechowskiego 3/5|60-685|1000|15-08-2005|Jan Kowalski|N|9721230101|05|M|07|PIT5|id.zobowiazania|

Krajowa – płatność podzielona:

4120414|1

6|03109018540000000130032268|30109018540000000130032267|Odbiorca|Adres|123|1|/VAT/23/IDC/7642332523/INV/176/faktura/2018/TXT/Tytuł||

### 2.8.2 Przelewy krajowe, ZUS, KRUS

**Formaty plików**

Typ przelewu = 1 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja krajowa (w tym przelewy do ZUS i KRUS)

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                                                                                                                  |
|-----|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Wartość: 1                                                                                                                                                                                                            |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                                                                                                                      |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                                                                                                                      |
| 4   | Nazwa Odbiorcy        | C(40)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + -<br>= [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                          |
| 5   | Miejscowość           | C(32)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                                                                      |
| 6   | Ulica                 | C(32)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                                                                      |
| 7   | Kod pocztowy          | C(6)                          | Format: np. 00-111                                                                                                                                                                                                    |
| 8   | Kwota                 | C(13,2)                       | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                                                                                 |
| 9   | Typ                   | N(1)                          | Dopuszczalna wartości: 1, 6, 8 gdzie:<br>1 – ELIXIR/wewnątrzbankowy<br>6 – SORBNET<br>8 – Express ELIXIR<br>A – BlueCash                                                                                              |
| 10  | Tytułem               | C(140)                        | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytułem winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. |
| 11  | Data realizacji       | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br>Pole ignorowane przy imporcie pliku                                                                                                                                                             |

### 2.8.3 Przelewy krajowe – płatność podzielona

Typ przelewu = 6 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja krajowa – płatność podzielona (w tym konsolidacja środków na r-kach VAT prowadzonych w innych bankach)

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Lp. | Nazwa pola      | Długość pola            | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                             |
|-----|-----------------|-------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu    | =1                      | numeryczne     | Wartość: 6                                                                                                            |
| 2   | Rachunek Winien | =26                     | numeryczne     | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                      |
| 3   | Rachunek Ma     | =26                     | numeryczne     | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                      |
| 4   | Nazwa Odbiorcy  | <=80                    | alfanumeryczne | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne |
| 5   | Adres           | <=60                    | alfanumeryczne | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z - . , ; : / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                        |
| 6   | Kwota brutto    | <=13                    | numeryczne     | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                 |
| 7   | Typ             | =1                      | numeryczne     | Dopuszczalna wartość: 0,1,6,8 gdzie: 0 - wewnętrzny; 1 - Elixir; 6 - SORBNET; 8 - Express Elixir, A - BlueCash        |
| 8   | Tytuł           | Patrz kolumna Komentarz | alfanumeryczne | Tytuł w postaci „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x”<br>(struktura pola została opisana we Wstępie)                  |
| 9   | Data realizacji | =10                     | data           | Format: DD-MM-RRRR<br>Pole ignorowane przy imporcie pliku                                                             |

Postać pola Tytuł dla transakcji Split Payment została opisana we Wstępie.

## 2.8.4 Przelewy na ZUS

Typ przelewu = 2 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja ZUS

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                               |
|-----|-----------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Wartość: 2                                                                         |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                   |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                   |
| 4   | Kwota                 | C(13,2)                       | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                              |
| 5   | Data realizacji       | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br>(pole ignorowane przy imporcie pliku)                        |
| 6   | Nazwa Płatnika        | C(50)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z – ; : . , / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne |
| 7   | NIP                   | N(10)                         | Format: 1234567890 (bez separatorów)                                               |

## Formaty plików

| Lp. | Nazwa pola źródłowego              | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8   | Typ identyfikatora uzupełniającego | N(1)                          | Dopuszczalne wartości: R, P, 1 lub 2, gdzie<br>R - REGON<br>P - PESEL<br>1 - dowód osobisty<br>2 – paszport                                                                                                                                              |
| 9   | Identyfikator uzupełniający        | C(14)                         | REGON – 9 lub 14 cyfr, PESEL – 10 cyfr,<br>Dowód osobisty – 8 lub 9 znaków<br>Paszport – do 14 znaków                                                                                                                                                    |
| 10  | Typ wpłaty                         | C(1)                          | Dopuszczalne wartości: S, M, U, T, D, E, A,<br>gdzie:<br>S – składka za 1 miesiąc<br>M – składka dłuższa niż 1 miesiąc<br>U – układ ratalny<br>T – odroczenie terminu<br>D – dodatkowa opłata<br>E – egzekucja<br>A – dodatkowa opłata za błędy płatnika |
| 11  | Deklaracja                         | N(6)                          | Format: RRRRMM                                                                                                                                                                                                                                           |
| 12  | Nr deklaracji                      | N(2)                          | N/d                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 13  | Nr decyzji                         | C(15)                         | Musi być wypełnione dla typu wpłaty: U, T, D, E, A.                                                                                                                                                                                                      |

Od 1.01.2018: powyższa struktura jest wykorzystywana tylko przy imporcie, w celu zachowania kompatybilności ze starymi systemami FK, transakcje na rachunki ZUS powinny być importowane jak transakcje krajowe.

### 2.8.5 Przelewy podatkowe

Typ przelewu = 3 lub 4 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja podatkowa

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                     |
|-----|-----------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Dopuszczalne wartości 3 lub 4, gdzie:<br>3 – urząd skarbowy,<br>4 – inny organ podatkowy |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                         |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                         |
| 4   | Nazwa Odbiorcy        | C(40)                         | Dozwolone znaki:                                                                         |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Lp. | Nazwa pola źródłowego              | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                                                                       |
|-----|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                    |                               | 0-9 A-Z a-z + - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.                                                                                                          |
| 5   | Miejscowość                        | C(32)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                         |
| 6   | Ulica                              | C(32)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                         |
| 7   | Kod pocztowy                       | C(6)                          | Format: np. 00-111                                                                                                                                                         |
| 8   | Kwota                              | C(13,2)                       | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                                      |
| 9   | Data realizacji                    | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br>(pole ignorowane przy imporcie pliku)                                                                                                                |
| 10  | Nazwa Płatnika                     | C(50)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - ; : . , / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.                                                                                        |
| 11  | Typ identyfikatora uzupełniającego | C(1)                          | Dopuszczalne wartości: N, R, P, 1, 2 lub 3,<br>gdzie<br>N - NIP<br>R - REGON P - PESEL<br>1 - dowód osobisty<br>2 - paszport<br>3 - inny dokument potwierdzający tożsamość |
| 12  | Identyfikator uzupełniający        | C(14)                         | NIP – 10 cyfr,<br>REGON – 9 lub 14 cyfr, PESEL – 10 cyfr,<br>Dowód osobisty – 8 lub 9 znaków<br>Paszport – do 14 znaków                                                    |
| 13  | Rok                                | N(2)                          | Format: RR                                                                                                                                                                 |

### Formaty plików

| Lp. | Nazwa pola źródłowego           | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14  | Typ okresu                      | C(1)                          | Dopuszczalne wartości: R, P, K, M, D, J, gdzie<br>R – rok P - półrocze<br>K – kwartał<br>M – miesiąc<br>D – dekada<br>J – dzień                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 15  | Numer okresu                    | N(4)                          | Dla Typu okresu:<br>1. "R" pola nie wypełnia się<br>2. "P" należy wpisać 01 (pierwsze półrocze) lub 02 (drugie półrocze).<br>3. "K" należy wpisać 01 lub 02 lub 03 lub 04 (numer kwartału).<br>4. "M" należy wpisać od 01 do 12 (numer miesiąca).<br>5. "D" należy wpisać 4 znaki:<br>- znaki 1-2: „01”, „02” lub „03”<br>- znaki 3-4: wartości z zakresu od 01 do 12<br>6. "J" należy wpisać datę w formacie DDMM. |
| 16  | Symbol formularza lub płatności | C(6)                          | Dozwolone znaki: 0-9 A-Z -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 17  | Identyfikacja zobowiązania      | C(20)                         | Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z - . , : ; spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

### 2.8.6 Przelewy płacowe

Przelewy płacowe mogą znaleźć się tylko w pliku prawidłowo oznaczonym jako paczka płacowa (wiersz nagłówkowy pliku).

Wszystkie wiersze mają Typ przelewu = 5.

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                               |
|-----|-----------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Dopuszczalne wartość: 5                                                            |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB, bez spacji i myślników                           |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB bez spacji i myślników                            |
| 4   | Nazwa Odbiorcy        | C(40)                         | Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z + - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne. |

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                     |
|-----|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5   | Miejscowość           | C(32)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                       |
| 6   | Ulica                 | C(32)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                       |
| 7   | Kod pocztowy          | C(6)                          | Format: np. 00-111                                                                                       |
| 8   | Kwota                 | C(13,2)                       | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                    |
| 9   | Typ                   | N(1)                          | Dopuszczalna wartości: 1, 6, 8 gdzie:<br>1 – ELIXIR<br>6 – SORBNET<br>8 – Express ELIXIR<br>A - BlueCash |
| 10  | Tytułem               | C(140)                        | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                       |
| 11  | Data realizacji       | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br>(pole ignorowane przy imporcie pliku)                                              |

## 2.9 Format MF+ (\*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT II

### 2.9.1 Podstawowe informacje

Jest to plik tekstowy, standard kodowania polskich znaków Windows-1250.

Separatorem danych w pliku jest | (pipe).

**UWAGA!** Znak | (pipe) znajduje się również na końcu każdej linii z danymi przelewu.

W jednym pliku importu nie mogą występować równocześnie przelewy płaćcowe i niepłaćcowe.

Plik oznaczony jako płaćcowy (typ 2) zawierający jakąkolwiek transakcję niepłaćcową (typy 1-4 i 6) jest nieprawidłowy.

Plik oznaczony jako zwykły (typ 1) zawierający jakąkolwiek transakcję płaćcową (typ 5) jest nieprawidłowy.

W nagłówku (pierwsza linia w pliku z danymi) podany jest numer wersji szablonu importu przelewów (pomijany przy imporcie). Po numerze, oddzielony znakiem | (pipe) znajduje się typ paczki:

1 – jeśli importowana jest paczka zwykła (zawierająca przelewy na rachunki własne, obce, ZUS, KRUS i do organów fiskalnych),

2 – jeśli importowana jest paczka płaćcowa (zawierająca wyłącznie przelewy płaćcowe)

Po oznaczeniu typu paczki nie ma znaku | (pipe).

Przykładowe dane w pliku:

```
4120414|1
1|51109010430000000100111111|50102055581111103350100016|Jerzy Kowalski|Warszawa ul.
Kaliska 123 00-123|123,12|1|zasielenie konta|01-02-2018|
```

### Formaty plików

2|51109010430000000100111111|82600000020260111122223333|ZUS|Warszawa ul. Szamocka 3,5  
01-748|319,94|1|Składka ZUS|01-02-2018|  
3|51109010430000000100111111|06101014690039392223000000|Urząd Skarbowy Poznań  
Winogrody|Poznań Wojciechowskiego 3/5 60-685|1000|01-02-2018|Jan  
Kowalski|N|9721230101|05|M|07|PIT5|id.zobowiazania|  
6|51109010430000000100111111|50102055581111103350100011|Jan Nowak|Warszawa ul.  
Mickiewicza 11 02-222|123,5|1|/VAT/23,09/IDC/8960005670/INV/5/2018/TXT/Faktura 5/2018|30-07-  
2018|

## 2.9.2 Przelewy krajowe

Typ przelewu = 1 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja krajowa (w tym przelewy do ZUS, KRUS).

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Wartość: 1                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                                                                                                                                                            |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                                                                                                                                                            |
| 4   | Nazwa Odbiorcy        | C(80)                         | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                                                                       |
| 5   | Adres                 | C(60)                         | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                                                                                                              |
| 6   | Kwota                 | N(13)                         | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7   | Typ                   | N(1)                          | Dopuszczalna wartości: 0, 1, 6, 8 gdzie:<br>0 – wewnątrzbankowy<br>1 - ELIXIR<br>6 – SORBNET<br>8 – Express ELIXIR<br>A – BlueCash                                                                                                                          |
| 8   | Tytułem               | C(140)                        | Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytułem winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. |
| 9   | Data realizacji       | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br>Pole ignorowane przy imporcie pliku                                                                                                                                                                                                   |

## 2.9.3 Przelewy krajowe – płatność podzielona

Typ przelewu = 6 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja krajowa – płatność

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

podzielona (w tym konsolidacja środków na r-kach VAT prowadzonych w innych bankach).

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                  |
|-----|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Wartość: 6                                                                                                            |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                      |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                      |
| 4   | Nazwa Odbiorcy        | C(80)                         | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne |
| 5   | Adres                 | C(60)                         | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                          |
| 6   | Kwota brutto          | N(13)                         | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                 |
| 7   | Typ                   | N(1)                          | Dopuszczalna wartość: 0,1,6,8 gdzie: 0 - wewnętrzny; 1 - Elixir; 6 - SORBNET; 8 - Express Elixir, A – BlueCash        |
| 8   | Tytułem               | C(140)                        | Tytuł w postaci „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x”<br><b>Struktura pola została opisana we Wstępie</b>             |
| 9   | Data realizacji       | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br>Pole ignorowane przy imporcie pliku                                                             |

## 2.9.4 Przelewy na ZUS

Typ przelewu = 2 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja ZUS.

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                  |
|-----|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Wartość: 2                                                                                                            |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                      |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                      |
| 4   | Nazwa Odbiorcy        | C(80)                         | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne |
| 5   | Adres                 | C(60)                         | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                          |
| 6   | Kwota                 | N(13)                         | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                 |
| 7   | Typ                   | N(1)                          | Dopuszczalna wartość: 1 gdzie: 1 - Elixir;                                                                            |
| 8   | Tytułem               | C(140)                        | Dozwolone znaki:0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne |

### Formaty plików

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                           |
|-----|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 9   | Data realizacji       | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br><br>Pole ignorowane przy imporcie pliku) |

Od 1.01.2018: transakcje na rachunki ZUS są importowane jak transakcje krajowe.

## 2.9.5 Przelewy podatkowe

Typ przelewu = 3 lub 4 oznacza, że dany wiersz ma być zaimportowany jako transakcja podatkowa.

| Lp. | Nazwa pola źródłowego              | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                                                                    |
|-----|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Typ przelewu                       | N(1)                          | Dopuszczalne wartości 3 lub 4, gdzie:<br>3 – urząd skarbowy,<br>4 – inny organ podatkowy                                                                                |
| 2   | Rachunek Winien                    | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                                                                        |
| 3   | Rachunek Ma                        | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                                                                        |
| 4   | Nazwa Odbiorcy                     | C(80)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z + - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.                                                                                   |
| 5   | Adres                              | C(60)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                                                                      |
| 6   | Kwota                              | N(13)                         | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                                   |
| 7   | Data realizacji                    | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br><br>(pole ignorowane przy imporcie pliku)                                                                                                         |
| 8   | Nazwa Płatnika                     | C(50)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z – ; : . , / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.                                                                                     |
| 9   | Typ identyfikatora uzupełniającego | C(1)                          | Dopuszczalne wartości: N, R, P, 1, 2 lub 3, gdzie<br>N - NIP<br>R - REGON P - PESEL<br>1 - dowód osobisty<br>2 - paszport<br>3 - inny dokument potwierdzający tożsamość |

| Lp. | Nazwa pola źródłowego           | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10  | Identyfikator uzupełniający     | C(14)                         | NIP – 10 cyfr,<br>REGON – 9 lub 14 cyfr, PESEL – 10 cyfr,<br>Dowód osobisty – 8 lub 9 znaków<br>Paszport – do 14 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 11  | Rok                             | N(2)                          | Format: RR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12  | Typ okresu                      | C(1)                          | Dopuszczalne wartości: R, P, K, M, D, J, gdzie<br>R – rok P - półrocze<br>K – kwartał<br>M – miesiąc<br>D – dekada<br>J – dzień                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 13  | Numer okresu                    | N(4)                          | Dla Typu okresu:<br>1. "R" pola nie wypełnia się<br>2. "P" należy wpisać 01 (pierwsze półrocze) lub 02 (drugie półrocze).<br>3. "K" należy wpisać 01 lub 02 lub 03 lub 04 (numer kwartału).<br>4. "M" należy wpisać od 01 do 12 (numer miesiąca).<br>5. "D" należy wpisać 4 znaki:<br>- znaki 1-2: „01”, „02” lub „03”<br>- znaki 3-4: wartości z zakresu od 01 do 12<br>6. "J" należy wpisać datę w formacie DDMM. |
| 14  | Symbol formularza lub płatności | C(6)                          | Dozwolone znaki: 0-9 A-Z -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 15  | Identyfikacja zobowiązania      | C(20)                         | Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z - . , ; ; spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

### 2.9.6 Przelewy płacowe

Przelewy płacowe mogą znaleźć się tylko w pliku prawidłowo oznaczonym jako paczka płacowa (wiersz nagłówkowy pliku). Wszystkie wiersze mają Typ przelewu = 5.

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego             |
|-----|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| 1   | Typ przelewu          | N(1)                          | Dopuszczalne wartość: 5          |
| 2   | Rachunek Winien       | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB |
| 3   | Rachunek Ma           | N(26)                         | Numer rachunku w standardzie NRB |

### Formaty plików

| Lp. | Nazwa pola źródłowego | Typ i rozmiar pola źródłowego | Opis pola źródłowego                                                                                                          |
|-----|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4   | Nazwa Odbiorcy        | C(80)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z + - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.                                           |
| 5   | Adres                 | C(60)                         | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                              |
| 6   | Kwota                 | N(13)                         | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                         |
| 7   | Typ                   | N(1)                          | Dopuszczalna wartości: 0, 1, 6, 8 gdzie:<br>0 - wewnętrzny<br>1 – ELIXIR<br>6 – SORBNET<br>8 – Express ELIXIR<br>A - BlueCash |
| 8   | Tytułem               | C(140)                        | Dozwolone znaki:<br>0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne                                              |
| 9   | Data realizacji       | C(10)                         | Format: DD-MM-RRRR<br>(pole ignorowane przy imporcie pliku)                                                                   |

## 2.10 Format VideoTel

### 2.10.1 Ogólne wymagania dotyczące formatu plików importowych/eksportowanych VideoTEL

Istnieją pewne ogólne wymagania dotyczące formatu plików importowych VideoTEL:

- plik z danymi do importu ma być zapisany w formacie tekstowym kodowanie ASCII,
- każde importowane zlecenie lub element kartoteki zajmuje jedną linię zakończoną znakami CRLF,
- poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją,
- pola tekstowe są objęte cudzysłowami,
- jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów należy zastąpić go dwoma cudzysłowami,
- jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć znak podziału linii (pola wieloliniowe) należy zastąpić go trzema znakami zapytania,
- polskie znaki są kodowane w stronie kodowej Windows 1250,
- w jednym pliku mogą znajdować się wyłącznie linie tego samego rodzaju (nie można mieszać rodzajów zleceń),
- domyślnym rozszerzeniem plików jest \*.imp.

Pole KW (liczba prezentująca kwotę) importowane jest w dwóch formatach: liczba bez cudzysłówów lub liczba w cudzysłowach.

Przy eksporcie liczba ta zawsze jest wyprowadzana w cudzysłowach.

Walidacje pól przy imporcie jak dla pozostałych importów, np. z plików UNZ.

## 2.10.2 Import/eksport przelewów krajowych (w tym do ZUS i KRUS)

Istnieją określone wymagania i zalecenia co do postaci pliku importowego:

- pierwszą linią może (a przy eksporcie musi) być data w formacie dd/mm/rrrr. Jeśli istnieje – jest importowana jako data realizacji (z uwzględnieniem parametrów importu).
- pozostałe linie są liniami zleceń. Możliwe są dwa formaty. Format I – złożony z 10 pól i format II – złożony z 17 pól. W jednym pliku mogą znajdować się linie tego samego rodzaju: nie można mieszać formatu I i II. W iBiznes24 format pliku eksportowanego ustawiany jest za pomocą parametru użytkownika *Format eksportu przelewów krajowych, podatkowych, ZUS, KRUS, PZ: VideoTEL* (dostępne wartości: Format I/Format II). Format pliku importowanego wykrywany jest automatycznie.

Format I:

Każda linia zlecenia zawiera 11 pól:

"BBen" "RBen" "NrBen" REZ1 KW "BNad" "RNad" "NrNad" "REF" "WAL" "ABen"

Format II:

Każda linia zlecenia zawiera do 18 pól:

"BBen" "RBen" "NrBen" REZ1 KW "BNad" "RNad" "NrNad" "REF" "WAL" "NF" "DNN" "WL" "REZ2" "DR" "RN" "PR" "ABen"

**UWAGA!** Nie zaleca się rozpoczynania nazwy firmy od znaku cudzysłowu lub apostrofu.

Format pliku importowego/eksportowanego przelewu krajowego – opis pól:

| Nazwa | Opis pola                   | Typ pola(1)                                             | Czy wymagane                          | iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia                            |
|-------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| BBen  | Nazwa banku beneficjenta    | tekst 1x35                                              | nie                                   | Import: N, ignorowane, Eksport: puste                                |
| RBen  | Nazwa beneficjenta          | tekst 4x35                                              | tak                                   | Import/eksport: T                                                    |
| NrBen | Numer rachunku beneficjenta | tekst 1x35                                              | tak                                   | Import/eksport: T, kontrahent rachunek (strona MA);                  |
| REZ1  | Nie używane                 | liczba całkowita                                        | tak – dowolne liczba, pole ignorowane | Import: T, dowolna liczba, ignorowane, Eksport: „0”                  |
| KW    | Kwota przelewu              | liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka | tak                                   | Import: T, kwota MA, Eksport: puste                                  |
| BNad  | Nazwa banku nadawcy         | tekst 1x35                                              | nie                                   | Import: N, ignorowane, Eksport: „Santander Bank Polska S.A.”         |
| RNad  | Nazwa rachunku nadawcy      | tekst 4x35                                              | nie                                   | Import: N, ignorowane, Eksport: Nazwa firmy - właściciel rachunku WN |

### Formaty plików

| Nazwa        | Opis pola                                                                                            | Typ pola(1)                                    | Czy wymagane       | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                                           |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NrNad<br>(3) | Numer rachunku nadawcy                                                                               | tekst 1x35                                     | tak                | Import/eksport: T, Rachunek strony WN - własny rachunek bieżący,(4)                                                                                                                                                                       |
|              | Subrachunek                                                                                          | tekst 1x35                                     | nie                | Import: N, ignorowane (3)<br>Uwaga: opcjonalne podpole po numerze rachunku nadawcy i znakach „???", Eksport: brak (bez „???”)                                                                                                             |
| REF          | Referencja-tytuł przelewu                                                                            | tekst 4x16                                     | tak                | Import/eksport: T, Tytuł<br>Postać pola Tytuł dla transakcji Split Payment została opisana we Wstępie.<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. |
| WAL          | Waluta przelewu-kod ISO                                                                              | tekst 1x3                                      | tak                | Import: jeśli krajowa – PLN, jeśli walutowa – waluta MA;(4)<br>Eksport: jeśli krajowa – PLN, jeśli walutowa – z danych transakcji (waluta MA)                                                                                             |
| NF           | Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, zaimportowane wraz z przelewami | tekst 1x35                                     | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane;<br>Eksport: Nazwa pełna kontrahenta                                                                                                                                                                                |
| DNN          | Domyślna nazwa rachunków powiązanych z daną firmą NF                                                 | tekst 4x35                                     | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane;<br>Eksport: nazwa pełna kontrahenta                                                                                                                                                                                |
| WL           | Określenie rodzaju własności firmy NF                                                                | T własna dla firmy własnej i N dla firmy obcej | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane;<br>Eksport: T dla firmy własnej i N dla firmy obcej, wartości ustalane na podstawie porównania z listą rachunków firmy strony WN.                                                                                  |
| REZ2         | Nazwa systemu finansowego dla przelewu (pole opcjonalne)                                             | tekst 1x35                                     | Nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                                                                                                   |
| DR           | Typ drogi realizacji przelewu: "", "N" trybAUTO, "T" tryb ELIXIR, "S" tryb SORBNET                   | tekst 1x35                                     | Nie                | Import: N; Typ transferu (., "", "N" trybAUTO, "T" tryb ELIXIR, "S" tryb SORBNET), jeśli brak w pliku i jest możliwość wyboru: ELIXIR (w przypadku transakcji wewnątrzbankowej, mechanizm wyboru jak przy pozostałych formatach)          |

| Nazwa    | Opis pola                                                                                          | Typ pola(1)                                | Czy wymagane     | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                          |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                                    |                                            |                  | Eksport: zgodnie z danymi transakcji, jeśli nie ELIXIR lub SORBNET to N                                                                                                                                  |
| RN       | Określenie rodzaju beneficjenta: ""- niezainicjowane, R - rezydent lub N - nierezydent             | tekst1x1                                   | Nie              | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                                                                  |
| PR       | Znacznik priorytetu ""niezainicjowane, "0"-brak priorytetu, "1"-priorytet<br>--<br>DATA_REALIZACJI | tekst1x1(opcjonalnie )<br>--<br>RRRR-MM-DD | Nie<br>--<br>Nie | Import/eksport: N, ignorowane<br>Eksport: puste<br>--<br>Obsługa daty realizacji przy odpowiednim ustawieniu w parametrach instalacji.<br>Import: uwzględnienie daty z pliku<br>Eksport: Data realizacji |
| ABen (4) | Adres beneficjenta                                                                                 | Tekst<br>(24x???8x???8x???<br>24x???2x)    | nie              | Import: N<br>Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju                                                                                                                       |

Objaśnienia:

(1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami traktowanymi jako jeden znak, analogicznie oznaczone są inne pola tekstowe.

(2) Każde pole w formacie musi istnieć. Dla formatu I pól musi być 10, dla formatu II –17. „Nie” w kolumnie *Czy wymagane* oznacza, że zawartość pola może być pusta np. pusty string "", „tak” oznacza konieczność wypełnienia pola konkretnymi danymi.

(3) Pole *NrNad* może zawierać dwa podpola. Separatorem podpól jest „???”. Jeżeli po numerze rachunku nadawcy wystąpi separator „???”, to kolejno występujące znaki interpretowane są jako subrachunek – rachunek RPM. Jeżeli w podpolu subrachunku wystąpi „\*” oznacza to dyspozycję podziału operacji na wiele rachunków RPM. Ignorowane w iBiznes24.

(4) Pole *ABen* w kolejnych podpolach oddzielonych „???” zawiera dane: ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju np. ul.Prosta???23???60-600???Koszalin???PL

### 2.10.3 Import/eksport przelewów ZUS (przed 1.01.2018)

Od 1.01.2018: poniższa struktura jest wykorzystywana tylko przy imporcie, w celu zachowania kompatybilności ze starymi systemami FK a tytuł będzie importowany do jednego pola

- Pierwsza linia pliku powinna zawierać wpis „ZUS” „1” gdzie 1 oznacza numer wersji.
- Druga linia pliku powinna zawierać datę w formacie dd/mm/rrrr (przelew ZUS jest przelewem z przyszłą datą realizacji).
- Pozostałe linie są liniami zleceń do 17 pól. W jednym pliku mogą znajdować się linie tego samego rodzaju: nie można mieszać formatu I i II.

**UWAGA!** Nie zaleca się rozpoczynania nazwy firmy od cudzysłowu lub apostrofu.

#### Formaty plików

Każda linia zlecenia w formacie I zawiera do 10 pól: BBen RBen NrBen REZ1 KW BNad RNad NrNad REF WAL.

Każda linia zlecenia w formacie II zawiera do 17 pól: BBen RBen NrBen REZ1 KW BNad RNad NrNad REF WAL NF DNN WL REZ2 DR RN PR.

Różnice w stosowaniu formatu I i formatu II importu zleceń opisano w *Import przelewów krajowych*

W iBiznes24 format pliku eksportowanego ustawiany jest parametrem użytkownika *Format eksportu przelewów krajowych, podatkowych, ZUS, KRUS, PZ: VideoTEL* (dostępne wartości Format I/Format II). Format pliku importowanego wykrywany jest automatycznie.

Format pliku importowego/eksportowanego przelewu ZUS – opis pól:

| Nazwa pola | Opis pola                                                                                                                                             | Typ pola(1)                                             | Czy wymagane                          | iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia                                                                      |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BBen       | Nazwa banku beneficjenta - ZUS                                                                                                                        | tekst 1x35                                              | nie                                   | Import: N, ignorowane, Eksport: puste                                                                          |
| RBen       | Nazwa rachunku beneficjenta - ZUS                                                                                                                     | tekst 4x35                                              | tak                                   | Import: N, w polu <i>Nazwa odbiorcy</i> wartość wyznaczana na podstawie numeru rachunku, Eksport: wartość ZUS. |
| NrBen      | Numer rachunku beneficjenta - ZUS                                                                                                                     | tekst 1x35                                              | tak                                   | Import/eksport: T, strona MA – rachunek ZUS                                                                    |
| REZ1       | Nieużywane                                                                                                                                            | liczba całkowita                                        | tak - dowolna liczba, pole ignorowane | Import: T, dowolna liczba, ignorowane, Eksport: „0”                                                            |
| KW         | Kwota przelewu.                                                                                                                                       | liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka | tak                                   | Import/eksport: T, kwota WN                                                                                    |
| BNad       | Nazwa banku nadawcy.                                                                                                                                  | tekst 1x35                                              | nie                                   | Import: N, ignorowane, Eksport: Santander Bank Polska S.A.                                                     |
| RNad       | Nazwa rachunku nadawcy.                                                                                                                               | tekst 4x35                                              | nie                                   | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa firmy – właściciel rachunku WN                                           |
| NrNad      | Numer rachunku nadawcy.                                                                                                                               | tekst 1x35                                              | tak                                   | Import/eksport: T, strona WN – własny rachunek bieżący (PLN)                                                   |
| REF        | NIP płatnika, typ ident. uzup. ident. uzup (pisane bez spacji), typ wpłaty, deklaracja, nr deklaracji (pisane bez spacji), numer decyzji/umowy/tytułu | tekst 4x35                                              | tak                                   | Import/eksport: T, tytuł (szczegóły pod tabelą, punkt (2))                                                     |
| WAL        | Waluta przelewu-kod ISO.                                                                                                                              | tekst 1x3                                               | tak                                   | Import: N, ignorowane, Eksport: Waluta transakcji                                                              |
| NF         | Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które                                                                            | tekst 1x35                                              | tak dla formatu II                    | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa kontrahenta (wartość ZUS)                                                |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Nazwa pola | Opis pola                                                                                | Typ pola(1)            | Czy wymagane       | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                 |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------|
|            | zostaną zaimportowane wraz z przelewami.                                                 |                        |                    |                                                                 |
| DNN        | Domyślna nazwa rachunków ZUS powiązanych z daną firmą ZUS.                               | tekst 4x35             | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa kontrahenta (wartość ZUS) |
| WL         | Należy wpisać N                                                                          | tekst 1x1              | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane Eksport: puste                            |
| REZ2       | Nie używane                                                                              | tekst 1x35             | nie                | Import: N, ignorowane Eksport: puste                            |
| DR         | Typ drogi realizacji przelewu. "", "N" tryb AUTO                                         | tekst 1x35             | nie                | Import: N, ignorowane Eksport: puste                            |
| RN         | Określenie rodzaju beneficjenta: ""- niezainicjowane, "R"- rezydent lub "N"- nierezydent | tekst1x1               | nie                | Import: N, ignorowane Eksport: puste                            |
| PR         | Znacznik priorytetu ""niezainicjowane,"0"- brak priorytetu,"1"- priorytet                | tekst1x1 (opcjonalnie) | nie                | Import N, ignorowane Eksport: puste                             |

Objaśnienia:

- (1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami traktowanymi jako jeden znak. Analogicznie oznaczone są inne pola tekstowe.

(2) Format pola *Referencja* w przelewie ZUS (zgodnie z formatem ELIXIR): linia 1 – NIP płatnika (10n), linia 2 – typ drugiego identyfikatora (1x), drugi identyfikator płatnika(14x), linia 3 – typ wpłaty (1x), deklaracja (RRRRMM) (6n), nr deklaracji (2n), linia 4 – numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego (15x).

## 2.10.4 Import/eksport przelewów skarbowych

- Pierwsza linia pliku powinna zawierać wpis „PUS” „1” gdzie 1 oznacza numer wersji.
- Druga linia pliku powinna zawierać datę w formacie dd/mm/rrrr (przelew skarbowy jest przelewem z przysługą datą realizacji).
- Pozostałe linie są liniami zleceń. Możliwe są dwa formaty. Format I – złożony z 10 pól i format II – złożony z 17 pól. W jednym pliku mogą znajdować się linie tego samego rodzaju: nie można mieszać formatu I i II.

**UWAGA!** Nie należy rozpoczynać nazwy firmy od znaku cudzysłowu lub apostrofu.

Każda linia zlecenia w formacie I zawiera do 10 pól: BBen RBen NrBen REZ1 KW BNad RNad NrNad REF WAL.

Każda linia zlecenia w formacie II zawiera do 17 pól: BBen RBen NrBen REZ1 KW BNad RNad NrNad

### Formaty plików

REF WAL NF DNN WL REZ2 DR RN PR.

Różnice w stosowaniu formatu I i formatu II importu zleceń opisano w rozdziale *Import przelewów krajowych*.

W iBiznes24 format pliku eksportowanego ustawiany jest za pomocą parametru użytkownika *Format eksportu przelewów krajowych, podatkowych, ZUS, PZ: VideoTEL* (dostępne wartości: Format I/Format II). Format pliku importowanego wykrywany jest automatycznie.

Format pliku importowego/eksportowanego przelewu podatkowego – opis pól:

| Nazwa pola | Opis pola                                                                                  | Typ pola(1)                                             | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                            |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BBen       | Nazwa banku beneficjenta                                                                   | tekst 1x35                                              | nie          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: puste                                                                   |
| RBen       | Nazwa rachunku beneficjenta                                                                | tekst 4x35                                              | tak          | Import: N, organ podatkowy („???” zamieniane na spacje),<br>Eksport: organ podatkowy (Nazwa + miejscowość) |
| NrBen      | Numer rachunku beneficjenta                                                                | tekst 1x35                                              | tak          | Import/eksport: T, strona MA – rachunek organu podatkowego                                                 |
| REZ1       | Nie używane                                                                                | liczba całkowita                                        | tak          | Import: T, dowolna liczba, ignorowane,<br>Eksport: 0                                                       |
| KW         | Kwota przelewu                                                                             | liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka | tak          | Import/eksport: T, kwota WN                                                                                |
| BNad       | Nazwa banku nadawcy                                                                        | tekst 1x35                                              | nie          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: Santander Bank Polska S.A.                                              |
| RNad       | Nazwa rachunku nadawcy                                                                     | tekst 4x35                                              | nie          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: Nazwa firmy – właściciel rachunku WN                                    |
| NrNad      | Numer rachunku nadawcy                                                                     | tekst 1x35                                              | tak          | Import/eksport: T, strona WN – własny rachunek bieżący (PLN)                                               |
| REF        | Referencja – tytuł przelewu - siedem pól podrzędnych oddzielonych trzema znakami zapytania | tekst 7xX (*2)                                          | tak          | Import/eksport: T, tytuł (szczegóły pod tabelą, punkt (2))                                                 |

| Nazwa pola | Opis pola                                                                                                                        | Typ pola(1)             | Czy wymagane       | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                       |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| WAL        | Waluta przelewu – kod ISO (zawsze PLN)                                                                                           | tekst 1x3               | tak                | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: PLN                                |
| NF         | Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, zaimportowane wraz z przelewami                             | tekst 1x35              | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: Nazwa kontrahenta (drugiej strony) |
| DNN        | Domyślna nazwa rachunków US powiązanych z daną firmą NF                                                                          | tekst 4x35              | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa kontrahenta (drugiej strony) |
| WL         | Określenie rodzaju własności firmy.<br><br>T– jeśli firma jest własnością użytkownika systemu VideoTEL, N – w przeciwnym wypadku | tekst 1x1               | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: wartość „N”                        |
| REZ2       | Nie używane                                                                                                                      | tekst 1x35              | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                               |
| DR         | Typ drogi realizacji przelewu. "", "N" tryb AUTO                                                                                 | tekst 1x35              | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                               |
| RN         | Określenie rodzaju beneficjenta: ""- niezainicjowane, "R"- rezydent lub "N"- nierezydent                                         | tekst 1x1               | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                               |
| PR         | Znacznik priorytetu ""niezainicjowane,"0"- brak priorytetu,"1"- priorytet                                                        | tekst 1x1 (opcjonalnie) | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                               |

Objaśnienia:

(1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami liczonymi jako jeden znak. Analogicznie oznaczone są inne pola tekstowe.

(2) Pole REF, składa się z 7 pól podrzędnych oddzielonych trzema znakami zapytania:

*Identyfikator* (maks. 14 znaków) – w tym polu, zależnie od pola *Typ identyfikatora*, należy wpisać:

- NIP - jeśli wybrano N

### Formaty plików

- REGON - jeśli wybrano R
- PESEL - jeśli wybrano P
- Numer dowodu osobistego - jeśli wybrano 1
- Numer paszportu - jeśli wybrano 2

*Typ identyfikatora* (1 znak) –W polu tym należy wybrać w zależności od *Identyfikatora*:

- N – dla numeru NIP płatnika
- R – dla numeru REGON płatnika
- P – dla numeru PESEL płatnika
- 1 – dla numeru dowodu osobistego płatnika
- 2 – dla numeru paszportu płatnika

*Rok zlecenia* (4 znaki) – w polu tym wpisujemy rok, którego dokonywana wpłata dotyczy.

*Typ okresu* (1 znak) - w polu tym wybieramy:

- M – jeżeli wpłata dotyczy miesiąca
- P – jeżeli wpłata dotyczy półrocza
- R – jeżeli wpłata dotyczy roku
- K – jeżeli wpłata dotyczy kwartału
- D – jeżeli wpłata dotyczy dekady

*Numer okresu* (maks. Długość – 4 znaki) – w polu tym, w zależności od pola *Typ okresu*, należy wpisać:

- półrocze, którego dotyczy wpłata - jeżeli wybrano P,
- kwartał, którego dotyczy wpłata - jeżeli wybrano K,
- miesiąc, którego dotyczy wpłata - jeżeli wybrano M,
- numer dekady miesiąca, której dotyczy wpłata - jeżeli wybrano D,
- jeżeli wybrano R pole to powinno pozostać puste.

*Symbol formularza* (maks. długość symbolu formularza lub płatności – 7 znaków)

- kontrola symbolu formularza przebiega zgodnie z listą słownikową zdefiniowaną w systemie,

*Identyfikacja zobowiązania* (maks. 40 znaków):

- identyfikacja zobowiązania.

### 2.10.5 Import/eksport polecenia zapłaty

- Pierwsza linia pliku powinna zawierać wpis PZP 1 gdzie 1 oznacza numer wersji.
- Druga linia pliku powinna zawierać datę w formacie dd/mm/rrrr (polecenie zapłaty jest zleceniem z przyszłą datą realizacji).
- Pozostałe linie są liniami zleceń. Możliwe są dwa formaty. Format I – złożony z 10 pól i format II – złożony z 17 pól. W jednym pliku mogą znajdować się wyłącznie linie tego samego rodzaju: nie można mieszać formatu I i II.

**UWAGA!** Nie należy rozpoczynać nazwy firmy od znaku cudzysłowu lub apostrofu.

Każda linia zlecenia w formacie I zawiera do 11 pól: BDlu RDlu NrDlu REZ1 KWBWie RWie NrWie REF WAL ADlu.

Każda linia zlecenia w formacie II zawiera do 18 pól: BDlu RDlu NrDlu REZ1 KW BWie RWie

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

NrWie REF WAL NF DNN WL REZ2 DR RN PR ADlu.

Różnice w stosowaniu formatu I i formatu II importu zleceń opisano w rozdziale *Import przelewów krajowych*.

W iBiznes24 format pliku eksportowanego ustawiany jest za pomocą parametru użytkownika *Format eksportu przelewów krajowych, podatkowych, ZUS, PZ: VideoTEL* (dostępne wartości Format I/Format II). Format pliku importowanego wykrywany jest automatycznie.

| Nazwa pola | Opis pola                                                                                  | Typ pola(1)                                             | Czy wymagane       | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                        |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BDlu       | Nazwa banku dłużnika                                                                       | tekst 1x35                                              | tak                | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: wartość <i>Bank dłużnika</i>                                                                                                        |
| RDlu       | Nazwa dłużnika                                                                             | tekst 4x35                                              | tak                | Import/eksport: T                                                                                                                                                      |
| NrDlu      | Numer rachunku dłużnika                                                                    | tekst 1x35                                              | tak                | Import/eksport: T, rachunek strona WN (dłużnik)                                                                                                                        |
| REZ1       | Nie używane                                                                                | liczba całkowita                                        | tak                | Import: T, dowolna liczba, ignorowane,<br>Eksport: 0                                                                                                                   |
| KW         | Kwota zlecenia                                                                             | liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka | tak                | Import/eksport: T, kwota WN                                                                                                                                            |
| BWie       | Nazwa banku wierzyciela                                                                    | tekst 1x35                                              | nie                | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: Santander Bank Polska S.A.                                                                                                          |
| RWie       | Nazwa rachunku wierzyciela                                                                 | tekst 4x35                                              | nie                | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: Nazwa firmy - właściciel rachunku MA (wierzyciel)                                                                                   |
| NrWie      | Numer rachunku wierzyciela                                                                 | tekst 1x34                                              | tak                | Import/eksport: T, strona MA - własny rachunek bieżący (PLN)                                                                                                           |
| REF        | Referencja – tytuł przelewu - siedem pól podrzędnych oddzielonych trzema znakami zapytania | tekst 4xX (*2)                                          | tak                | Import/eksport: T, tytuł (szczegóły pod tabelą, punkt (2))<br><br>Postać pola Tytuł dla transakcji Polecenia zapłaty w trybie Split Payment została opisana we Wstępie |
| WAL        | Waluta przelewu- kod ISO (zawsze PLN).                                                     | tekst 1x3                                               | tak                | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: PLN                                                                                                                                 |
| NF         | Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe                                              | tekst 1x35                                              | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa kontrahenta (drugiej strony - dłużnika)                                                                                       |

#### Formaty plików

| Nazwa pola | Opis pola                                                                                                              | Typ pola(1)                      | Czy wymagane       | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                         |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | rachunki dłużnika, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami                                                       |                                  |                    |                                                                                                                                                         |
| DNN        | Domyślna nazwa rachunków powiązanych z daną firmą NF                                                                   | tekst 4x35                       | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa kontrahenta (drugiej strony – dłużnika)                                                                           |
| WL         | Określenie rodzaju własności firmy. T jeśli firma jest własnością użytkownika systemu VideoTEL, N w przeciwnym wypadku | tekst 1x1                        | tak dla formatu II | Import: N, ignorowane, Eksport: T jeśli firma własna i N jeśli firma obca, wartości ustalane na podstawie porównania z listą rachunków firmy strony WN. |
| REZ2       | Nie używane                                                                                                            | tekst 1x35                       | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                 |
| DR         | Typ drogi realizacji przelewu. "", "N" tryb AUTO                                                                       | tekst 1x35                       | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                 |
| RN         | Określenie rodzaju beneficjenta: "" – niezainicjowane, "R" – rezydent lub "N" – nierezydent                            | tekst 1x1                        | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                 |
| PR         | Znacznik priorytetu "" niezainicjowane, "0" – brak priorytetu, "1" – priorytet                                         | tekst 1x1 (opcjonalnie)          | nie                | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                 |
| ADlu (3)   | Adres dłużnika                                                                                                         | Tekst (24x???8x???8x???24x???2x) | nie                | Import: N<br>Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju                                                                      |

Objaśnienia:

(1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami liczonymi jako jeden znak. Analogicznie są oznaczone inne pola tekstowe.

(2) Pole REF, składa się z 4 pól podrzędnych oddzielonych trzema znakami zapytania. Zawiera ono:

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

- **NIP:** NIP wierzyciela –tekst 1x10,
- **Rodzaj dłużnika:** rodzaj dłużnika F dla osoby fizycznej lub P dla pozostałych płatników, tekst 1x1. W iBiznes24 eksportowane jest P,  
*Identyfikator płatności:* identyfikator nadany podczas zawarcia umowy między *Wierzycielem* a *Dłużnikiem*. Pole musi zawierać minimum 1 znak. Tekst 1x1. Maksymalnie 20 znaków.
- **Szczegóły płatności (tytuł):** pole zawiera opis szczegółów polecenia zapłaty (zawartość pola Tytuł na formacie transakcji). Maksymalnie 27 znaków.

(3) Pole ADLu w kolejnych podpolach oddzielonych „???” zawiera dane: ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju np. ul.Prosta???23???60-600???Koszalin???PL

## 2.10.6 Import/eksport przelewów walutowych SWIFT

Oprócz podstawowych wymagań, określonych w rozdziale *Ogólne wymagania dotyczące formatu plików importowych VideoTEL* istnieją dodatkowe wymagania jakie powinny spełniać formaty pliku importowego:

Pliku importowy złożony z linii przelewów w trzech formatach. Format podstawowy składa się z 17 pól, format rozszerzony z 21 pól oraz format rozszerzony II z 25 pól. W iBiznes24 format pliku eksportowanego ustawiany jest parametrem użytkownika "Format eksportu przelewów zagranicznych: VideoTEL" (dostępne wartości Podstawowy/Rozszerzony/Rozszerzony II). Format pliku importowanego wykrywany jest automatycznie.

**UWAGA!** Nie należy rozpoczynać nazwy firmy od znaku cudzysłowu lub apostrofu.

### 2.10.6.1 Format podstawowy

Format pliku 16 pól:: "IBen" "BBen" "RBen" "NrBen" "KBen" KW"KWSI" "WAL" "BNad" "RNad" "NrNad" "NrNadK" "KBNad" "KBBen" "REF" "ADN" "ABen"

W iBiznes24 tylko eksport (format podstawowy nie zawiera pola SWIFT).

| Nazwa pola | Opis pola                       | Typ pola (1)        | Czy wymagane | iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia                      |
|------------|---------------------------------|---------------------|--------------|----------------------------------------------------------------|
| IBen       | Identyfikator beneficjenta      | tekst 1x50          | tak          | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa i adres beneficjenta     |
| BBen       | Nazwa banku beneficjenta        | tekst 4x35          | tak          | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa banku ze słownika banków |
| RBen       | Nazwa beneficjenta              | tekst 4x35          | tak          | Import/eksport: T                                              |
| NrBen (2)  | Numer rachunku beneficjenta     | tekst 1x50          | tak          | Import/eksport: T, numer rachunku beneficjenta                 |
|            | Nazwa banku pośrednika          | tekst 4x35          | nie          | Import/eksport: N, ignorowane                                  |
|            | Numer rachunku banku pośrednika | tekst 1x50          | nie          | Import/eksport: N, ignorowane                                  |
| KBen       | Nazwa kraju beneficjenta        | tekst 1x50          | nie          | Import: N, –ignorowane Eksport: puste                          |
| KW         | Kwota przelewu.                 | liczba rzeczywista, | tak          | Import/eksport: T, kwota                                       |

### Formaty plików

| Nazwa pola | Opis pola                       | Typ pola (1)                        | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                    |
|------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                                 | separatorem dziesiętnym jest kropka |              | MA                                                                                                                                                                                                                 |
| KWSI       | Kwota przelewu słownie          | tekst 1x50                          | tak          | Import: N, ignorowane, Eksport: kwota MA (liczbowo)                                                                                                                                                                |
| WAL        | Waluta przelewu - kod ISO       | tekst 1x3                           | tak          | Import/eksport: waluta MA                                                                                                                                                                                          |
| BNad       | Nazwa banku nadawcy.            | tekst 1x35                          | tak          | Import: N, ignorowane, Eksport: Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                         |
| RNad       | Nazwa rachunku nadawcy.         | tekst 4x35                          | nie          | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa firmy - właściciel rachunku WN                                                                                                                                               |
| NrNad      | Numer rachunku nadawcy.         | tekst 1x35                          | tak          | Import/eksport: T, numer rachunku WN                                                                                                                                                                               |
| NrNadK     | Numer rachunku nadawcy (koszty) | tekst 1x35                          | nie          | Import/eksport: N, rachunek kosztów i prowizji (importowany jeśli istnieje, eksportowany zawsze)                                                                                                                   |
| KBNad      | Koszty banku nadawcy            | tekst 1x1 "N" lub "B"               | tak          | Import/eksport: NN: nadawca, BB: Beneficjent                                                                                                                                                                       |
| KBBen      | Koszty banku beneficjenta       | tekst 1x1 "N" lub "B"               | tak          | NB: Dzielone, Inne kombinacje niedopuszczalne<br>Pola KBNad i KBBen należy rozpatrywać łącznie.                                                                                                                    |
| REF        | Referencja – tytuł przelewu     | tekst 4x16                          | tak          | Import/eksport: T, tytuł<br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek beneficjenta jest prowadzony w Polsce. |
| ADN        | Adnotacje                       | tekst 4x35                          | tak          | Import: N, ignorowane, Eksport: tytuł                                                                                                                                                                              |
| ABen (3)   | Adres beneficjenta              | Tekst (24x???8x???8x???24x???2x)    | nie          | Import: N<br>Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju                                                                                                                                 |

Objaśnienia:

(1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrójnych znaków zapytania oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak; analogicznie są oznaczone inne pola tekstowe.

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

(2) Pole *NrBen* zawiera 3 podpola, separatorem podpól jest „???”. Jeżeli po numerze rachunku beneficjenta wystąpi separator „???”, to kolejno występujące znaki interpretowane są jako *Nazwa banku*,

Dostępne opcje pośrednika (do 4 linii - przedzielonych separatorem linii „???”), a następnie Numer rachunku banku pośrednika. W iBiznes24 tylko pierwsze pole jest brane pod uwagę.

Uwaga (2) nie dotyczy formatu podstawowego, który nie jest importowany.

(3) Pole *ABen* w kolejnych podpolach oddzielonych „???” zawiera dane: ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju np. ul.Prosta???23???60-600???Koszalin???PL

### 2.10.6.2 Format rozszerzony

Format pliku 20 pól: "IBen" "BBen" "RBen" "NrBen" "KBen" KW"KWSI" "WAL" "BNad" "RNad" "NrNad" "NrNadK" "KBNad" "KBBen" "REF" "ADN" "KodKBen" "SWIFT" "NegKurs" "NegData" "ABen"

| Nazwa pola   | Opis pola                       | Typ pola (1) | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                   |
|--------------|---------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------|
| IBen         | Identyfikator beneficjenta      | tekst 1x50   | tak          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa i adres beneficjenta     |
| BBen         | Nazwa banku beneficjenta        | tekst 4x35   | tak          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa banku ze słownika banków |
| RBen         | Nazwa beneficjenta              | tekst 4x35   | tak          | Import: T                                                         |
| NrBen<br>(2) | Numer rachunku beneficjenta     | tekst 1x50   | tak          | Import/eksport: T, numer rachunku beneficjenta                    |
|              | Nazwa banku pośrednika          | tekst 4x35   | nie          | Import: N, ignorowane<br>Eksport: brak                            |
|              | Numer rachunku banku pośrednika | tekst 1x50   | nie          | Import: N, ignorowane<br>Eksport: brak                            |
| KBen         | Nazwa kraju beneficjenta        | tekst 1x50   | nie          | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                           |

| Nazwa pola | Opis pola                       | Typ pola (1)                                            | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KW         | Kwota przelewu.                 | liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka | tak          | Import/eksport: T<br>Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę MA a przelicz kwotę WN" to kwota zostaje zapisana w transakcji jako kwota MA, kwota WN zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej.<br><br>Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę WN a przelicz kwotę MA" to kwota zostaje zapisana w transakcji jako kwota WN, kwota MA zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej. |
| KWSI       | Kwota przelewu słownie          | tekst 1x50                                              | tak          | Import: N, ignorowane, Eksport: kwota MA (liczbowo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| WAL        | Waluta przelewu - kod ISO       | tekst 1x3                                               | tak          | Import/eksport: T, waluta MA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| BNad       | Nazwa banku nadawcy.            | tekst 1x35                                              | tak          | Import: N, ignorowane, Eksport: Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| RNad       | Nazwa rachunku nadawcy.         | tekst 4x35                                              | nie          | Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa firmy - właściciel rachunku WN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| NrNad      | Numer rachunku nadawcy.         | tekst 1x35                                              | tak          | Import/eksport: T, Numer rachunku WN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| NrNadK     | Numer rachunku nadawcy (koszty) | tekst 1x35                                              | nie          | N, rachunek kosztów i prowizji (importowany jeśli istnieje, eksportowany zawsze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| KBNad      | Koszty banku nadawcy            | tekst 1x1 "N" lub "B"                                   | tak          | Import/eksport: T,<br><br>NN: nadawca,<br><br>BB: beneficjent                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Nazwa pola | Opis pola                   | Typ pola (1)          | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                         |
|------------|-----------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KBBen      | Koszty banku beneficjenta   | tekst 1x1 "N" lub "B" | tak          | NB: dzielone,<br><br>Inne kombinacje są niedopuszczalne.<br><br>Pola <i>KBNad</i> i <i>KBBen</i> należy rozpatrywać łącznie.                                                                                            |
| REF        | Referencja – tytuł przelewu | tekst 4x16            | tak          | Import/eksport: T, tytuł<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek beneficjenta jest prowadzony w Polsce.. |
| ADN        | Adnotacje                   | tekst 4x35            | tak          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: tytuł                                                                                                                                                                                |
| KodKBen    | Kod kraju                   | tekst 1x2             | tak          | Import/eksport: T, kod kraju banku beneficjenta<br><br>Jeżeli pole <i>NrBen</i> (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo)                                                                  |

| Nazwa pola  | Opis pola          | Typ pola (1)                        | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------|--------------------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SWIFT       | Kod SWIFT          | tekst 1x11                          | nie          | Import: T, przy imporcie na podstawie SWIFT wybierany jest bank beneficjenta.<br>Jeśli w importowanym pliku wartość SWIFT:<br>a) składa się z 8 znaków to, weryfikowana jest obecność centrali banku w słowniku, na zasadzie - do numeru BIC/SWIFT odczytanego z pliku doklejane są znaki „XXX”, a następnie uruchamiane jest przeszukiwanie słownika, jeśli centrala zostanie odnaleziona, to taki rozszerzony numer BIC/SWIFT jest zapisywany do BD,<br>b) jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w bazie, to do dziennika zdarzeń logowany jest komunikat 1026<br>Eksport: zapisywany, jeśli istnieje.<br>Jeżeli pole NrBen (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo) |
| NegKurs     | Wynegocjowany kurs | liczba                              | nie          | Import: N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe)<br>Eksport: puste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| NegData     | Wynegocjowana data | Data                                | nie          | N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe),<br>Eksport: puste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ABen<br>(3) | Adres beneficjenta | Tekst<br>(24x???8x???8x???24x???2x) | nie          | Import: N<br>Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Objaśnienia:

(1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami jako jeden znak. Analogicznie są oznaczone inne pola tekstowe.

(2) Pole *NrBen* zawiera 3 podpola, separatorem podpól jest „???”. Jeżeli po numerze rachunku beneficjenta wystąpi separator „???”, to kolejno znaki interpretowane są jako Nazwa banku pośrednika (do 4 linii - przedzielonych separatorem linii „???”), a następnie Numer rachunku banku pośrednika. W iBiznes24 tylko pierwsze pole jest eksportowane i importowane.

(3) Pole *ABen* w kolejnych podpolach oddzielonych „???” zawiera dane: ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju np. ul.Prosta???23???60-600???Koszalin???PL

### 2.10.6.3 Format rozszerzony II

Format pliku do 24 pól: "IBen" "BBen" "RBen" "NrBen" "KBen" KW "KWSI" "WAL" "BNad" "RNad" "NrNad" "NrNadK" "KBNad" "KBBen" "REF" "ADN" "KodKBen" "SWIFT" "NegKurs" "NegData" "ABen"

| Nazwa pola | Opis pola                       | Typ pola (1) | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                   |
|------------|---------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------|
| IBen       | Identyfikator beneficjenta      | tekst 1x50   | tak          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa i adres beneficjenta     |
| BBen       | Nazwa banku beneficjenta        | tekst 4x35   | tak          | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa banku ze słownika banków |
| RBen       | Nazwa beneficjenta              | tekst 4x35   | tak          | Import/eksport: T                                                 |
| NrBen (2)  | Numer rachunku beneficjenta     | tekst 1x50   | tak          | Import/eksport: T, Numer rachunku beneficjenta                    |
|            | Nazwa banku pośrednika          | tekst 4x35   | nie          | Import: N, ignorowane<br>Eksport: brak                            |
|            | Numer rachunku banku pośrednika | tekst 1x50   | nie          | Import: N, ignorowane<br>Eksport: brak                            |
| KBen       | Nazwa kraju beneficjenta        | tekst 1x50   | nie          | Import: N,<br>Eksport: puste                                      |

| Nazwa pola | Opis pola                       | Typ pola (1)                                            | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KW         | Kwota przelewu.                 | liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka | tak          | Import/eksport: T<br><br>Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę MA a przelicz kwotę WN" to kwota zostaje zapisana w transakcji jako kwota MA, kwota WN zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej.<br><br>Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę WN a przelicz kwotę MA" to kwota zostaje zapisana w transakcji jako kwota WN, kwota MA zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej. |
| KWSI       | Kwota przelewu słownie          | tekst 1x50                                              | tak          | Import: N, ignorowane,<br><br>Eksport: kwota MA (liczbowo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| WAL        | Waluta przelewu - kod ISO       | tekst 1x3                                               | tak          | Import/eksport: T, waluta MA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BNad       | Nazwa banku nadawcy.            | tekst 1x35                                              | tak          | Import: N, ignorowane,<br><br>Eksport: Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| RNad       | Nazwa rachunku nadawcy.         | tekst 4x35                                              | nie          | Import: N, ignorowane,<br><br>Eksport: nazwa firmy - właściciel rachunku WN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| NrNad      | Numer rachunku nadawcy.         | tekst 1x35                                              | tak          | Import/eksport: T, numer rachunku WN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| NrNadK     | Numer rachunku nadawcy (koszty) | tekst 1x35                                              | nie          | Import/eksport: N, rachunek kosztów i prowizji (importowany jeśli istnieje, eksportowany zawsze)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| KBNad      | Koszty banku nadawcy            | tekst 1x1 "N" lub "B"                                   | tak          | Import/eksport: T,<br><br>NN: nadawca,<br><br>BB: beneficjent                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| Nazwa pola | Opis pola                   | Typ pola (1)          | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                        |
|------------|-----------------------------|-----------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KBBen      | Koszty banku beneficjenta   | tekst 1x1 "N" lub "B" | tak          | NB: Dzielone,<br><br>Inne kombinacje niedopuszczalne<br><br>Pola KBNad i KBBen należy rozpatrywać łącznie.                                                                                                             |
| REF        | Referencja - tytuł przelewu | tekst 4x16            | tak          | Import/eksport: T, Tytuł<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek beneficjenta jest prowadzony w Polsce. |
| ADN        | Adnotacje                   | tekst 4x35            | tak          | Import: N, ignorowane,<br><br>Eksport: tytuł                                                                                                                                                                           |
| KodKBen    | Kod kraju                   | tekst 1x2             | tak          | Import/eksport: T, kod kraju banku beneficjenta<br><br>Jeżeli pole NrBen (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo).                                                                       |

| Nazwa pola | Opis pola          | Typ pola (1) | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------|--------------------|--------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SWIFT      | Kod SWIFT          | tekst 1x11   | nie          | <p>Import: T, przy imporcie na podstawie SWIFT wybierany jest bank beneficjenta</p> <p>Jeśli w importowanym pliku wartość SWIFT:</p> <p>a) składa się z 8 znaków to, weryfikowana jest obecność centrali banku w słowniku, na zasadzie - do numeru BIC/SWIFT odczytanego z pliku doklejane są znaki „XXX”, a następnie uruchamiane jest przeszukiwanie słownika, jeśli centrala zostanie odnaleziona, to taki rozszerzony numer BIC/SWIFT jest zapisywany do BD,</p> <p>b) jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w bazie, to do dziennika zdarzeń logowany jest komunikat 1026</p> <p>Eksport: przy eksporcie zapisywany, jeśli istnieje.</p> <p>Jeżeli pole NrBen (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo).</p> |
| NegKurs    | Wynegocjowany kurs | liczba       | nie          | <p>Import: N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe) Eksport: puste</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| NegData    | Wynegocjowana data | Data         | nie          | <p>Import: N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe)</p> <p>Eksport: puste</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Oswd       | Oświadczenie       | tekst 1x30   | nie          | <p>Import: N, ignorowane</p> <p>Eksport: puste</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Nazwa pola  | Opis pola            | Typ pola (1)                                                                  | Czy wymagane | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N),<br>wyjaśnienia                                                                   |
|-------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data        | Data dla odroczonego | dd/mm/rrrr (opcjonalnie)                                                      | nie          | Import: N, data realizacji<br>Eksport: puste                                                                      |
| Prior       | Ekspres              | tekst 1x1 "0" - zwykły, "1" - ekspresowy,<br>"2" - priorytetowy (opcjonalnie) | nie          | Import/eksport: N, importowane jako „0” jeśli brak. Tryb realizacji<br><br>0: Zwykła<br>1: Ekspresowa<br>2: Pilna |
| KodStat     | Kod statystyczny     | tekst 1x14 (opcjonalnie)                                                      | nie          | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                           |
| ABen<br>(3) | Adres beneficjenta   | Tekst<br>(24x???8x???8x???24x???2x)                                           | nie          | Import: N<br>Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju                                |

Objaśnienia:

(1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami liczonymi jako jeden znak. Analogicznie oznaczone są inne pola tekstowe.

(2) Pole *NrBen* zawiera 3 podpola, separatorem podpól jest „???” Jeżeli po numerze rachunku beneficjenta wystąpi separator „???”, to kolejno występujące znaki interpretowane są jako Nazwa banku pośrednika (do 4 linii - przedzielonych separatorem linii „???”), a następnie Numer rachunku banku pośrednika. W iBiznes24 tylko pierwsze pole jest brane pod uwagę.

(3) Pole *ABen* w kolejnych podpolach oddzielonych „???” zawiera dane: ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju np. ul.Prosta???23???60-600???Koszalin???PL

## 2.11 Format KB24

Struktura plików importu/eksportu dla następujących typów transakcji: krajowa (w tym do ZUS i KRUS), krajowa – płatność podzielona, płacowa (jako krajowa), walutowa (jako operacja wewnątrzbankowa), ZUS, podatkowa.

| ID | Nazwa pola             | Format | Opis / Warunki / Działania                                                                                                                                                                                 |
|----|------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01 | Numer rachunku nadawcy | C(35)  | Rachunek strony WN – numer rachunku zlecniodawcy w formacie NRB.<br>Dla importu<br>- w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana.<br>- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi |

### Formaty plików

| ID | Nazwa pola                  | Format     | Opis / Warunki / Działania                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-----------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 02 | Tytuł                       | C(140)     | Tytuł przelewu.<br>Patrz specyfikacja pola poniżej tabeli.                                                                                                                                                                                                                         |
| 03 | Kwota                       | N          | Kwota MA.<br>Wartość z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku z separatorem dziesiętnym                                                                                                                                                                                         |
| 04 | Kod waluty                  | C(3)       | Kod waluty przelewu (np. PLN).                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 05 | Nazwa kontrahenta           | C(35)      | Nazwa firmy strony MA.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 06 | Adres kontrahenta           | C(70)      | Adres firmy strony MA.<br>Dla importu<br>- usunięcie spacji na początku i końcu (trim)<br>- pole zapisywane w ramach ulicy – tyle znaków, ile dopuszcza wielkość pola w bazie<br>Dla eksportu:<br>- konkatencja pól oddzielona znakiem spacji wg formatu:<br>ulica kod miejscowość |
| 07 | Numer rachunku odbiorcy     | C(35)      | Rachunek strony MA – numer rachunku beneficjenta w formacie NRB.<br><br>Dla importu<br>- w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana<br>- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi                                                                      |
| 08 | NIP                         | C(10)      | Numer NIP płatnika – tylko dla transakcji typu:<br>- ZUS<br>- podatkowa                                                                                                                                                                                                            |
| 09 | Identyfikator uzupełniający | C(14)      | Pole dla transakcji typu:<br>- ZUS (opcjonalne)<br>- podatkowa<br>Możliwe identyfikatory dokumentu zgodnie z typem określonym w polu typ identyfikatora uzupełniającego.                                                                                                           |
| 10 | Typ wpłaty                  | C(1)       | Pole dla transakcji typu:<br>- ZUS<br>Wartości zgodnie ze słownikiem Typów wpłat przelewów dla ZUS.                                                                                                                                                                                |
| 11 | Data deklaracji             | D(MM/RRRR) | Pole dla transakcji typu:<br>- ZUS<br>Dla typu wpłaty: E – wartość: 00/0000                                                                                                                                                                                                        |
| 12 | Nr deklaracji               | N(2)       | Pole dla transakcji typu:<br>- ZUS<br>Dla typu wpłaty: A, B, D, E, T, U – wartość: 00                                                                                                                                                                                              |

| ID | Nazwa pola                         | Format | Opis / Warunki / Działania                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13 | Numer rachunku ZUS                 | C(35)  | Rachunek strony MA – numer rachunku ZUS w formacie NRB.<br><br>Pole dla transakcji typu: - ZUS<br>Dla importu<br>- w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana<br><br>- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi                                               |
| 14 | Typ identyfikatora uzupełniającego | C(1)   | Pole dla transakcji typu:<br>- ZUS (opcjonalne)<br>- podatkowa<br>Wartości zgodnie ze słownikiem Typu identyfikatora uzupełniającego dla US i ZUS.                                                                                                                                        |
| 15 | Symbol formularza podatkowego      | C(7)   | Symbol formularza lub płatności.<br>Pole dla transakcji typu:<br>- podatkowa<br>Wartości zgodnie ze słownikiem Symboli formularzy podatkowych dla US.                                                                                                                                     |
| 16 | Okres zobowiązania                 | C(7)   | Okres rozliczenia.<br>Pole dla transakcji typu:<br>- podatkowa<br>Pole składa się z pól kolejno:<br>- rok okresu – format RR<br>- typ okresu – wartości zgodnie ze słownikiem typu okresu dla US.<br>- numer okresu – wartość zależna od typu okresu                                      |
| 17 | Identyfikator zobowiązania         | C(40)  | Pole dla transakcji typu:<br>- podatkowa (opcjonalne)<br>Pole ignorowane                                                                                                                                                                                                                  |
| 18 | Numer decyzji                      | C(15)  | Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego.<br>Pole dla transakcji typu:<br>- ZUS<br>Dla typu wpłaty:<br>- S, M – puste.<br>- pozostałych – pole wymagane                                                                                                                                    |
| 19 | Przelew na inne urzędy podatkowe   | C(1)   | Określa przelew do danego urzędu podatkowego.<br>Pole dla transakcji typu:<br>- podatkowa<br>Możliwe wartości:<br>- N – Urząd Skarbowy<br>- T – inny urząd podatkowy<br>określane na podstawie numeru rachunku, dla wystąpienia „Urząd Skarbowy” w nazwie, w słowniku organów podatkowych |

#### Formaty plików

## Specyfikacja pola ID 2 – Tytuł

- dla danego typu transakcji:
  - krajowa, płacowa: pole to zawiera Tytuł transakcji
  - podatkowa: pole to zawiera słowa kodowe zawierające właściwości transakcji podatkowej
  - ZUS\*: pole to zawiera dodatkowe dane zawierające właściwości transakcji dla ZUS wg specyfikacji w poniższej tabeli

| Linia <sup>1)</sup> | Nazwa podpola                        | Format |
|---------------------|--------------------------------------|--------|
| 1                   | NIP płatnika                         | N(10)  |
| 2                   | Typ identyfikacji uzupełniającej     | C(1)   |
|                     | Identyfikator uzupełniający płatnika | C(14)  |
| 3                   | Typ wpłaty                           | C(1)   |
|                     | Deklaracja                           | N(6)   |
|                     | Nr deklaracji                        | N(2)   |

- <sup>1)</sup> poszczególne podpola zawarte są w liniach – każda z takich linii oddzielona jest znakiem spacji
- w przypadku importu z tego pola do Tytułu transakcji znak separatora zamieniany jest na znak „ł” (znak specjalny, ASCII: FE),
  - w przypadku eksportu wykonywana jest odwrotna akcja w stosunku do importu,
  - podczas importu zapis do pola Tytuł transakcji poprzedzony jest usunięciem: znaków „|”, „/” oraz spacji na początku i na końcu.

\*Od 1.01.2018: pola specyficzne dla ZUS są wykorzystywane tylko przy imporcie, w celu zachowania kompatybilności ze starymi systemami FK. Po tej dacie transakcje ZUS należy importować i są eksportowane jak transakcje krajowe.

W szczególności:

### Specyfikacja pola ID 2 – Tytuł

- dla danego typu transakcji:
  - krajowa, płacowa, ZUS, KRUS: pole to zawiera Tytuł transakcji, postać pola Tytuł dla transakcji Split Payment została opisana we Wstępie, w celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie,
  - podatkowa: pole to zawiera słowa kodowe zawierające właściwości transakcji podatkowej

Reguła dla określenia typu transakcji danego wiersza:

- wystąpienie wartości w polu ID 13 (Numer rachunku ZUS) – transakcja ZUS (od 1.01.2018: reguła wykorzystywana tylko przy imporcie, w celu zachowania kompatybilności ze starymi systemami FK – co do zasady po tej dacie transakcje ZUS należy importować jak transakcje krajowe),
- jeśli:
  - tytuł rozpoczyna się od „/VAT/” - wskazuje na Split Payment
  - dodatkowo jeśli w miejscu numeru faktury będzie tekst „przekazanie własne” „.../INV/przekazanie własne/TXT/” i rachunek odbiorcy będzie prowadzony w innym banku transakcja będzie importowana jako konsolidacja środków na rachunkach VAT prowadzonych w innym banku
  - natomiast jeśli wartość VAT „/VAT/[wartość VAT]...” będzie równa kwocie brutto oraz w miejscu numeru faktury będzie tekst „przekazanie własne” „.../INV/przekazanie własne/TXT/...” transakcja będzie importowana jako konsolidacja środków na rachunkach VAT prowadzonych w banku
- jeśli tytuł rozpoczyna się od /IDC/<numer NIP odbiorcy>/TXT<tytuł płatności> - to transakcja zostanie zweryfikowana z Wykazem podatników VAT,
- wystąpienie wartości w polu ID 15 (Symbol formularza podatkowego) – transakcja podatkowa,

- brak wystąpienia wartości w polu ID 13 i 15 – pozostała transakcja (krajowa/płacowa/walutowa), od 1.01.2018: (krajowa/płacowa/walutowa/do ZUS lub KRUS),
- określenie walut i kwot stron WN i MA:
  - dla wybranego parametru „Kwota transakcji walutowych” (ustawianego przez użytkownika podczas importu w oknie „Wybór opcji importu”):
    - zachowaj kwotę MA
      - Waluta WN określona na podstawie waluty rachunku WN z pola ID 01
      - Kwota MA określona na podstawie pola ID 03
      - Waluta MA określona na podstawie pola ID 04
    - zachowaj kwotę WN
      - Waluta WN określona na podstawie waluty rachunku WN z pola ID 01
      - Kwota WN określona na podstawie pola ID 03
      - Waluta MA określona na podstawie pola ID 04
  - jeżeli
    - waluta WN = waluta bazowa (PLN) oraz waluta MA = waluta bazowa (PLN) – transakcja krajowa/płacowa (od 1.01.2018: (krajowa/płacowa/do ZUS lub KRUS))
    - rachunek WN = 109/150 – transakcja walutowa wewnętrzna lub wewnątrzbankowa
    - waluta WN != waluta bazowa (PLN) oraz waluta MA = waluta bazowa (PLN) oraz rachunek WN != 109 i 150 – transakcja walutowa PLN z rachunku walutowego ("w drogę")
    - nie może być sytuacji, kiedy występują wartości w polu ID 13 (dla ZUS) i 15 (dla US) – transakcja taka nie zostanie zaimportowana.

#### **Główne założenia dla plików:**

- plik może zawierać tylko transakcje w określonym formacie dla obsługiwanych typów
  - możliwość występowania transakcji o różnym typie w jednym pliku,
- typ pliku: tekstowy w stronie kodowej CP1250,
- plik nie zawiera danych nagłówkowych,
- każda definicja transakcji określona jest w osobnym wierszu w pliku,
- w zależności od rozszerzenia pliku pola transakcji oddzielone są:
  - średnikiem (znak ASCII: 3B) – dla CSV,
  - znakiem tabulacji (znak ASCII: 09) – dla TXT,
- koniec definicji transakcji – koniec wiersza oznaczony jest znakiem nowej linii (CRLF, znaki ASCII: 0D+0A),
- separator dziesiętny wartości pola z kwotą: kropka (znak ASCII: 2E),
- znaki specjalne w polach tekstowych są niedozwolone, dotyczy to znaków występujących jako separatory,
- domyślnie datę realizacji transakcji zakłada się datę bieżącą.

#### **Formaty plików**

## 2.12 Format MT103 (PLA)

Struktura plików importu/eksportu dla następujących typów transakcji: walutowe SWIFT.

### 2.12.1 Wymagania dotyczące pliku

1. Plik zawierać może tylko transakcje w określonym formacie dla obsługiwanych typów.
2. Nazwa pliku może być dowolna.
3. Znak końca linii składa się ze znaków: <CR><LF> (HEX 0D + 0A)
4. Plik składa się z:
  - nagłówka – zawierającego podstawowe informacje o pliku importu
  - danych przelewów – każda transakcja podzielona jest na bloki tekstu w ramach nawiasów klamrowych (patrz struktura komunikatu): {}.
  - bloki w ramach danej transakcji nie są rozdzielone żadnym dodatkowym znakiem lub ciągiem znaków,
  - dane przelewów rozdzielone są znakiem "\$", czyli kolejno:
    - zakończenie poprzedniej sekcji danych przelewów – znak: "}" + znak końca linii
    - znak rozdzielania – znak: "\$" + znak końca linii
      - znak ten nie występuje w przypadku ostatniego przelewu
    - zaczęcie następnej sekcji danych przelewów – znak: "{", po którym w tym samym wierszu następuje początek danych kolejnego przelewu
5. Większość poszczególnych pól nagłówka oraz danych przelewów (szczegóły, również podpola) rozdzielone są znakiem końca linii - pola te zostały oznaczone, jako zakończone znakiem końca linii (kolumna Koniec linii w tabelce)
  - Przy czym żadna z linii nie może:
    - 5.1.1. zaczynać się od znaku "-" (myślnik, HEX 2D), chyba że poprzedzona jest znakiem spacji,
    - 5.1.2. składać się z samej spacji lub w/w znaku końca linii,
    - 5.1.3. zaczynać się od znaku ":" (dwukropek, HEX 3A), w którym to przypadku oczekiwane jest konkretne pole, chyba że poprzedzona jest znakiem spacji.
6. Dopuszczalne znaki: 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 ą ć ę ł ń ó ś ż Ź 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 Ą Ć Ę Ł Ń Ó Ś Ź Ź 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : ( ) . , ' + { } \$ <CR> <LF> <spacja>
  - Przy czym:
    - 6.1.1. znaki: "{", "}", "\$" są znakami sterującymi,
    - 6.1.2. wystąpienie innego znaku niż dopuszczalny będzie skutkowało:
      - podczas eksportu: jego usunięciem,
      - podczas importu: błędem importu.
7. Możliwe typy pliku (dla kodowania znaków):
  - 7.1. Import – wybór podczas importu
  - 7.2. Eksport – CP1250

## 2.12.2 Struktura formatu

Wyjaśnienia do formatu pól:

X - znak alfanumeryczny,

N - cyfra,

F - stała długość,

V - zmienna długość,

Np. X(3) F oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków.

### Nagłówek

| Pole | Format       | Koniec linii | Nazwa                       | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|--------------|--------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :01: | X(16)V       | T            | Referencje                  | Referencja zleceniodawcy nadawana w procesie tworzenia pliku, wyróżniający dany plik przelewów.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – data eksportu z czasem (w formacie: YYYYMMDDhhmmss).</li> </ul> Pole wymagane.                |
| :02: | N(17)V       | T            | Suma kontrolna              | Suma wartości kwot <u>bezwzględnych</u> transakcji, z pola :32A: (niezależnie od waluty). Wartość z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, rozdzielona znakiem ",", (przecinek; HEX 2C).<br>Pole wymagane.                                                                                           |
| :03: | N(5)V        | T            | Liczba przelewów            | Liczba transakcji w pliku.<br>Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| :04: | X(11)V       | T            | Bank strony zlecającej      | Kod SWIFT banku zleceniodawcy.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość pobrana z parametru globalnego Kod SWIFT Banku.</li> </ul> Pole opcjonalne.                                                                            |
| :05: | 4*X(35)<br>V | T            | Nazwa i adres zleceniodawcy | Dane adresowe zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – dane te będą pobrane z pola :50: ze szczegółów pierwszej z listy eksportowanych przelewów.</li> </ul> Pole wymagane. |

### Formaty plików

| Pole | Format | Koniec linii | Nazwa       | Opis                                                                                                                                                                                                                       |
|------|--------|--------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :07: | X(12)V | T            | Nazwa pliku | Nazwa, pod którą plik jest składowany na nośniku.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość dla nazwy eksportowanego pliku.</li> </ul> Pole wymagane. |

#### Dane przelewu

| Pole   | Format          | Koniec linii | Nazwa                                   | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------|-----------------|--------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1:F01  | {1:F01          |              | Podstawowe dane nagłówkowe przelewu     | Początek sekcji z identyfikatorem pola.<br>Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|        | xxxxxxx<br>xxxx |              | Numer rozliczeniowy banku zleceniodawcy | Kod SWIFT banku z leceniodawcy (lub numer jednostki w formacie KIR) uzupełniony dodatkowymi znakami X do 12 znaków.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość pobrana z parametru globalnego <i>Kod SWIFT Banku</i>, <u>uzupełniona do 12 znaków znakiem "X"</u>.</li> </ul> Pole wymagane.                                                          |
|        | bbbb            |              | Numer paczki eksportu                   | Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość stała: 0001.</li> </ul> Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|        | ttttt}          |              | Numer transakcji                        | Numer bieżący przelewu w eksporcie z zakresu 000001-999999.<br>Na końcu zawiera zakończenie sekcji.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – kolejny numer transakcji w eksportowanym pliku, począwszy od numeru 000001. W przypadku osiągnięcia wartości dopuszczalnej, kolejne transakcje nie będą dołączane do pliku eksportu.</li> </ul> Pole wymagane. |
| 2:I100 | {2:I100         |              | Dodatkowe dane nagłówkowe przelewu      | Początek sekcji z identyfikatorem pola.<br>Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Pole  | Format           | Koniec linii | Nazwa                    | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------|------------------|--------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | xxxxxxx<br>xaxxx |              | Bank strony beneficjenta | Kod SWIFT banku beneficjenta (kod z pola :57A:).<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – kod BIC/SWIFT z danych beneficjenta transakcji uzupełniony znakami "X".</li> </ul> Pole opcjonalne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|       | Y1}              |              | Rodzaj płatności         | Symbol rodzaju płatności.<br>Na końcu zawiera zakończenie sekcji.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość stała (Przekaz standardowy): N.</li> </ul> Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 4:    | {4:              | T            | Szczegóły przelewu       | Początek sekcji z szczegółami przelewu.<br>Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| :20:  | :20:<br>X(16)V   | T            | Referencja zleceniodawcy | Referencja transakcji.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu i eksportu – referencja (własna) z parametrów transakcji.</li> </ul> Pole opcjonalne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| :32A: | :32A:            |              | Opis płatności           | Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|       | N(6)F            |              | Data waluty              | Data realizacji zlecenia w formacie: YYMMDD.<br>Wartości dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – w zależności od ustawień parametrów importu dla opcji daty realizacji w banku ("Uwzględnij datę z pliku"): <ul style="list-style-type: none"> <li>jeżeli parametr włączony i kod waluty WN (pole 52D: Kod waluty podstawowej) = kod waluty MA (pole :32A: Kod waluty): data realizacji ustawiana na podstawie tego pola,</li> <li>w przeciwnym przypadku: data bieżąca,</li> </ul> </li> <li>eksportu – data realizacji parametrów transakcji.</li> </ul> Pole wymagane. |
|       | X(3)F            |              | Kod waluty               | Kod ISO waluty dla kwoty transakcji.<br>Wartości dla: importu i eksportu – kod waluty MA transakcji. Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|       | N(15)V           | T            | Kwota                    | Kwota transakcji. Wartość z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, rozdzielona znakiem "," (przecinek; HEX 2C).<br>Wartości dla: importu i eksportu – kwota MA transakcji.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

#### Formaty plików

| Pole  | Format               | Koniec linii | Nazwa                        | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------|----------------------|--------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                      |              |                              | <p>Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę MA a przelicz kwotę WN" to kwota zostaje zapisana w transakcji jako kwota MA, kwota WN zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej.</p> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| :50:  | :50:<br>4*X(35)<br>V | T            | Nazwa i adres zleceniodawcy  | <p>Dane adresowe zleceniodawcy z transakcji zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii.</p> <p>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – dane te składać się będą z pól (jeżeli występują): nazwa firmy, adres, kod, miasto, kraj.</li> </ul> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                                 |
| :52D: | :52D:                |              | Dodatkowe dane płatności     | Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | N(34)V               | T            | Rachunek zleceniodawcy       | <p>Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN lub NRB.</p> <p>Wartości dla:</p> <p>importu i eksportu – rachunek WN transakcji.</p> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|       | N(34)V               | T            | Rachunek do opłat (koszty)   | <p>Numer rachunku w formacie IBAN lub NRB dla obciążenia kosztów i prowizji, tylko dla rachunku PL.</p> <p>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu i eksportu – rachunek kosztów i prowizji z parametrów transakcji.</li> </ul> <p>Pole opcjonalne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|       | X(3)F                |              | Kod waluty podstawowej       | <p>Kod ISO waluty dla podstawowej kwoty transakcji.</p> <p>Wartości dla:</p> <p>importu i eksportu – kod waluty WN transakcji.</p> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|       | N(15)V               | T            | Kwota w walucie podstawowej. | <p>Kwota transakcji w walucie podstawowej. Wartość z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, rozdzielona znakiem ",", (przecinek; HEX 2C).</p> <p>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – kwota WN transakcji;</li> </ul> <p>Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę WN a przelicz kwotę MA" to kwota zostaje zapisana w transakcji jako kwota WN, kwota MA zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>eksportu – kwota WN transakcji.</li> </ul> <p>Pole wymagane.</p> |

| Pole  | Format          | Koniec linii | Nazwa                              | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|-----------------|--------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | 15!*<spacja>    |              | (stała wartość)                    | <p>Pole wypełnione znakami spacji (HEX 20).<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wypełnienie 15 znakami.</li> </ul> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|       | X(2)F           |              | Kod kraju beneficjenta             | <p>Kod ISO kraju beneficjenta – symbol kraju ze słownika krajów.<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość z pola Kod kraju banku beneficjenta.</li> </ul> <p>Pole wymagane.<br/>Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane (warunkowo).</p>                                                                                                                                                                                        |
|       | 1!*<spacja>     |              | (stała wartość)                    | <p>Pole wypełnione znakiem spacji (HEX 20).<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wypełnienie 1 znakiem spacji.</li> </ul> <p>Pole opcjonalne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|       | X(2)F           | T            | Kod kraju banku beneficjenta       | <p>Kod ISO kraju banku beneficjenta – symbol kraju ze słownika krajów.<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – wartość mapowana do kodu kraju banku beneficjenta,</li> <li>eksportu – wartość mapowana na podstawie kraju banku beneficjenta.</li> </ul> <p>Pole wymagane.<br/>Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane (warunkowo).</p>                                                                                                                                     |
| :57A: | :57A:<br>X(11)V | T            | (opcja A) Bank strony beneficjenta | <p>Kod SWIFT banku beneficjenta.<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – na podstawie tego kodu wybierany jest bank beneficjenta, zgodnie z regułą systemową. Na jego podstawie weryfikowana jest obecność centrali banku w słowniku: <ul style="list-style-type: none"> <li>jeżeli centrala zostanie odnaleziona: transakcja jest importowana z takim kodem,</li> <li>jeżeli centrala jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w baizie transakcja nie będzie importowana,</li> </ul> </li> </ul> |

### Formaty plików

| Pole  | Format                | Koniec linii | Nazwa                                         | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|-----------------------|--------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                       |              |                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>eksportu -- kod BIC/SWIFT z danych beneficjenta parametrów transakcji, jeżeli dostępne.</li> </ul> <p>Pole wymagane.<br/>Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane (warunkowo).</p>                                                                                                                                                                                                                                |
| :57D: | :57D:<br>4*X(35)<br>V | T            | (opcja D)<br>Nazwa i adres banku beneficjenta | <p>Dane adresowe banku beneficjenta zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii.<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość z danych banku beneficjenta parametrów transakcji.</li> </ul> <p>Uwaga: Pola :57A: i :57D: wykluczają się wzajemnie.<br/>Pole opcjonalne.<br/>Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane, także gdy pole 57A jest puste (warunkowo)</p> |
| :59:  | :59:                  |              | Dane beneficjenta                             | Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|       | X(1)F                 |              | (stała wartość)                               | <p>Pole wypełnione znakiem ukośnika: "/" (HEX 2F).<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu i eksportu – wypełnienie 1 znakiem.</li> </ul> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|       | X(34)V                | T            | Numer rachunku beneficjenta                   | <p>Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub innym (jeżeli kraj banku beneficjenta nie znajduje się na liście krajów, w których obowiązuje IBAN).<br/>Wartości dla:<br/>importu i eksportu – rachunek MA transakcji.<br/>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                                                                  |
|       | 4*X(35)<br>V          | T            | Nazwa i adres beneficjenta                    | <p>Dane adresowe beneficjenta zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii.<br/>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu i eksportu – dane adresowe pola nazwa i adres beneficjenta z danych odbiorcy transakcji.</li> </ul> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                                                                                            |
| :70:  | 4*X(35)<br>V          | T            | Szczegóły płatności                           | <p>Tytuł transakcji zapisywany w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii.<br/>Wartości dla: importu i eksportu – tytuł z parametrów transakcji.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Pole  | Format  | Koniec linii | Nazwa                | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|---------|--------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |         |              |                      | <p>Pole wymagane.</p> <p>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek beneficjenta jest prowadzony w Polsce.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| :71A: | X(3)F   | T            | Rozliczenie kosztów  | <p>Rozliczenie kosztów transakcji.</p> <p>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu i eksportu – pokrycie kosztów i prowizji z parametrów transakcji, wg słownika: <ul style="list-style-type: none"> <li>BEN – Beneficjent</li> <li>OUR – Nadawca</li> <li>SHA – Dzielone</li> </ul> </li> </ul> <p>Pole wymagane.</p>                                                                                                                                         |
| :72:  | :72:    |              | Instrukcja płatnicza | <p>Pole opcjonalne – wymagane, jeżeli wystąpi przynajmniej jedno podpole. Brak wystąpienia opcjonalnych podpól możliwy jest tylko, jeżeli nie występują następujące pozostałe podpola.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|       | 4*N(2)F | T            | Wskazówki            | <p>Wartości rozdzielone znakiem spacji dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość: 00 00 00 00.</li> </ul> <p>Pole opcjonalne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|       | X(35)V  | T            | Kontakt dla banku    | <p>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu i eksportu – pole ignorowane.</li> </ul> <p>Pole opcjonalne.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|       | 35(X)V  | T            | Informacje dodatkowe | <p>Informacje dodatkowe - 1: tryb realizacji.</p> <p>Wartości dla trybu realizacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0 – Zwykła,</li> <li>1 -- Ekspresowa,</li> <li>2 – Pilna.</li> </ul> <p>Wartości dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – tryb określony wg powyższej reguły, przy czym <ul style="list-style-type: none"> <li>jeżeli brak wartości lub wartość inna niż podana w regule – tryb realizacji jak dla wartości: 0.</li> </ul> </li> </ul> |

### Formaty plików

| Pole | Format | Koniec linii | Nazwa                       | Opis                                                                                                                                                       |
|------|--------|--------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |        |              |                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>eksportu – wartość na podstawie parametrów transakcji wg powyższej reguły.</li> </ul> Pole opcjonalne.              |
|      | 35(X)V | T            | Informacje dodatkowe        | Informacje dodatkowe - 2. <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość pusta.</li> </ul> Pole opcjonalne. |
|      | 35(X)V | T            | Informacje dodatkowe        | Informacje dodatkowe - 3. <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość pusta.</li> </ul> Pole opcjonalne. |
|      | 35(X)V | T            | Informacje dodatkowe        | Informacje dodatkowe - 4. <ul style="list-style-type: none"> <li>importu – pole ignorowane,</li> <li>eksportu – wartość pusta.</li> </ul> Pole opcjonalne. |
|      | -}     |              | Szczegóły przelewu - koniec | Koniec sekcji ze szczegółami przelewu.<br>Pole wymagane.                                                                                                   |

Pozostałe pola:

- eksport: ignorowane
- import
  - Typ transakcji - wartość: "Transakcja standardowa"
  - Adres email - pole puste
  - Data waluty - definiowana zgodnie z obecnymi regułami, na podstawie danych z usług
  - pozostałe - zgodnie z regułami dla rejestracji transakcji

Przykład pliku z przelewami w formacie PLA z nagłówkiem i danymi:

```
:01:28700058100908
:02:99,00
:03:2
:04:WBKPPLPP
:05:TEST COMPANY SA
UL. CHMIELNICKA 825/80
00-805 WARSZAWA
POLAND
:07:TEST.PLA 45
{1:F01WBKPPLPPXXX0001000001}{2:I100CHASUS33XXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:140903USD33,00
:50:TEST COMPANY SA
UL. CHMIELNICK 82/80
00-805 WARSZAWA
POLAND
:52D:7115001881121880000000000000
7115001881121880000000000000
PLN99,00
```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

US US  
 :57A:CHASUS33  
 :57D:JKP MORGAN BANK  
 N Y 10006 NEW YORK  
 UNITED STATES  
 :59:/937364214  
 APX TECHNICAL SERVICES INC  
 HANOVER STREET 56  
 10008 NEW YORK  
 UNITED STATES  
 :70:REF:C18D14156L22408 EMAIL 4TH JUNE  
 :71A:SHA  
 :72:00 00 00 00  
 DEAL/123321/  
 -}  
 \$  
 {1:F01WBKPPLPPXXXX0001000001}{2:I100BBRUBEBBXXXXN1}{4:  
 :20:REF0331142703111  
 :32A:140903USD66,00  
 :50:TEST COMPANY SA  
 UL. CHMIELNICKA 82/80  
 00-805 WARSZAWA  
 POLAND  
 :52D:71150018811218800000000000  
 71150018811218800000000000  
 PLN198,00

BE BE  
 :57A:BBRUBEBB  
 :57D:ING BELGIUM NV/SA  
 AVENUE MARENERNIX 14  
 1000 BRUSSELS  
 BELGIUM  
 :59:/BE14310021815083  
 TEST MPQ SA  
 Boulevard du Souverain 22  
 B-1070 Brussels  
 BELGIUM  
 :70:CONTINUITY CLAUSE  
 :71A:SHA  
 :72:00 00 00 00  
 DEAL/123321-2/  
 -}

**Inny przykład z jedną transakcją :**

:01:28705058140908  
 :02:30592,75  
 :03:1  
 :04:PKOPPLPW  
 :05:P4 Sp. z o.o.  
 Ul. PiłSKIEGO 13  
 02-081 Warszawa  
 :07:PLA-NORM.140  
 {1:F01PKOPPLPWXXXX0001000001}{2:I100RBOSNL2AXXXXN1}{4:  
 :20:1000166  
 :32A:130114PLN30592,75  
 :50:P4 Sp. z o.o.  
 Ul. PiłSKIEGO 13  
 02-081 Warszawa  
 :52D:43124060031100000049000000  
 43124060031100000049000000

**Formaty plików**

```

PLN30592,75
NL NL
:57A:RBOSNL2A
:57D: Bank of Scotland N.V
.
Gustav XXXXXXXX 40
1002PP Amsterdam
:59:/NL51RBOS0759924465
ACN Europe B.V.
Malthusstraat 2-6
Amsterdam
:70:
9980064049
:71A:SHA
:72:00 00 00 00
-}

```

## 2.13 Format XML (ISO)

Główne złożenia:

- Format ten powstał ze względu na Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r., ustalającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009.
- Obsługa importu transakcji przelewów w formacie XML zgodna jest z normą ISO 20022.
- Zmiany dotyczą transakcji walutowej SWIFT, wewnątrzbankowej oraz własnej.

### 2.13.1 Parametry

Dopuszczalne parametry dla transakcji importowanych w formacie XML:

- Waluta MA:
  - Inna niż PLN dla:
    - transakcji walutowych SWIFT – polecenia wypłaty wychodzącego,
    - walutowych własnych,
    - walutowych wewnątrzbankowych,
  - PLN dla:
    - transakcji walutowych SWIFT polecenia wypłaty wychodzącego (bank beneficjenta jest bankiem zagranicznym),
    - walutowych własnych, gdy rachunek WN nie jest prowadzony w PLN,
    - walutowych wewnątrzbankowych, gdy rachunek WN nie jest prowadzony w PLN,
  - EUR: wymagana gdy transakcja walutowa SWIFT = SEPA
- Kraj banku beneficjenta = niewymagany w przypadku SEPA,
- BIC banku beneficjenta = niewymagany w przypadku SEPA,
- Typ transakcji = Standardowa
- Tryb realizacji = Zwykła lub Pilna lub Ekspresowa; w przypadku SEPA wyłącznie tryb Zwykły.

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

- Data waluty dla trybu = Zwykła:
  - D+2 dla transakcji walutowych SWIFT, gdzie D= data realizacji
  - D+1 dla transakcji SEPA, gdzie D= data realizacji,
  - D dla pozostałych transakcji walutowych,
- Koszty (pokrywa): dla transakcji SEPA i UUP = SHA,
- Numer rachunku zleceniodawcy – format = IBAN,
- Numer rachunku beneficjenta – format = IBAN, wymagany w przypadku SEPA,
- Kwota = max 999 999 999,99; dla SEPA wyłącznie EUR.

## 2.13.2 Zasady tworzenia i struktura komunikatów Polecenia Przelewu

| Nazwa elementu w tabeli | Opis                                                                                                                      |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Element XML             | Określa nazwę elementu XML. Używane są nazwy etykiet ze standardu ISO20022. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków +. |
| Status                  | M – pole obowiązkowe                                                                                                      |
|                         | O – pole opcjonalne                                                                                                       |
|                         | C – pole warunkowe                                                                                                        |
| Format pola             | n – dozwolone tylko cyfry (0-9)                                                                                           |
|                         | a – dozwolone tylko wielkie litery (A-Z)                                                                                  |
|                         | x – dowolny znak                                                                                                          |
|                         | c – dozwolone tylko wielkie litery i cyfry (A-Z), (0-9)                                                                   |
|                         | d – liczba dziesiętna                                                                                                     |
|                         | ! – stała długość                                                                                                         |
|                         | [ ] – wartość opcjonalna                                                                                                  |
| ISO Date                | YYYY-MM-DD                                                                                                                |
| ISO DateAndTime         | YYYY-MM-DDThh:mm:ss                                                                                                       |

### Zasady rozróżniania zleceń w pliku

| Zlecenia walutowe                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Transakcje walutowe SWIFT – Polecenie wypłaty wychodzące</b><br><br>(1 grupa) przelew w walucie PLN do banków zagranicznych,<br>(2 grupa) przelew w walucie innej niż PLN do banków krajowych i zagranicznych<br>Kod banku w polu<br>+PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BIC |

### Formaty plików

|                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Transakcje walutowe wewnętrzne</b><br><br>Wartość 'INTC' w polu<br>+PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd |
| <b>Zlecenia SEPA</b><br><br>Wymagana jest stała 'SEPA' w znaczniku<br>+PmtInf<br>++PmtTpInf<br>+++SvcLvl<br>++++Cd                        |

### Dopuszczalne znaki

W treści zlecenia dopuszczalne są następujące znaki:

- małe i wielkie litery,
- cyfry,
- znaki specjalne:  
/ - ? : ( ) . , ' +

Spacja

Dla komunikatów typu „SEPA CT” dopuszcza się jedynie małe i wielkie litery z zakresy alfabetu łacińskiego. Dla ujednolicenia zapisu przyjęto, iż we wszystkich rodzajach komunikatów separatorem części dziesiętnej jedności jest znak kropki.

### Budowa bloków komunikatów

Informacje o pojedynczych operacjach na rachunku są grupowane w bloki, które powinny spełniać następujące warunki:

- każdy blok zbudowany jest z nagłówka i co najmniej jednego rekordu,
- każdy blok ma przyporządkowany unikalny identyfikator. Identyfikator pojawia się w nagłówku każdego bloku w polu „Identyfikator bloku” (Message Identification).

## 2.13.3 Nagłówek pliku

| Nazwa pola                                      | Format pola | Status | Nazwa elementu XML | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------|-------------|--------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator bloku<br>(Message Identification) | 35x         | M      | +GrpHdr<br>++MsgId | Musi być unikalna dla danego nadawcy. Nie może zawierać spacji. Dla komunikatów z przelewami wartość identyfikatora wiadomości jest wykorzystywana do sprawdzania statusu wysłanych przelewów. Identyfikatory wiadomości wysyłanych przez jednego klienta muszą być unikatowe (nie mogą się powtarzać). W przypadku powtórzenia zostaje zgłoszony błąd. Identyfikator wiadomości jest zapisywany jako wykorzystany tylko w momencie gdy wiadomość była poprawna i przelewy z tej wiadomości zostały zapisane.<br>Import identyfikatora z pliku. |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Nazwa pola                                                                                       | Format pola      | Status | Nazwa elementu XML                                                   | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                  |                  |        |                                                                      | Eksport unikatowego ID                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Data i czas utworzenia bloku (Creation Data and Time)                                            | ISO DateAnd Time | M      | +GrpHdr<br>++CreDtTm                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Liczba zleceń w bloku (Number of Transaction)                                                    | 15d              | M      | +GrpHdr<br>++NbOfTxS                                                 | Musi być mniejsza od maksymalnej liczby zleceń w bloku. Musi być równa liczbie zleceń w bloku bez rekordu nagłówkowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Suma kontrolna (Control Sum)                                                                     |                  | O      | +GrpHdr<br>++CtrlSum                                                 | Całkowita wartość wszystkich zleceń w paczce, niezależnie od waluty zlecenia.<br><br>Walidacja miękka – sprawdzenie, czy ten sam plik nie został już zaimportowany.<br>Import – walidacja po sumie kwot transakcji .<br>Eksport – suma wszystkich kwot.                                                                                                                                                                                                                      |
| Nazwa inicjującego zlecenie (Initiating Party – Name)                                            | 70x              | M      | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Nm                                       | Nazwa inicjującego zlecenie, powinna być identyczna z nazwą w polu 'Debtor – Name'<br>Jeżeli   +GrpHdr ++InitgPty +++Nm   = pierwszy   +PmtInf ++Dbtr +++Nm   to przejdź dalej ,<br>jeżeli pierwszy   +PmtInf ++Dbtr +++Nm   jest różny od   +GrpHdr ++InitgPty +++Nm   sprawdź następny   +PmtInf ++Dbtr +++Nm  ,<br>jeżeli nie zostanie znaleziony   +PmtInf ++Dbtr +++Nm   =   +GrpHdr ++InitgPty +++Nm   przerwij działanie komunikatem.<br>Eksport: wartość pierwszego. |
| Identyfikator inicjującego zlecenie - organizacja (Identification – Organisation Identification) |                  | C      | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Id<br>++++OrgId<br>+++++Othr<br>++++++Id | Pole opcjonalne - jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                               | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                    | Uwagi                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator inicjującego zlecenie - prywatny (Identification – Private Identification) |             | C      | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Id<br>++++PrvtId<br>+++++Othr<br>++++++Id | Pole opcjonalne - jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organization Identification'. |

## 2.13.4 Transakcje walutowe

| Nazwa pola                                                   | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                               | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|--------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności (Payment Information Identification) | 16x             | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId                            | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności (Payment Method)                            | 3!a             | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd                              | 'TRF' dla transakcji uznaniowych – wartość stała.                                                                                                                                                                        |
| Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)        | ISO Date        | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt                         | YYYY-MM-DD<br>Import: Ignorowane<br>Eksport : data bieżąca                                                                                                                                                               |
| Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)                          | 70x             | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm                       | Nazwa inicjującego zlecenie                                                                                                                                                                                              |
| Adres (kraj) zleceniodawcy (Debtor – Country)                | 2!a             | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry      | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                          |
| Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)                  | 70x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine   | Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola. Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line” nie może przekroczyć 70 znaków.                                          |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                      | 34x             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN       |                                                                                                                                                                                                                          |
| BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)                       | 4!a2!a2!c [3!c] | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BIC | W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy                                                                                                                                                                           |

| Nazwa pola                                                                   | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                              | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek dla opłat<br>(Charges Account)                                      | 2!a26!n     | O      | +PmtInf<br>++ChrgsAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                     | Rachunek w formacie IBAN.<br>Jeśli pole będzie puste, to rachunek na koszty zostanie podstawiony zgodnie numerem rachunku wskazanym w Stałej dyspozycji do pobierania prowizji i opłat z tytułu polecenia wypłaty wychodzącego albo zgodnie z numerem rachunku WN, jeśli Stała dyspozycja nie została ustanowiona, lub importowany będzie rachunek, którego nie ma liście rachunków Klienta                                 |
| Referencje/Sygnatura<br>(Payment Identification - End to End Identification) | 16x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId          | Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić (uzupełnić) wartość "not provided"                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Priorytet zlecenia<br>(Instruction Priority)                                 | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPrty        | Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody:<br>'HIGH' – tryb pilny lub ekspresowy<br>'NORM' – tryb zwykły                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Kod typu płatności<br>(Service Level – Code)                                 | 4!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>++++Cd | Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia.<br>Dopuszczalne kody: 'PRPT' – EBA Priority Service (dla trybu pilnego), 'SDVA' – Same Day Value (dla trybu ekspresowego).                                                                                                                                                                                                                             |
| Kwota przelewu<br>(Amount - Instructed Amount)                               | 3!a 18d     | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt              | Kod waluty zgodny z ISO 4217.<br>Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Kod waluty - przykład:<br><InstdAmt Ccy="USD"><br>Kwota – przykład :<br><InstdAmt<br>Ccy="USD">100.00</InstdAmt<br>><br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kurcie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym. |
| Rozliczenie opłat<br>(Charge Bearer)                                         | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr                           | Dopuszczalne kody:<br>'CRED' – opłatę ponosi Creditor<br>'DEBT' – opłatę ponosi Debtor<br>'SHAR' – opłatą dzielą się po równo Creditor i Debtor.                                                                                                                                                                                                                                                                            |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                       | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                                     | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator Banku kontrahenta (Creditor Agent) |             | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>+++++Cd<br>+++++Mmbld | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta<br>Preferowany BIC, jeśli dostępny.<br>Jeżeli identyfikator = BIC, to:<br>+PmtInf ++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt ++++FinInstnId<br>+++++BIC<br><br>Jeżeli pole Rachunek Odbiorcy - Creditor Account = IBAN, to pole BIC Banku kontrahenta - Creditor Agent nie jest polem wymagalnym (warunkowo).<br><br>Jeżeli identyfikator różny od BIC, to :<br>+PmtInf ++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt ++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId +++++Cd ,<br>+PmtInf ++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt ++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld |
| Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)              | 70x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                                                                          | Nazwa odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Adres kontrahenta (Creditor – Country)           | 2!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry                                                        | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Adres kontrahenta (Creditor – Address Line)      | 105x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++AdrLine                                                     | Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola. Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line” nie może przekroczyć 70 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Kraj pobytu (Creditor – Country of Residence)    | 2!a         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++CtryOfRes                                                                   | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)          | 34x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>+++++Id                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Nazwa pola                                                                  | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Informacje dodatkowe dla banku zleceniodawcy (Instruction for Debtor Agent) | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt                    | Pole przeznaczone do komunikacji pomiędzy zleceniodawcą a bankiem zleceniodawcy, odnośnie sposobu realizacji zlecenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)                                  | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RgltryRptg<br>++++DtIs<br>+++++Inf | Element przenoszący informacje o dacie i godzinie zarejestrowania zlecenia w systemie oraz o osobach podpisujących zlecenie. Element ten jest zbudowany w nst. sposób: Import : Pole ignorowane<br>Eksport : Pierwsze pole „Inf” – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss”. Pole obowiązkowe. Może wystąpić tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf” – informacje o osobach podpisujących zlecenie Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n” razy. Przykład :<br><RgltryRptg> <DtIs><br><Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf><br>ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf><br>ID_Akceptanta_2 </Inf> </DtIs><br></RgltryRptg><br>Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste. |
| Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)                      | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd                | Pole może wystąpić tylko raz<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek kontrahenta jest prowadzony w Polsce.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

#### Przykład komunikatu XML:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>53</MsgId>
      <CreDtTm>2016-09-30T10:16:36</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>FIRMA TESTOWA SP Z O.O. </Nm>
        <Id>

```

#### Formaty plików

```

        <PrvtId>
            <Othr>
                <Id>85511111</Id>
            </Othr>
        </PrvtId>
    </Id>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
    <PmtInflId>2222</PmtInflId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2016-09-30</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
        <Nm>FIRMA TESTOWA SP Z O.O. </Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>PL</Ctry>
            <AdrLine>UL. ZIELONA 6 60-003 WARSZAWA</AdrLine>
        </PstlAdr>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>PL11111111111111111111111111111111</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>WBKPPLPP</BIC>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgsAcct>
        <Id>
            <IBAN>PL11111111111111111111111111111111</IBAN>
        </Id>
    </ChrgsAcct>
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>ref</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
            <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
            <SvcLvl/>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="USD">10.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BIC>GIBBBBXXXX</BIC>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>New York Company</Nm>
            <PstlAdr>
                <Ctry>CZ</Ctry>
                <AdrLine>5 Lincoln Square</AdrLine>
                <AdrLine>NY 50011, New York</AdrLine>
            </PstlAdr>
            <CtryOfRes>CZ</CtryOfRes>
        </Cdtr>

```



| Nazwa pola                                                                                            | Format pola        | Status | Nazwa elementu XML                                  | Uwagi                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)                                                            | 2!a                | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry         | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'                                                                                    |
| Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)                                                           | 70x                | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine      | Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola                                                                            |
| Identyfikator Zleceniodawcy – organizacja (Debtor – Organisation Identification)                      |                    | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Id<br>++++OrgId             | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'. |
| Identyfikator Zleceniodawcy – prywatny (Debtor – Private Identification)                              |                    | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Id<br>++++PrvtId            | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'. |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                                               | 2!a26!n            | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN          | Dopuszcza się tylko IBAN                                                                                                                 |
| BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)                                                                | 4!a2!a2!c<br>[3!c] | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BIC    | W tym polu podstawiamy BIC banku zleceniodawcy                                                                                           |
| Nazwa pierwotnego Zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)                                              | 70x                | O      | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++Nm                     |                                                                                                                                          |
| Kod kraju pierwotnego Zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Country)                                       | 2!a                | C      | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry    | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Ultimate Debtor – Address Line'                                                                           |
| Adres pierwotnego zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Address Line)                                      | 70x                | O      | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola                                                                            |
| Identyfikator pierwotnego Zleceniodawcy – organizacji (Ultimate Debtor – Organisation Identification) |                    | C      | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++Id<br>++++OrgId        | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'. |
| Identyfikator pierwotnego Zleceniodawcy – prywatny (Ultimate Debtor – Private Identification)         |                    | C      | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++Id<br>++++PrvtId       | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'. |

| Nazwa pola                                                                          | Format pola        | Status | Nazwa elementu XML                                                  | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Referencje/Sygnatura<br>(Payment Identification - End to End Identification)        | 16x                | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId              | Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Kwota przelewu<br>(Amount - Instructed Amount)                                      | 3!a 18d            | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt                  | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Dopuszcza się wyłącznie <InstdAmt Ccy="EUR"><br>Import i eksport - kwota MA transakcji. Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kursie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym. |
| Rozliczenie opłat<br>(Charge Bearer)                                                | 4!a                | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr                               | Stała wartość 'SLEV', pozostałe kody zabronione.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| BIC Banku<br>kontrahenta (Creditor Agent)                                           | 4!a2!a2!c<br>[3!c] | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>++++BIC | Dopuszcza się tylko 'BIC'                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Nazwa Kontrahenta<br>(Creditor – Name)                                              | 70x                | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kraj Kontrahenta<br>(Creditor – Country)                                            | 2!a                | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry       | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Address Line'                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Adres kontrahenta<br>(Creditor – Address Line)                                      | 70x                | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine    | Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Identyfikator Kontrahenta – organizacji<br>(Creditor – Organisation Identification) |                    | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>++++OrgId          | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'. W polu może wystąpić tylko jeden z subelementów pola.                                                                                                                                                |
| Identyfikator Kontrahenta – prywatny<br>(Creditor – Private Identification)         |                    | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>++++PrvtId         | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'. W polu może wystąpić tylko jeden z elementów 'Private Identification'                                                                                                                                |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                       | Format pola   | Status | Nazwa elementu XML                                                | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)                                                          | 2!a2!n<br>30c | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br><br>++++IBAN | Dopuszcza się tylko IBAN (ISO 13616)                                                                                                                                                                                                                                                |
| Nazwa finalnego Odbiorcy (Ultimate Creditor – Name)                                              | 70x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Identyfikator finalnego Odbiorcy – organizacji (Ultimate Creditor – Organisation Identification) |               | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++OrgId  | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'.                                                                                                                                            |
| Identyfikator finalnego Odbiorcy – prywatny (Ultimate Creditor – Private Identification)         |               | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++PrvtId | Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'.                                                                                                                                            |
| Kod celu zlecenia (Purpose – Code)                                                               | 35x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd                     | Dozwolone tylko kody znajdujące się na liście ExternalPurposeCode ISO 20022.<br><a href="https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets">https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets</a> |
| Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)                                           | 140x          | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd                | Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'                                                                                                                                         |
| Tytuł zlecenia (Remittance Information – Structured)                                             |               | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Strd                 | Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'                                                                                                                                         |

#### Przykład komunikatu XML:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>51</MsgId>
      <CreDtTm>2016-09-29T11:23:13</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>FIRMA SP. Z O.O.</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>

```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

        <Id>85511111</Id>
      </Othr>
    </PrvtId>
  </Id>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInflId>10099</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2016-09-29</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>FIRMA SP. Z O.O.</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>UL. ZIELONA 6 60-003 WARSZAWA</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <OrgId>851111111</OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>11111111111111111111111111111111</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>WBKPPLPP</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>10098</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">5.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>GBBBBBBXXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm> COMP.S. Na Padesatem 1 01001 PRAGA zoo , COMPANY.S. Na Padesatem 1
01001 PRAGA zoo</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>CZ</Ctry>
        <AdrLine>COMP.S. Na Padesatem 1 01001 PRAGA zoo , COMPANY.S. </AdrLine>
        <AdrLine>Na Padesatem 1 01001 PRAGA zoo</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
  </CdtTrfTxInf>

```

**Formaty plików**

```

</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>

                                <Othr>
                                <Id>CZ2222222222222222222222</Id>
                                </Othr>

  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>TRN SEPA</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

## 2.13.6 Transakcja walutowa wewnątrzbankowa

| Nazwa pola                                                      | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                             | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności<br>(Payment Information Identification) | 16x         | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId                          | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności<br>(Payment Method)                            | 3!a         | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd                            | 'TRF' dla transakcji uznaniowych                                                                                                                                                                                         |
| Data wykonania/data waluty<br>(Requested Execution Date)        | ISO Date    | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt                       | YYYY-MM-DD<br>Import: Ignorowane<br>Eksport: data bieżąca                                                                                                                                                                |
| Nazwa zleceniodawcy<br>(Debtor – Name)                          | 70x         | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm                     | Nazwa inicjującego zlecenie                                                                                                                                                                                              |
| Adres zleceniodawcy<br>(Debtor – Country)                       | 2!a         | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry    | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                          |
| Adres zleceniodawcy<br>(Debtor – Address Line)                  | 70x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola. Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line” nie może przekroczyć 70 znaków                                           |

| Nazwa pola                                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                                                  | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                   | 28x         | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                                                                                          | Dopuszcza się tylko IBAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Identyfikator Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)                          | 8!n         | O      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br><br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd<br>+++++Mmbld                             | W tym polu podstawiamy identyfikator Banku Zleceniodawcy w postaci kodu PLKNR – numer rozliczeniowy oddziału zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification) | 16x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId                                                                              | Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić wartość "not provided"                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Kategoria zlecenia (Payment Identification – Category Purpose)            | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd                                                                  | Dopuszcza się kod: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)                               | 3!a 18d     | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt                                                                                  | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999.99<br>Kod waluty - przykład:<br><InstdAmt Ccy="USD"><br>Kwota – przykład :<br><InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt><br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kursie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym. |
| Identyfikator Banku kontrahenta (Creditor Agent)                          |             | O      | +PmtInf<br><br>++CdtTrfTxInf<br><br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br><br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd<br>+++++Mmbld | Dopuszczalna wartość pola to Krajowy Numer Rozliczeniowy oddziału Santander Bank Polska prowadzącego rachunek kontrahenta                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                 | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------|-------------|--------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa Kontrahenta<br>(Creditor – Name)                    | 70x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                      | Nazwa odbiorcy zlecenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Adres kontrahenta<br>(Creditor – Country)                 | 2!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry    | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Adres kontrahenta<br>(Creditor – Address Line)            | 105x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++AdrLine | Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola. Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line” nie może przekroczyć 70 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Rachunek kontrahenta<br>(Creditor Account)                | 28x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN     | Dopuszcza się tylko IBAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Raport kontrolujący<br>(Regulatory Reporting)             | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RgltryRptg<br>++++DtIs<br>+++++Inf  | Element przenoszący informacje o dacie i godzinie zarejestrowania zlecenia w systemie oraz o osobach podpisujących zlecenie. Element ten jest zbudowany w nast. sposób:<br>Import: Pole ignorowane.<br>Eksport: Pierwsze pole „Inf” – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss”. Pole obowiązkowe. Może wystąpić tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf” – informacje o osobach podpisujących zlecenie. Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n” razy. Przykład: <RgltryRptg><br><DtIs> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_2 </Inf> </DtIs> </RgltryRptg><br>Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste. |
| Tytuł zlecenia<br>(Remittance Information – Unstructured) | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd                 | Pole może wystąpić tylko raz<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>47</MsgId>
      <CreDtTm>2016-09-27T13:24:42</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>FIRMA TESTOWA SP Z O.O. </Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>75511111</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>30</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-09-27</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>FIRMA TESTOWA SP Z O.O. </Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>UL. ZIELONA 6 60-003 WARSZAWA</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>2222222222222222222222222222</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>22222222</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>not provided</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl/>
          <CtgyPurp>
            <Cd>INTC</Cd>
          </CtgyPurp>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="PLN">1.54</InstdAmt>
        </Amt>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

**Formaty plików**

```

</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <ClrSysId>
        <Cd>PLKR</Cd>
      </ClrSysId>
      <Mmbld>33333333</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Odbiorca Sp. z o.o.</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>Polna 121,01-001,Warszawa</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>333333333333333333333333</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RgltryRptg>
  <DtIs>
    <Inf>DtTm2016-09-27T13:23:11</Inf>
  </DtIs>
</RgltryRptg>
<RmtInf>
  <Ustrd>WEWNĄTRZBANKOWA</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

### 2.13.7 Transakcje krajowe (pain.001.001.09)

Format pain.001.001.09 będzie obowiązywał od 15 czerwca 2025 r.

Ważne info: w przypadku, gdy zawartość pola przekracza max ilość znaków wskazaną w dokumentacji, to nastąpi przycięcie zawartości (od końca) do max ilości znaków wskazanej w dokumentacji.

| Nazwa pola                                                      | Format pola | Status | Nazwa elementu XML    | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności<br>(Payment Information Identification) | 35x         | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności<br>(Payment Method)                            | 3!a         | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd   | Stała wartość - 'TRF'                                                                                                                                                                                                    |

| Nazwa pola                                                                       | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                    | Uwagi                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)                            | ISO Date    | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt                                                     | YYYY-MM-DD                                                                                                       |
| Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)                                              | 70x         | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>++Nm                                                             |                                                                                                                  |
| Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)                          | 25x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++StrtNm                                         | Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.                                                                                |
| Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)                    | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++BldgNb                                         | Numer budynku adresu zleceniodawcy.                                                                              |
| Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy (Debtor – Room)                        | 70x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Room                                           | Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.                                                                    |
| Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)                           | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++PstCd                                          | Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.                                                                               |
| Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)                           | 25x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++TwnNm                                          | Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.                                                                               |
| Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)                                       | 2!a         | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry                                           | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor - Postal Address'                                                          |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                          | 26!n        | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++Othr<br>+++++Id                                 | Numer rachunku NRB                                                                                               |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code) |             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                         |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)  |             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld                | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code). |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)        | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId                                | Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"                                      |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                        | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                     | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kod wskazujący pilność zlecenia (Instruction Priority)                            | 4!x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPrty               | Dopuszczalne wartości: NORM albo HIGH, gdzie HIGH tylko dla ExpressElixir                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)                  | 4!x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>++++Cd      | Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022).<br>Dopuszczalne wartości kodów: <ul style="list-style-type: none"> <li>INTC – dla zleceń wewnątrzbankowych, pomiędzy firmami w ramach jednej grupy</li> <li>VATX – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Płatności podzielonej</li> <li>TAXS – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych</li> </ul> |
| Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)                                       | 3!a 18d     | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt                     | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Dopuszcza się wyłącznie <InstdAmt Ccy="PLN"><br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kursie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym.                                             |
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor–Name)                             | 70x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Nm                    | Nazwa pierwotnego zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)       | 25x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>++++StrtNm | Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber) | 10x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>++++BldgNb | Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Nazwa pola                                                                                      | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                                                       | Uwagi                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)                      | 10x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd                                   | Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                   |
| Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)                      | 25x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm                                   | Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                   |
| Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)                               | 2!a             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry                                    | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                      |
| BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)                                         |                 | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++AnyBIC                         |                                                                                                                  |
| BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)                                                          | 4!a2!a2!c [3!c] | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BICFI                                   | Dopuszcza się tylko 'BIC'                                                                                        |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego banku odbiorcy (Clearing System Identification Code) |                 | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>+++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                         |
| Identyfikator banku odbiorcy w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)        |                 | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld               | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code). |
| Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)                                                             | 70x             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                                                            |                                                                                                                  |
| Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)                                        | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr                                                       | Nazwa działu adresu kontrahenta.                                                                                 |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                          | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                   | Uwagi                                 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                     |             |        | +++++Dept                                                            |                                       |
| Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)      | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++SubDept   | Nazwa poddziału adresu kontrahenta.   |
| Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)             | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm    | Nazwa ulicy adresu kontrahenta.       |
| Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)       | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb    | Numer budynku adresu kontrahenta.     |
| Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)         | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNm    | Nazwa budynku adresu kontrahenta.     |
| Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)                       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Flr       | Piętro adresu kontrahenta.            |
| Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)          | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstBx     | Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta. |
| Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)                         | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Room      | Pokój adresu kontrahenta.             |
| Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)              | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd     | Kod pocztowy adresu kontrahenta.      |
| Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)              | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm     | Nazwa miasta adresu kontrahenta.      |
| Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnLctnNm | Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta. |

| Nazwa pola                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                         | Uwagi                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)                      | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++DstrctNm        | Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.                       |
| Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++CtrySubDvsn     | Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.        |
| Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)                                              | 2!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry            | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Postal Address' |
| BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)                                                |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++AnyBIC |                                                           |
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)                                            | 26!n        | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>+++++Id  | Numer rachunku NRB                                        |
| Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)                           | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                         | Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia         |
| Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm     | Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.              |
| Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber) | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb     | Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.            |
| Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)        | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd      | Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.             |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                  | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm            | Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                               |
| Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)          | 2!a         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry             | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                 |
| BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)                    |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>++++++AnyBIC |                                                                                                                                             |
| Kod wskazujący na operację przewalutowania                                  | 4!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd                                    | Kod: 'FREX' jeśli waluta rachunku MA jest różna od PLN i waluta przelewu to PLN.                                                            |
| Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)                      | 140x        | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd                               | Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured' |

#### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Identyfikator</MsgId>
      <CreDtTm>2025-01-31T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2024-12-19</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zleceńodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Testowa</StrtNm>
          <BldgNb>246</BldgNb>
          <PstCd>01-234</PstCd>
          <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

        <Id>
            <Othr>
                <Id>48109006395643866777024396</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbId>
                <ClrSysId>
                    <Cd>PLKNR</Cd>
                </ClrSysId>
            <MmbId>10900639</MmbId>
        </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>Identyfikator transakcji</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">5.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Testowa</StrtNm>
            <BldgNb>125</BldgNb>
            <PstCd>01-234</PstCd>
            <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </UltmtDbtr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbId>
                <ClrSysId>
                    <Cd>PLKNR</Cd>
                </ClrSysId>
            <MmbId>10901043</MmbId>
        </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
    <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
    <PstlAdr>
        <TwnNm>Poznań</TwnNm>
        <Ctry>PL</Ctry>
    </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <Othr>
            <Id>251090104300000000129767486</Id>
        </Othr>
    </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
    <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>

```

### Formaty plików

```

        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

## 2.13.8 Transakcje krajowe SORBNET (pain.001.001.09)

Format pain.001.001.09 będzie obowiązywał od 15 czerwca 2025 r.

Ważne info: w przypadku, gdy zawartość pola przekracza max ilość znaków wskazaną w dokumentacji, to nastąpi przycięcie zawartości (od końca) do max ilości znaków wskazanej w dokumentacji.

| Nazwa pola                                                       | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                            | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności<br>(Payment Information Identification)  | 35x         | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId                         | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności<br>(Payment Method)                             | 3!a         | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd                           | Stała wartość - 'TRF'                                                                                                                                                                                                    |
| Data wykonania/data waluty<br>(Requested Execution Date)         | ISO Date    | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt             | YYYY-MM-DD                                                                                                                                                                                                               |
| Nazwa zleceniodawcy<br>(Debtor – Name)                           | 70x         | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>++Nm                     |                                                                                                                                                                                                                          |
| Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy<br>(Debtor – StreetName)       | 25x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++StrtNm | Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                        |
| Adres (numer budynku) zleceniodawcy<br>(Debtor – BuildingNumber) | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++BldgNb | Numer budynku adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                      |
| Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy<br>(Debtor – Room)     | 70x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Room   | Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                            |
| Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy<br>(Debtor – PostCode)        | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++PstCd  | Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |
| Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy<br>(Debtor – TownName)        | 25x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++TwnNm  | Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |

| Nazwa pola                                                                       | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                    | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)                                       | 2!a         | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry                                           | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Postal Address'                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                          | 26!n        | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++Othr<br>+++++Id                                 | Numer rachunku NRB                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code) |             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)  |             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld                | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)        | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId                                | Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Kod wskazujący pilność zlecenia (Instruction Priority)                           | 4!x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPrty                              | Dopuszczalne wartości: NORM albo HIGH, gdzie HIGH tylko dla ExpressElixir                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kod zlecenia                                                                     | 4!x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl                                 | Dopuszczalna wartość: RTGS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)                 | 4!x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd                    | Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022).<br>Dopuszczalne wartości kodów: <ul style="list-style-type: none"> <li>• INTC – dla zleceń wewnątrzbankowych, pomiędzy firmami w ramach jednej grupy</li> <li>• VATX – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Płatności podzielonej</li> <li>• TAXS – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych</li> </ul> |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                           | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                      | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kwota przelewu<br>(Amount - Instructed Amount)                                       | 3!a 18d     | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt                      | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99. Dopuszcza się wyłącznie <InstdAmt Ccy="PLN"> Import i eksport - kwota MA transakcji. Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kursie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym. |
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy<br>(UltimateDebtor-Name)                             | 70x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Nm                     | Nazwa pierwotnego zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy<br>(UltimateDebtor – StreetName)       | 25x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm | Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy<br>(UltimateDebtor – BuildingNumber) | 10x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb | Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy<br>(UltimateDebtor – PostCode)        | 10x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd  | Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy<br>(UltimateDebtor – TownName)        | 25x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm  | Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy<br>(UltimateDebtor – Country)                 | 2!a         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry   | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Nazwa pola                                                                                      | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                                                          | Uwagi                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BIC pierwotnego zleciodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)                                           |                 | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>++++++AnyBIC                            |                                                                                                                  |
| BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)                                                          | 4!a2!a2!c [3!c] | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BICFI                                      | Dopuszcza się tylko 'BIC'                                                                                        |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego banku odbiorcy (Clearing System Identification Code) |                 | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>++++++ClrSysId<br>+++++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                         |
| Identyfikator banku odbiorcy w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)        |                 | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>++++++Mmbld                 | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code). |
| Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)                                                             | 70x             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                                                               |                                                                                                                  |
| Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)                                        | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept                                             | Nazwa działu adresu kontrahenta.                                                                                 |
| Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)                                  | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++SubDept                                          | Nazwa poddziału adresu kontrahenta.                                                                              |
| Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)                                         | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm                                           | Nazwa ulicy adresu kontrahenta.                                                                                  |
| Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)                                   | 16x             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb                                           | Numer budynku adresu kontrahenta.                                                                                |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                      | Uwagi                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)                        | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNm      | Nazwa budynku adresu kontrahenta.                         |
| Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)                                      | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Flr         | Piętro adresu kontrahenta.                                |
| Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)                         | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstBx       | Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.                     |
| Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)                                        | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Room        | Pokój adresu kontrahenta.                                 |
| Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)                             | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd       | Kod pocztowy adresu kontrahenta.                          |
| Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)                             | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnNm       | Nazwa miasta adresu kontrahenta.                          |
| Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)                | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnLctnNm   | Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.                     |
| Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)                      | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ DstrctNm    | Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.                       |
| Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ CtrySubDvsn | Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.        |
| Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)                                              | 2!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Ctry        | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Postal Address' |

| Nazwa pola                                                                            | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| BIC kontrahenta<br>(Creditor Id – BIC)                                                |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>++++++AnyBIC      |                                                                                  |
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)                                               | 26!n        | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id       | Numer rachunku NRB                                                               |
| Nazwa ostatecznego kontrahenta<br>(UltimateCreditor – Name)                           | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                               | Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                |
| Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta<br>(UltimateCreditor – StreetName)       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm           | Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.                                     |
| Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta<br>(UltimateCreditor – BuildingNumber) | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb           | Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.                                   |
| Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta<br>(UltimateCreditor – PostCode)        | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd            | Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.                                    |
| Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta<br>(UltimateCreditor – TownName)        | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm            | Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.                                    |
| Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta<br>(UltimateCreditor – Country)                 | 2!a         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry             | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                      |
| BIC ostatecznego kontrahenta<br>(UltimateCreditor Id – BIC)                           |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>++++++AnyBIC |                                                                                  |
| Kod wskazujący na operację przewalutowania                                            | 4!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd                                    | Kod: 'FREX' jeśli waluta rachunku MA jest różna od PLN i waluta przelewu to PLN. |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                 | Uwagi                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tytuł zlecenia<br>(Remittance Information – Unstructured) | 140x        | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured' |

#### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Identyfikator</MsgId>
      <CreDtTm>2025-01-31T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2024-12-19</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Testowa</StrtNm>
          <BldgNb>246</BldgNb>
          <PstCd>01-234</PstCd>
          <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>48109006395643866777024396</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbId>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <MmbId>10900639</MmbId>
          </ClrSysMmbId>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>Identyfikator transakcji</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
```

```

        <SvcLvl>
            <Cd>RTGS</Cd>
        </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">5.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Testowa</StrtNm>
            <BldgNb>125</BldgNb>
            <PstCd>01-234</PstCd>
            <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </UltmtDbtr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbId>
                <ClrSysId>
                    <Cd>PLKNR</Cd>
                </ClrSysId>
                <MmbId>10901043</MmbId>
            </ClrSysMmbId>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <TwnNm>Poznań</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>251090104300000000129767486</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

### 2.13.9 Transakcje zagraniczne SEPA (pain.001.001.09)

Format pain.001.001.09 będzie obowiązywał od 15 czerwca 2025 r.

Ważne info: w przypadku, gdy zawartość pola przekracza max ilość znaków wskazaną w dokumentacji, to nastąpi przycięcie zawartości (od końca) do max ilości znaków wskazanej w dokumentacji.

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                       | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                 | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności<br>(Payment Information Identification)  | 35x             | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId                              | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności<br>(Payment Method)                             | 3!a             | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd                                | Stała wartość - 'TRF'                                                                                                                                                                                                    |
| Data wykonania/data waluty<br>(Requested Execution Date)         | ISO Date        | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt                  | YYYY-MM-DD                                                                                                                                                                                                               |
| Nazwa zleceniodawcy<br>(Debtor – Name)                           | 70x             | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm                         |                                                                                                                                                                                                                          |
| Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy<br>(Debtor – StreetName)       | 25x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++StrtNm      | Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                        |
| Adres (numer budynku) zleceniodawcy<br>(Debtor – BuildingNumber) | 10x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++BldgNb      | Numer budynku adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                      |
| Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy<br>(Debtor – Room)     | 70x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Room        | Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                            |
| Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy<br>(Debtor – PostCode)        | 10x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++PstCd       | Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |
| Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy<br>(Debtor – TownName)        | 25x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++TwnNm       | Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |
| Kod kraju Zleceniodawcy<br>(Debtor – Country)                    | 2!a             | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry        | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Postal Address'                                                                                                                                                                  |
| Rachunek Zleceniodawcy<br>(Debtor Account)                       | 2!a26!n         | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN         | Dopuszcza się tylko IBAN                                                                                                                                                                                                 |
| BIC Banku zleceniodawcy<br>(Debtor Agent)                        | 4!a2!a2!c [3!c] | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BICFI | W tym polu podstawiamy BIC banku zleceniodawcy                                                                                                                                                                           |

| Nazwa pola                                                                       | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                    | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code) |             | O      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)  |             | C      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld                | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).                                                                                                                                                                                                                                 |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)        | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId                                | Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Kod usługi (Payment Type Information – Code)                                     |             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd                      | Wartość stała 'SEPA'.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)                 |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd                    | Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022).                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)                                      | 3!a 18d     | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt                                    | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Dopuszcza się wyłącznie <InstdAmt Ccy="EUR"><br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kursie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym. |
| Rozliczenie opłat (Charge Bearer)                                                | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr                                                 | Stała wartość 'SLEV', pozostałe kody zabronione.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor–Name)                            | 70x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Nm                                   | Nazwa pierwotnego zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Nazwa pola                                                                        | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)       | 25x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm          | Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.   |
| Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber) | 10x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb          | Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy. |
| Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)        | 10x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd           | Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.  |
| Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)        | 25x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm           | Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.  |
| Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)                 | 2!a             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry            | Kod kraju zgodny z ISO 3166                     |
| BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)                           |                 | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++AnyBIC |                                                 |
| BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)                                            | 4!a2!a2!c [3!c] | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnld<br>+++++BICFI           | Dopuszcza się tylko 'BIC'                       |
| Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)                                               | 70x             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                                    |                                                 |
| Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)                          | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept                  | Nazwa działu adresu kontrahenta.                |

| Nazwa pola                                                          | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                   | Uwagi                                 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)      | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++SubDept   | Nazwa poddziału adresu kontrahenta.   |
| Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)             | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm    | Nazwa ulicy adresu kontrahenta.       |
| Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)       | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNb   | Numer budynku adresu kontrahenta.     |
| Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)         | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNm   | Nazwa budynku adresu kontrahenta.     |
| Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)                       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Flr      | Piętro adresu kontrahenta.            |
| Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)          | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstBx    | Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta. |
| Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)                         | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Room     | Pokój adresu kontrahenta.             |
| Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)              | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd    | Kod pocztowy adresu kontrahenta.      |
| Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)              | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnNm    | Nazwa miasta adresu kontrahenta.      |
| Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnLctnNm | Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta. |
| Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)       | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ DstrctNm | Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.   |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                         | Format pola   | Status | Nazwa elementu XML                                                          | Uwagi                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision) | 35x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++CtrySubDvsn      | Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.        |
| Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)                                              | 2!a           | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry             | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Postal Address' |
| BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)                                                |               | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++AnyBIC |                                                           |
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)                                            | 2!a2!n<br>30c | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN              | Dopuszcza się tylko IBAN (ISO 13616)                      |
| Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)                           | 70x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                          | Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia         |
| Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)       | 70x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm      | Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.              |
| Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber) | 16x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb      | Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.            |
| Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)        | 16x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd       | Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.             |
| Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)        | 35x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm       | Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.             |
| Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)                 | 2!a           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry        | Kod kraju zgodny z ISO 3166                               |

| Nazwa pola                                               | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC) |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>++++++AnyBIC |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Kod celu zlecenia (Purpose – Code)                       | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd                                    | Dozwolone tylko kody znajdujące się na liście ExternalPurposeCode ISO 20022.<br><a href="https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets">https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets</a> |
| Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)   | 140x        | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd                               | Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'                                                                                                                                         |

#### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Identyfikator</MsgId>
      <CreDtTm>2024-12-19T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2024-12-19</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Testowa</StrtNm>
          <BldgNb>246</BldgNb>
          <PstCd>01-234</PstCd>
          <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL48109006395643866777024396</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>WBKPPLPPXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

#### Formaty plików

```

        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>Identyfikator transakcji</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
            <SvcLvl>
                <Cd>SEPA</Cd>
            </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">5.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <UltmtDbtr>
            <Nm>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy</Nm>
            <PstlAdr>
                <StrtNm>Testowa</StrtNm>
                <BldgNb>125</BldgNb>
                <PstCd>01-234</PstCd>
                <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
                <Ctry>PL</Ctry>
            </PstlAdr>
        </UltmtDbtr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BFSWDE33MNZ</BICFI>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
            <PstlAdr>
                <TwnNm>Bremen</TwnNm>
                <Ctry>DE</Ctry>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <IBAN>DE04550205000008636600</IBAN>
            </Id>
        </CdtrAcct>
        <RmtInf>
            <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>
        </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

### 2.13.10 Transakcje walutowe (pain.001.001.09)

Format pain.001.001.09 będzie obowiązywał od 15 czerwca 2025 r.

Ważne info: w przypadku, gdy zawartość pola przekracza max ilość znaków wskazaną w dokumentacji, to nastąpi przycięcie zawartości (od końca) do max ilości znaków wskazanej w dokumentacji.

| Nazwa pola                                                                       | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                                    | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności (Payment Information Identification)                     | 35x             | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId                                                                 | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności (Payment Method)                                                | 3!a             | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd                                                                   | 'TRF' dla transakcji uznaniowych – wartość stała.                                                                                                                                                                        |
| Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)                            | ISO Date        | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt                                                     | YYYY-MM-DD<br>Import: Ignorowane<br>Eksport : data bieżąca                                                                                                                                                               |
| Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)                                              | 70x             | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm                                                            | Nazwa inicjującego zlecenie                                                                                                                                                                                              |
| Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)                          | 25x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++StrtNm                                         | Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                        |
| Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)                    | 10x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++BldgNb                                         | Numer budynku adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                      |
| Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)                           | 10x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++PstCd                                          | Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |
| Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)                           | 25x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++TwnNm                                          | Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |
| Adres (kraj) zleceniodawcy (Debtor – Country)                                    | 2!a             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry                                           | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                              |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                          | 34x             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                                            |                                                                                                                                                                                                                          |
| BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)                                           | 4!a2!a2!c [3!c] | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BICFI                                    | W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy                                                                                                                                                                           |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code) |                 | O      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                                                                                                                                 |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                      | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                     | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification) |             | C      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Rachunek dla opłat (Charges Account)                                            | 2!a26!n     | O      | +PmtInf<br>++ChrgsAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                            | Rachunek w formacie IBAN. Jeśli pole będzie puste, to rachunek na koszty zostanie podstawiony zgodnie numerem rachunku wskazanym w Stałej dyspozycji do pobierania prowizji i opłat z tytułu polecenia wypłaty wychodzącego albo zgodnie z numerem rachunku WN, jeśli Stała dyspozycja nie została ustanowiona, lub importowany będzie rachunek, którego nie ma liście rachunków Klienta                           |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)       | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId                 | Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić (uzupełnić) wartość "not provided"                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Priorytet zlecenia (Instruction Priority)                                       | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPrty               | Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: 'HIGH' – tryb pilny lub ekspresowy<br>'NORM' – tryb zwykły                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kod typu płatności (Service Level – Code)                                       | 4!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd       | Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia.<br>Dopuszczalne kody: 'PRPT' – EBA Priority Service (dla trybu pilnego), 'SDVA' – Same Day Value (dla trybu ekspresowego).                                                                                                                                                                                                                    |
| Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)                                     | 3!a 18d     | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt                     | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Kod waluty - przykład:<br><InstdAmt Ccy="USD"><br>Kwota – przykład :<br><InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt ><br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kursie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym. |

| Nazwa pola                                                                        | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rozliczenie opłat (Charge Bearer)                                                 | 4!a             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr                                            | Dopuszczalne kody:<br>'CRED' – opłatę ponosi Creditor<br>'DEBT' – opłatę ponosi Debtor<br>'SHAR' – opłatą dzielą się po równo Creditor i Debtor.                                          |
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor–Name)                             | 70x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Nm                              | Nazwa pierwotnego zleceniodawcy                                                                                                                                                           |
| Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)       | 25x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm          | Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                             |
| Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber) | 10x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb          | Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                           |
| Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)        | 10x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd           | Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                            |
| Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)        | 25x             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm           | Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                            |
| Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)                 | 2!a             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry            | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                               |
| BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)                           |                 | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC |                                                                                                                                                                                           |
| BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent - BICFI)                                    | 4!a2!a2!c [3!c] | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BICFI            | W tym polu podstawiamy BIC Banku kontrahenta (jeśli jest dostępny).<br>Jeżeli BIC Banku kontrahenta nie jest dostępny to należy wprowadzić identyfikator Banku kontrahenta (ClrSysMmbld). |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                   | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                        | Uwagi                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                              |             |        |                                                                                                           | Jeżeli pole Rachunek Odbiorcy - Creditor Account = IBAN, to pole BIC Banku kontrahenta - Creditor Agent nie jest polem wymagalnym (warunkowo).                    |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code) |             | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd | Jeżeli BIC Banku kontrahenta nie jest dostępny to należy wprowadzić kod identyfikatora systemu rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code). |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym kontrahenta (Member Identification)  | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld                | Jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code), to musi zostać uzupełnione.                                        |
| Nazwa kontrahenta (Creditor – Name)                                                          | 70x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                                                             | Nazwa odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                                                                                                              |
| <b>Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)</b>                              | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept                                           | Nazwa działu adresu kontrahenta.                                                                                                                                  |
| Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)                               | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++SubDept                                        | Nazwa poddziału adresu kontrahenta.                                                                                                                               |
| Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)                                      | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm                                         | Nazwa ulicy adresu kontrahenta.                                                                                                                                   |
| Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)                                | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb                                         | Numer budynku adresu kontrahenta.                                                                                                                                 |
| Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)                                  | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNm                                         | Nazwa budynku adresu kontrahenta.                                                                                                                                 |

| Nazwa pola                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                            | Uwagi                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)                                      | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Flr               | Piętro adresu kontrahenta.                                                        |
| Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)                         | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstBx             | Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.                                             |
| Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)                                        | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Room              | Pokój adresu kontrahenta.                                                         |
| Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)                             | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd             | Kod pocztowy adresu kontrahenta.                                                  |
| Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)                             | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwNnm             | Nazwa miasta adresu kontrahenta.                                                  |
| Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)                | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwNlctnNm         | Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.                                             |
| Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)                      | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ DstrctNm          | Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.                                               |
| Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ CtrySubDvsn       | Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.                                |
| Adres kontrahenta (Creditor – Country)                                             | 2!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Ctry              | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166 |
| BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)                                                |             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>+++++ Orgld<br>+++++ AnyBIC |                                                                                   |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                              | Uwagi                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)                                            | 34x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>+++++Id       |                                                                                                                                                                                      |
| Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)                           | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                              | Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                                                                                                                    |
| Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm          | Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                         |
| Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber) | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb          | Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                       |
| Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)        | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd           | Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                        |
| Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)        | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm           | Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                        |
| Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)                 | 2!a         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry            | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                          |
| BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)                           |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC |                                                                                                                                                                                      |
| Informacje dodatkowe dla banku zleceniodawcy (Instruction for Debtor Agent)        | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt                                  | Pole przeznaczone do komunikacji pomiędzy zleceniodawcą a bankiem zleceniodawcy, odnośnie sposobu realizacji zlecenia                                                                |
| Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)                                         | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RgltryRptg<br>++++Dtls<br>+++++Inf               | Element przenoszący informacje o dacie i godzinie zarejestrowania zlecenia w systemie oraz o osobach podpisujących zlecenie. Element ten jest zbudowany w nst. sposób: Import : Pole |

| Nazwa pola                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                 | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                           |             |        |                                                    | <p>ignorowane</p> <p>Eksport : Pierwsze pole „Inf” – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss”. Pole obowiązkowe. Może wystąpić tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf” – informacje o osobach podpisujących zlecenie Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n” razy. Przykład :</p> <pre>&lt;RgltryRptg&gt;   &lt;Dtls&gt;     &lt;Inf&gt;DtTm2009-11-19T00:27:00&lt;/Inf&gt;     &lt;Inf&gt;ID_Akceptanta_1&lt;/Inf&gt;     &lt;Inf&gt;ID_Akceptanta_2&lt;/Inf&gt;   &lt;/Dtls&gt; &lt;/RgltryRptg&gt;</pre> <p>Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole &lt;Inf&gt;&lt;/Inf&gt; pozostaje puste.</p> |
| Tytuł zlecenia<br>(Remittance Information – Unstructured) | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | <p>Pole może wystąpić tylko raz</p> <p>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek kontrahenta jest prowadzony w Polsce.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

#### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Identyfikator</MsgId>
      <CreDtTm>2024-12-19T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2024-12-19</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Testowa</StrtNm>
```

#### Formaty plików

```

        <BldgNb>246</BldgNb>
        <PstCd>01-234</PstCd>
        <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
        <Ctry>PL</Ctry>
    </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>PL48109006395643866777024396</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BICFI>WBKPPLPPXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgsAcct>
    <Id>
        <IBAN>PL48109006395643866777026690</IBAN>
    </Id>
</ChrgsAcct>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>Identyfikator transakcji</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
        <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
        <SvcLvl>
            <Cd>PRPT</Cd>
        </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="USD">5.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>CRED</ChrgBr>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Testowa</StrtNm>
            <BldgNb>125</BldgNb>
            <PstCd>01-234</PstCd>
            <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </UltmtDbtr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>BFSWDE33MNZ</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <TwnNm>Bremen</TwnNm>
            <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>DE04550205000008636600</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>

```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

        </Othr>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

### 2.13.11 Transakcja walutowa wewnątrzbankowa (pain.001.001.09)

Format pain.001.001.09 będzie obowiązywał od 15 czerwca 2025 r.

Ważne info: w przypadku, gdy zawartość pola przekracza max ilość znaków wskazaną w dokumentacji, to nastąpi przycięcie zawartości (od końca) do max ilości znaków wskazanej w dokumentacji.

| Nazwa pola                                                       | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                            | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności<br>(Payment Information Identification)  | 35x         | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId                         | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności<br>(Payment Method)                             | 3!a         | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd                           | 'TRF' dla transakcji uznaniowych                                                                                                                                                                                         |
| Data wykonania/data waluty<br>(Requested Execution Date)         | ISO Date    | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt             | YYYY-MM-DD<br>Import: Ignorowane<br>Eksport: data bieżąca                                                                                                                                                                |
| Nazwa zleceniodawcy<br>(Debtor – Name)                           | 70x         | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm                    | Nazwa inicjującego zlecenie                                                                                                                                                                                              |
| Adres (nazwa ulicy)<br>zleceniodawcy (Debtor – StreetName)       | 25x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++StrtNm | Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                        |
| Adres (numer budynku)<br>zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber) | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++BldgNb | Numer budynku adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                      |
| Adres (kod pocztowy)<br>zleceniodawcy (Debtor – PostCode)        | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++PstCd  | Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                      | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                                   | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)                          | 25x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++TwnNm                                         | Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Adres zleceniodawcy (Debtor – Country)                                          | 2!a             | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry                                          | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                         | 28x             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                                           | Dopuszcza się tylko IBAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)                                          | 4!a2!a2!c [3!c] | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BICFI                                   | W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Identyfikator Banku zleceniodawcy (Clearing System Identification Code)         | 8!n             | O      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>+++++Cd | W tym polu podstawiamy identyfikator Banku Zleceniodawcy w postaci kodu PLKNR – numer rozliczeniowy oddziału zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification) |                 | C      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld               | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)       | 35x             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId                               | Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić wartość "not provided"                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kategoria zlecenia (Payment Identification – Category Purpose)                  | 4!a             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd                   | Dopuszcza się kod: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)                                     | 3!a 18d         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>+++++InstdAmt                                  | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Kod waluty - przykład: <InstdAmt Ccy="USD"><br>Kwota – przykład : <InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt><br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kursie z tabeli. Jeżeli data transakcji jest z datą przyszłą to przeliczenie również po kursie bieżącym. |

| Nazwa pola                                                                                   | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                       | Uwagi                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Name)                                      | 70x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Nm                                                      | Nazwa pierwotnego zleceniodawcy                                                                                                                                   |
| Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)                  | 25x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm                                  | Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                     |
| Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber)            | 10x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb                                  | Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                   |
| Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)                   | 10x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd                                   | Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                    |
| Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)                   | 25x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm                                   | Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                    |
| Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)                            | 2!a         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry                                    | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                       |
| BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)                                      |             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC                         |                                                                                                                                                                   |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code) |             | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>+++++Cd | Jeżeli BIC Banku kontrahenta nie jest dostępny to należy wprowadzić kod identyfikatora systemu rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code). |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym kontrahenta (Member Identification)  | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld               | Jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code), to musi zostać uzupełnione.                                        |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                     | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                          | Uwagi                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa Kontrahenta<br>(Creditor – Name)                                                         | 70x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                               | Nazwa odbiorcy zlecenia                                                                 |
| Adres (nazwa ulicy)<br>kontrahenta (Creditor –<br>StreetName)                                  | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm           | Nazwa ulicy adresu kontrahenta.                                                         |
| Adres (numer budynku)<br>kontrahenta (Creditor –<br>BuildingNumber)                            | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNb          | Numer budynku adresu<br>kontrahenta.                                                    |
| Adres (kod pocztowy)<br>kontrahenta (Creditor –<br>PostCode)                                   | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd           | Kod pocztowy adresu<br>kontrahenta.                                                     |
| Adres (nazwa miasta)<br>kontrahenta (Creditor –<br>TownName)                                   | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwNnm           | Nazwa miasta adresu<br>kontrahenta.                                                     |
| Adres kontrahenta<br>(Creditor – Country)                                                      | 2!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry             | Pole obowiązkowe, jeśli użyto<br>'Creditor – Adres Line' Kod kraju<br>zgodny z ISO 3166 |
| BIC kontrahenta<br>(Creditor Id – BIC)                                                         |             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC |                                                                                         |
| Rachunek kontrahenta<br>(Creditor Account)                                                     | 28x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN              | Dopuszcza się tylko IBAN                                                                |
| Nazwa ostatecznego<br>kontrahenta<br>(UltimateCreditor –<br>Name)                              | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                          | Nazwa ostatecznego<br>odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                    |
| Adres (nazwa ulicy)<br>ostatecznego<br>kontrahenta<br>(UltimateCreditor –<br>StreetName)       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm      | Nazwa ulicy adresu ostatecznego<br>kontrahenta.                                         |
| Adres (numer budynku)<br>ostatecznego<br>kontrahenta<br>(UltimateCreditor –<br>BuildingNumber) | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNb     | Numer budynku adresu<br>ostatecznego kontrahenta.                                       |

| Nazwa pola                                                                  | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode) | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd           | Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnNm           | Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)          | 2!a         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Ctry            | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)                    |             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Kod wskazujący na operację przewalutowania                                  | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd                                    | Kod: 'FREX'                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)                                  | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RgltryRptg<br>++++Dtls<br>+++++Inf                | <p>Element przenoszący informacje o dacie i godzinie zarejestrowania zlecenia w systemie oraz o osobach podpisujących zlecenie. Element ten jest zbudowany w nast. sposób:</p> <p>Import: Pole ignorowane.</p> <p>Eksport: Pierwsze pole „Inf” – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss”. Pole obowiązkowe. Może wystąpić tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf” – informacje o osobach podpisujących zlecenie. Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n” razy. Przykład: &lt;RgltryRptg&gt;<br/>&lt;Dtls&gt; &lt;Inf&gt;DtTm2009-11-19T00:27:00&lt;/Inf&gt; &lt;Inf&gt;ID_Akceptanta_1&lt;/Inf&gt; &lt;Inf&gt;ID_Akceptanta_2 &lt;/Inf&gt; &lt;/Dtls&gt;<br/>&lt;/RgltryRptg&gt;</p> <p>Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole &lt;Inf&gt;&lt;/Inf&gt; pozostaje puste.</p> |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                 | Uwagi                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tytuł zlecenia<br>(Remittance Information – Unstructured) | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | Pole może wystąpić tylko raz<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. |

#### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Identyfikator</MsgId>
      <CreDtTm>2024-12-19T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2024-12-19</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Testowa</StrtNm>
          <BldgNb>246</BldgNb>
          <PstCd>01-234</PstCd>
          <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL48109006395643866777024396</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>WBKPPLPPXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>Identyfikator transakcji</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <CtgyPurp>
            <Cd>INTC</Cd>
          </CtgyPurp>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

        <InstdAmt Ccy="EUR">5.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <UltmtDbtr>
        <Nm>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Testowa</StrtNm>
            <BldgNb>125</BldgNb>
            <PstCd>01-234</PstCd>
            <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </UltmtDbtr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>WBKPPLPPXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Testowa</StrtNm>
            <BldgNb>12</BldgNb>
            <PstCd>01-234</PstCd>
            <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>PL24109000880936032600484615</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Cd>FREX</Cd>
    </Purp>
    <RgltryRptg>
        <Dtls>
            <Inf>DtTm2024-12-19T11:00:00</Inf>
        </Dtls>
    </RgltryRptg>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

## 2.13.12 Transakcja negocjowana (pain.001.001.09)

Dla transakcji negocjowanych obowiązuje reguła systemowa: waluta WN musi być inna niż waluta MA.

### Formaty plików

Na potrzeby transakcji negocjowanych musi zostać zastosowana inna (niż w przypadku standardowego typu przelewu SEPA albo walutowego) struktura wskazywania:

- kwoty i waluty MA,
- waluty WN,
- wynegocjowanego kursu,
- kod typu przewalutowania,
- ustalony nr transakcji,
- (opcjonalnie) czy transakcja negocjowana jest z limitem.

#### 2.13.12.1 Transakcja negocjowana SEPA (pain.001.001.09)

| Nazwa pola                                                    | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                            | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności (Payment Information Identification)  | 35x         | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId                         | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności (Payment Method)                             | 3!a         | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd                           | Stała wartość - 'TRF'                                                                                                                                                                                                    |
| Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)         | ISO Date    | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt             | YYYY-MM-DD                                                                                                                                                                                                               |
| Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)                           | 70x         | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>++Nm                     |                                                                                                                                                                                                                          |
| Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)       | 25x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++StrtNm | Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                        |
| Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber) | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++BldgNb | Numer budynku adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                      |
| Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy (Debtor – Room)     | 70x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Room   | Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                            |
| Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)        | 10x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++PstCd  | Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |
| Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)        | 25x         | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++TwnNm  | Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                       |

| Nazwa pola                                                                       | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                                    | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)                                       | 2!a             | C      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry                                           | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Postal Address'                                                                                                                                                                                         |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                          | 2!a26!n         | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                                            | Dopuszcza się tylko IBAN                                                                                                                                                                                                                        |
| BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)                                           | 4!a2!a2!c [3!c] | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BICFI                                    | W tym polu podstawiamy BIC banku zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                  |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code) |                 | O      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                                                                                                                                                        |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)  |                 | C      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld                | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).                                                                                                                                |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)        | 35x             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId                                | Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"                                                                                                                                                                     |
| Kod usługi (Payment Type Information – Code)                                     |                 | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd                      | Wartość stała 'SEPA'.                                                                                                                                                                                                                           |
| Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)                 |                 | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd                    | Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022).                                                                                                                                                           |
| Kwota i waluta MA przelewu (Amount – Equivalent Amount)                          | 3!a 18d         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++EqvtAmt<br>+++++Amt                         | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Dopuszcza się wyłącznie <Amt Ccy="EUR"><br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN wg kursu wynegocjowanego. |
| Waluta WN ((Amount – Currency Of Transfer)                                       | 3!a             | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++EqvtAmt<br>+++++CcyOfTrf                    | Kod waluty zgodny z ISO 4217, musi być różny od EUR.                                                                                                                                                                                            |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                        | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                      | Uwagi                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                                   |             |        |                                                                         |                                                  |
| Wynegocjowany kurs (Exchange Rate)                                                | 11d         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++XchgRateInf<br>++++XchgRate              | Np. jeśli 1USD = 0.9500EUR, to podajemy 0.9500   |
| Kod typu przewalutowania – negocjowany (Rate Type)                                | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++XchgRateInf<br>++++RateTp                | Stała wartość: AGRD                              |
| Ustalony nr transakcji (Contract Identification)                                  | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++XchgRateInf<br>++++CtctId                |                                                  |
| Rozliczenie opłat (Charge Bearer)                                                 | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr                                   | Stała wartość 'SLEV', pozostałe kody zabronione. |
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor–Name)                             | 70x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Nm                     | Nazwa pierwotnego zleceniodawcy                  |
| Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)       | 25x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm | Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.    |
| Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber) | 10x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb | Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.  |
| Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)        | 10x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd  | Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.   |
| Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)        | 25x         | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm  | Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.   |

| Nazwa pola                                                        | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                            | Uwagi                               |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country) | 2!a             | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry            | Kod kraju zgodny z ISO 3166         |
| BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)           |                 | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++AnyBIC |                                     |
| BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)                            | 4!a2!a2!c [3!c] | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnld<br>+++++BICFI          | Dopuszcza się tylko 'BIC'           |
| Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)                               | 70x             | M      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                                   |                                     |
| Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)          | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept                 | Nazwa działu adresu kontrahenta.    |
| Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)    | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++SubDept              | Nazwa poddziału adresu kontrahenta. |
| Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)           | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm               | Nazwa ulicy adresu kontrahenta.     |
| Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)     | 16x             | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb               | Numer budynku adresu kontrahenta.   |
| Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)       | 35x             | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNm               | Nazwa budynku adresu kontrahenta.   |
| Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)                     | 70x             | O      | +PmtInf<br>++CdtrTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Flr                  | Piętro adresu kontrahenta.          |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                         | Format pola   | Status | Nazwa elementu XML                                                          | Uwagi                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)                         | 16x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstBx           | Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.                     |
| Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)                                        | 70x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Room            | Pokój adresu kontrahenta.                                 |
| Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)                             | 16x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd           | Kod pocztowy adresu kontrahenta.                          |
| Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)                             | 35x           | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnNm           | Nazwa miasta adresu kontrahenta.                          |
| Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)                | 35x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnLctnNm        | Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.                     |
| Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)                      | 35x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ DstrctNm        | Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.                       |
| Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision) | 35x           | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++CtrySubDvsn      | Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.        |
| Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)                                              | 2!a           | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry             | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Postal Address' |
| BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)                                                |               | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++AnyBIC |                                                           |
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)                                            | 2!a2!n<br>30c | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN              | Dopuszcza się tylko IBAN (ISO 13616)                      |

| Nazwa pola                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)                           | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                               | Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                                                                                                                                                                                                                   |
| Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm           | Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                        |
| Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber) | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNb          | Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                      |
| Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)        | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd           | Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                       |
| Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)        | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnNm           | Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                       |
| Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)                 | 2!a         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry             | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                         |
| BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)                           |             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++AnyBIC |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Instrukcja dla banku zleceniodawcy: transakcja negocjowana jest z limitem          | 140x        | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt                                  | Stała wartość: LIMIT                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Kod celu zlecenia (Purpose – Code)                                                 | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd                                    | Dozwolone tylko kody znajdujące się na liście ExternalPurposeCode ISO 20022.<br><a href="https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets">https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets</a> |
| Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)                             | 140x        | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd                               | Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'                                                                                                                                         |

#### Formaty plików

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Identyfikator</MsgId>
      <CreDtTm>2025-04-19T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2025-04-19</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Testowa</StrtNm>
          <BldgNb>246</BldgNb>
          <PstCd>01-234</PstCd>
          <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL48109006395643866777024396</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>WBKPPLPPXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>Identyfikator transakcji</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
          <EqvtAmt>
            <Amt Ccy="EUR">15</Amt>
            <CcyOfTrf>USD</CcyOfTrf>
          </EqvtAmt>
        </Amt>
        <XchgRateInf>
          <XchgRate>0.9500</XchgRate>
          <RateTp>ARGD</RateTp>
          <CtrctId>ustalony nr transakcji</CtrctId>
        </XchgRateInf>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <UltmtDbtr>

```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

        <Nm>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Testowa</StrtNm>
            <BldgNb>125</BldgNb>
            <PstCd>01-234</PstCd>
            <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </UltmtDbtr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>BFSWDE33MNZ</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
        <PstlAdr>
            <TwnNm>Bremen</TwnNm>
            <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE04550205000008636600</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <InstrForDbtrAgt>LIMIT</InstrForDbtrAgt>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

### 2.13.12.2 Transakcja negocjowana walutowa (pain.001.001.09)

| Nazwa pola                                                   | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                | Uwagi                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator płatności (Payment Information Identification) | 35x         | M      | +PmtInf<br>++PmtInfId             | Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.<br>Import: Wartość z pliku.<br>Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji |
| Metoda płatności (Payment Method)                            | 3!a         | M      | +PmtInf<br>++PmtMtd               | 'TRF' dla transakcji uznaniowych – wartość stała.                                                                                                                                                                        |
| Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)        | ISO Date    | M      | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt | YYYY-MM-DD<br>Import: Ignorowane<br>Eksport : data bieżąca                                                                                                                                                               |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                       | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                                                    | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)                                              | 70x             | M      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm                                                            | Nazwa inicjującego zlecenie                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)                          | 25x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++StrtNm                                         | Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)                    | 10x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++BldgNb                                         | Numer budynku adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)                           | 10x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++PstCd                                          | Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)                           | 25x             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++TwnNm                                          | Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Adres (kraj) zleceniodawcy (Debtor – Country)                                    | 2!a             | O      | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry                                           | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)                                          | 34x             | M      | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)                                           | 4!a2!a2!c [3!c] | M      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnld<br>++++BICFI                                    | W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                             |
| Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code) |                 | O      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnld<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysld<br>++++++Cd | 'PLKNR' – wartość stała.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)  |                 | C      | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnld<br>++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld                | Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).                                                                                                                                                                           |
| Rachunek dla opłat (Charges Account)                                             | 2!a26!n         | O      | +PmtInf<br>++ChrgsAcct<br>+++Id<br>++++IBAN                                           | Rachunek w formacie IBAN. Jeśli pole będzie puste, to rachunek na koszty zostanie podstawiony zgodnie numerem rachunku wskazanym w Stałej dyspozycji do pobierania prowizji i opłat z tytułu polecenia wypłaty wychodzącego albo zgodnie z numerem rachunku WN, jeśli Stała dyspozycja nie |

| Nazwa pola                                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                 | Uwagi                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           |             |        |                                                                    | została ustanowiona, lub importowany będzie rachunek, którego nie ma liście rachunków Klienta                                                                                                    |
| Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification) | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId             | Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić (uzupełnić) wartość "not provided"                                                                  |
| Priorytet zlecenia (Instruction Priority)                                 | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPtry           | Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: 'HIGH' – tryb pilny lub ekspresowy<br>'NORM' – tryb zwykły                                                                                             |
| Kod typu płatności (Service Level – Code)                                 | 4!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd   | Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia.<br>Dopuszczalne kody: 'PRPT' – EBA Priority Service (dla trybu pilnego), 'SDVA' – Same Day Value (dla trybu ekspresowego).  |
| Kwota i waluta MA przelewu (Amount – Equivalent Amount)                   | 3!a 18d     | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++EqvtAmt<br>+++++Amt      | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999.99<br>Import i eksport - kwota MA transakcji.<br>Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN wg kursu wynegocjowanego. |
| Waluta WN ((Amount – Currency Of Transfer)                                | 3!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++EqvtAmt<br>+++++CcyOfTrf | Kod waluty zgodny z ISO 4217, musi być różny od EUR.                                                                                                                                             |
| Wynegocjowany kurs (Exchange Rate)                                        | 11d         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++XchgRateInf<br>++++XchgRate         | Np. jeśli 1USD = 0.9500EUR, to podajemy 0.9500                                                                                                                                                   |
| Kod typu przewalutowania – negocjowany (Rate Type)                        | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++XchgRateInf<br>++++RateTp           | Stała wartość: AGRD                                                                                                                                                                              |
| Ustalony nr transakcji (Contract Identification)                          | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++XchgRateInf<br>++++CtctId           |                                                                                                                                                                                                  |
| Rozliczenie opłat (Charge Bearer)                                         | 4!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr                              | Dopuszczalne kody:<br>'CRED' – opłatę ponosi Creditor<br>'DEBT' – opłatę ponosi Debtor<br>'SHAR' – opłatą dzielą się po równo Creditor i Debtor.                                                 |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                        | Format pola        | Status | Nazwa elementu XML                                                               | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor–Name)                             | 70x                | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Nm                              | Nazwa pierwotnego zleceniodawcy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)       | 25x                | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm          | Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber) | 10x                | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb          | Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)        | 10x                | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd           | Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)        | 25x                | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm           | Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)                 | 2!a                | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry            | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)                           |                    | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtDbtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent - BICFI)                                    | 4!a2!a2!c<br>[3!c] | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BICFI           | W tym polu podstawiamy BIC Banku kontrahenta (jeśli jest dostępny).<br>Jeżeli BIC Banku kontrahenta nie jest dostępny to należy wprowadzić identyfikator Banku kontrahenta (ClrSysMmbld).<br><br>Jeżeli pole Rachunek Odbiorcy -Creditor Account = IBAN, to pole BIC Banku kontrahenta - Creditor Agent nie jest polem wymagalnym (warunkowo). |
| Kod identyfikatora systemu                                                        |                    | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf                                                         | Jeżeli BIC Banku kontrahenta nie jest dostępny to należy                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| Nazwa pola                                                                                  | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                         | Uwagi                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code)                           |             |        | +++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>+++++Cd               | wprowadzić kod identyfikatora systemu rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code).                   |
| Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym kontrahenta (Member Identification) | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld | Jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code), to musi zostać uzupełnione. |
| Nazwa kontrahenta (Creditor – Name)                                                         | 70x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                                              | Nazwa odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                                                                       |
| Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)                                    | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept                            | Nazwa działu adresu kontrahenta.                                                                                           |
| Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)                              | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++SubDept                         | Nazwa poddziału adresu kontrahenta.                                                                                        |
| Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)                                     | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm                          | Nazwa ulicy adresu kontrahenta.                                                                                            |
| Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)                               | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb                          | Numer budynku adresu kontrahenta.                                                                                          |
| Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)                                 | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNm                          | Nazwa budynku adresu kontrahenta.                                                                                          |
| Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)                                               | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Flr                             | Piętro adresu kontrahenta.                                                                                                 |
| Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)                                  | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstBx                           | Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.                                                                                      |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                          | Uwagi                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)                                        | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Room            | Pokój adresu kontrahenta.                                                         |
| Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)                             | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ PstCd           | Kod pocztowy adresu kontrahenta.                                                  |
| Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)                             | 35x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwNm            | Nazwa miasta adresu kontrahenta.                                                  |
| Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)                | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnLctnNm       | Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.                                             |
| Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)                      | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ DstrctNm        | Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.                                               |
| Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision) | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ CtrySubDvsn     | Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.                                |
| Adres kontrahenta (Creditor – Country)                                             | 2!a         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ Ctry            | Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166 |
| BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)                                                |             | O      | + PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC |                                                                                   |
| Rachunek kontrahenta (Creditor Account)                                            | 34x         | M      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>+++++Id   |                                                                                   |
| Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)                           | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm                          | Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia                                 |

| Nazwa pola                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                              | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)       | 70x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm          | Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber) | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNb          | Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                               |
| Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)        | 16x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd           | Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                                |
| Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)        | 35x         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm           | Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.                                                                                                                                                                                                                                                |
| Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)                 | 2!a         | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry            | Kod kraju zgodny z ISO 3166                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)                           |             | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id<br>+++++OrgId<br>+++++AnyBIC |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Informacje dodatkowe dla banku zlecniodawcy (Instruction for Debtor Agent)         | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt                                  | Stała wartość: LIMIT                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kod wskazujący na operację przewalutowania                                         | 4!a         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd                                   | Kod: 'FREX' jeśli waluta rachunku MA jest różna od PLN i waluta MA przelewu to PLN.                                                                                                                                                                                                          |
| Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)                                         | 35x         | C      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RgltryRptg<br>++++Dtls<br>+++++Inf               | Element przenoszący informacje o dacie i godzinie zarejestrowania zlecenia w systemie oraz o osobach podpisujących zlecenie. Element ten jest zbudowany w nst. sposób: Import : Pole ignorowane<br>Eksport : Pierwsze pole „Inf” – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                 | Uwagi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                           |             |        |                                                    | „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss”. Pole obowiązkowe. Może wystąpić tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf” – informacje o osobach podpisujących zlecenie Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n” razy. Przykład :<br><RgltryRptg> <Dtls><br><Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf>ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf>ID_Akceptanta_2 </Inf> </Dtls><br></RgltryRptg><br>Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste. |
| Tytuł zlecenia<br>(Remittance Information – Unstructured) | 140x        | O      | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | Pole może wystąpić tylko raz<br><br>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek kontrahenta jest prowadzony w Polsce.                                                                                                                                                                                                                                 |

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Identyfikator</MsgId>
      <CreDtTm>2024-12-19T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>
        <Dt>2024-12-19</Dt>
      </ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Testowa</StrtNm>
          <BldgNb>246</BldgNb>
          <PstCd>01-234</PstCd>
          <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>

```

```

        <Id>
            <IBAN>PL48109006395643866777024396</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>WBKPPLPPXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <ChrgsAcct>
        <Id>
            <IBAN>PL48109006395643866777026690</IBAN>
        </Id>
    </ChrgsAcct>
    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>Identyfikator transakcji</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
            <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
            <SvcLvl>
                <Cd>PRPT</Cd>
            </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
            <EqvtAmt>
                <Amt Ccy="EUR">15</Amt>
                <CcyOfTrf>USD</CcyOfTrf>
            </EqvtAmt>
        </Amt>
        <XchgRateInf>
            <XchgRate>0.9500</XchgRate>
            <RateTp>ARGD</RateTp>
            <CtrctId>ustalony nr transakcji</CtrctId>
        </XchgRateInf>
        <ChrgBr>CRED</ChrgBr>
        <UltmtDbtr>
            <Nm>Nazwa pierwotnego zleceniodawcy</Nm>
            <PstlAdr>
                <StrtNm>Testowa</StrtNm>
                <BldgNb>125</BldgNb>
                <PstCd>01-234</PstCd>
                <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
                <Ctry>PL</Ctry>
            </PstlAdr>
        </UltmtDbtr>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <BICFI>BFSWDE33MNZ</BICFI>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
            <Nm>Nazwa odbiorcy</Nm>
            <PstlAdr>
                <TwnNm>Bremen</TwnNm>
                <Ctry>DE</Ctry>
            </PstlAdr>
        </Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>
    <CdtrAcct>

```

## Formaty plików

```

        <Id>
            <Othr>
                <Id>DE04550205000008636600</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <InstrForDbtrAgt>LIMIT</InstrForDbtrAgt>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

## 2.14 Format XML

### FORMAT XML

#### Opisywane formy importu:

- Import przelewów,
- Import Płatność podzielona,
- Import Konsolidacja środków- Import poleceń zapłaty,

Import przelewów pozwala na wczytywanie przelewów z zewnętrznych systemów. Możliwy jest import przelewów: Krajowe (w tym do ZUS i KRUS), Podatkowe, Walutowe SWIFT (zagraniczne), Walutowe SEPA (Europejskie), Walutowe wewnątrzbankowe, Polecenie zapłaty, Płatność podzielona (w tym konsolidacja środków na rachunkach VAT prowadzonych w innych bankach) i Konsolidacja środków na rachunkach VAT (na rachunkach prowadzonych w banku).

Tabele zawierające opisy i działanie poszczególnych pól dla każdego z przedstawionych Importów.

### 2.14.1 Import przelewów – tabela opisu i działania

| Import przelewów - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem | Opis/warunki/działania                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <PRZELEWY>                                                  | element główny (root) może zawierać dowolną ilość elementów <PRZELEW> UWAGA !!!!! W jednym pliku powinny się znajdować przelewy jednego rodzaju (np. przelew krajowy, przelewy walutowe(SWIFT)) |
| <PRZELEW>                                                   | Dane kolejnych przelewów. Każde powtórzenie tagów <PRZELEW>...<PRZELEW> jest importowane jako nowy przelew.                                                                                     |
| <REFERENCJE>                                                | Dozwolona wartość pusta. Referencja własna Klienta                                                                                                                                              |
| <RACH_OBC>                                                  | Rachunek do obciążenia                                                                                                                                                                          |
| <BANK>                                                      | Dozwolona wartość pusta. Numer rozliczeniowy banku.                                                                                                                                             |
| <RACHUNEK>                                                  | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                                                                      |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <DATA>          | <p>Dozwolony brak pola. Data przelewu w formacie RRRR-MM-DD.</p> <p>Jeżeli data jest większa od bieżącej, to tworzony jest przelew odroczony.</p> <p>Jeżeli data jest mniejsza od bieżącej to tworzony jest przelew z data bieżącą.</p> <p>Jeżeli brak pozycji to data bieżąca.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <NAZWA>         | <p>Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków.</p> <p>Jeśli w polu wystąpi znak '   ' to traktowany jest jako separator wierszy.</p> <p>Zamiast pola &lt;NAZWA&gt; mogą występować pola &lt;NAZWA1&gt;, &lt;NAZWA2&gt;, &lt;NAZWA3&gt;, &lt;NAZWA4&gt; o długości każde 35 znaków.</p> <p>Jeśli Nazwa oraz Adres kontrahenta wprowadzone są w osobne pola w zastosowaniu pola &lt;NAZWA&gt; to pierwsze 70 znaków to Nazwa a kolejne 70 to adres.</p> <p>Jeśli użyte są pola &lt;NAZWA1&gt;, &lt;NAZWA2&gt;, &lt;NAZWA3&gt;, &lt;NAZWA4&gt; treść 2 pierwszych importuje jako Nazwę a trzecie i czwarte jako adres kontrahenta.</p> <p>Długość pola – 140</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <KWOTA>         | <p>Kwota przelewu. Obsługa separatorów dziesiętnych: Kropka(.), Przecinek(,)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <TRESC>         | <p>Dla przelewów zwykłych (krajowych), zagranicznych (walutowych SWIFT) i europejskich (walutowych SEPA):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tytuł/treść przelewu</li> </ul> <p>Dla przelewów US:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator uzupełniający</li> <li>• po słowie kluczowym /OKR/ oznaczenie okresu należności</li> <li>• po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatności</li> <li>• po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania</li> </ul> <p>Jeśli w polu występują znaki   - traktowane są one jako separatory wierszy, zamiast pola &lt;TRESC&gt; mogą występować pola &lt;TRESC1&gt;,&lt;TRESC2&gt;,&lt;TRESC3&gt;,&lt;TRESC4&gt; o długości 35 znaków każde</p> <p>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola TRESC winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. Dotyczy przelewów zwykłych (krajowych) i zagranicznych (walutowych SWIFT) jeśli rachunek kontrahenta jest prowadzony w Polsce.</p> |
| <KWOTA_VAT>     | <p><b>Krajowe – płatność podzielona</b> (w tym konsolidacja na rachunkach VAT w banku oraz innych bankach i przekazanie środków z rachunku VAT w ramach grupy VAT):</p> <p>Kwota podatku VAT lub kwota przekazywanych środków wyrażona w złotych i groszach</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <NUMER_FAKTURY> | <p>Numer faktury lub odpowiednio okres – w przypadku płatności za więcej niż jedną fakturę 35x</p> <p><b>Konsolidacja środków na rachunkach VAT lub przekazanie środków w ramach grupy VAT</b> (prowadzonych</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

#### Formaty plików

|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       | w banku lub w innych bankach):<br><br>Stała wartość odpowiednio „przekazanie własne” lub „przekazanie – grupa VAT”                                                                                                                                                  |
| <ID_PODATKOWY>                                                                        | Numer identyfikacji dostawcy towaru lub usługodawcy na potrzeby podatku 14x (w przypadku konsolidacji środków na rachunkach VAT – własny nr NIP zleceniodawcy, w przypadku przekazania w ramach grupy VAT – NIP grupy VAT)                                          |
| <TYTUL_PRZELEWU_VAT>                                                                  | Tekst wolny 33x                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <BANK_SWIFT>                                                                          | Kod SWIFT banku - tylko dla przelewów walutowych                                                                                                                                                                                                                    |
| <BANK_ODDZ>                                                                           | Kod oddziału banku - tylko dla przelewów walutowych                                                                                                                                                                                                                 |
| <INFO_DOD>                                                                            | Dozwolona wartość pusta..<br>Informacje dodatkowe. Tylko dla przelewów walutowych                                                                                                                                                                                   |
| <KOSZTY_POKRYWA>*                                                                     | Strona pokrywająca koszty innych banków - tylko dla przelewów walutowych.<br>• SHA - koszty Dzielone<br>• OUR - koszty pokrywa Nadawca<br>• BEN - koszty pokrywa Beneficjent<br>W przypadku przelewów europejskich stała wartość SHA                                |
| <WALUTA>*                                                                             | Waluta przelewu<br>• Jeżeli brak waluty lub waluta PLN i rachunek PLN to przelew krajowy,<br>• Jeżeli rachunek MA zagraniczny a brak waluty to generowanie błędu o braku waluty dla przelewu zagranicznego.<br>W przypadku przelewów europejskich stała wartość SHA |
| <KRAJ>                                                                                | Dwuliterowy symbol kraju                                                                                                                                                                                                                                            |
| *- Pole wymagane zarówno dla przelewów zagranicznych (SWIFT) oraz Europejskich (SEPA) |                                                                                                                                                                                                                                                                     |

#### Przykład dla przelewu krajowego.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<PRZELEWY>
  <PRZELEW>
    <REFERENCJE>REFERENCJE</REFERENCJE>
    <RACH_OBC>000000000000000000000000</RACH_OBC>
    <BANK>10901476</BANK>
    <RACHUNEK>111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <DATA>2018-09-19</DATA>
    <NAZWA>NAZWA ODBIORCY FIRMA NOWA 1 WARSZAWA</NAZWA>
    <KWOTA>10.10</KWOTA>
    <TRESC>TYTUL</TRESC>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <KRAJ>PL</KRAJ>
  </PRZELEW>
</PRZELEWY>
```

#### Przelew Europejski

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<PRZELEWY>
  <PRZELEW>
```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

<REFERENCJE>REFER SEPA</REFERENCJE>
<RACH_OBC>CZ0000000000000000000000</RACH_OBC>
<BANK>10901476</BANK>
<RACHUNEK>111111111111111111111111</RACHUNEK>
<DATA>2018-10-19</DATA>
<NAZWA>BENEFICJENT 62</NAZWA>
<KWOTA>11.00</KWOTA>
<TRESC>SWIFT SEPA</TRESC>
<BANK_SWIFT>SWIFCZXX</BANK_SWIFT>
<BANK_ODDZ>XXX</BANK_ODDZ>
<KOSZTY_POKRYWA>SHA</KOSZTY_POKRYWA>
<WALUTA>AFN</WALUTA>
<KRAJ>CZ</KRAJ>
</PRZELEW>
</PRZELEWY>

```

#### Przelew Zagraniczny

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<PRZELEWY>
  <PRZELEW>
    <REFERENCJE>REFER SEPA</REFERENCJE>
    <RACH_OBC>AF0000000000000000000000</RACH_OBC>
    <BANK>10901476</BANK>
    <RACHUNEK>111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <DATA>2018-10-19</DATA>
    <NAZWA>BENEFICJENT 62</NAZWA>
    <KWOTA>11.00</KWOTA>
    <TRESC>SWIFT</TRESC>
    <BANK_SWIFT>SWIFTAFX</BANK_SWIFT>
    <BANK_ODDZ>XXX</BANK_ODDZ>
    <KOSZTY_POKRYWA>SHA</KOSZTY_POKRYWA>
    <WALUTA>AFN</WALUTA>
    <KRAJ>AF</KRAJ>
  </PRZELEW>
</PRZELEWY>

```

### 2.14.2 Import poleceń zapłaty – tabela opisu i działania

| Import poleceń zapłaty - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem | Opis/warunki/działania                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <POLECENIA>                                                       | element główny (root) może zawierać dowolną ilość elementów <POLECENIE>                                                                                                                       |
| <POLECENIE>                                                       | Dane kolejnych poleceń zapłaty. Każde powtórzenie tagów <POLECENIE>...<POLECENIE> jest importowane jako nowe polecenie zapłaty.                                                               |
| <RACH_UZN>                                                        | Rachunek uznawany. Długość pola - 34                                                                                                                                                          |
| <RACHUNEK>                                                        | Numer rachunku kontrahenta (dłużnika). Długość pola - 34                                                                                                                                      |
| <NAZWA>                                                           | Pełna nazwa kontrahenta. Długość pola 140                                                                                                                                                     |
| <KWOTA>                                                           | Kwota operacji. Długość pola 26                                                                                                                                                               |
| <TRESC>                                                           | Tytuł polecenia 4x35<br>Budowa pola:<br>• po słowie kluczowym /NIP/ Nip wierzyciela, długość pola 10 znaków<br>• po słowie kluczowym .IDP/ identyfikator płatności, długość pola do 20 znaków |

#### Formaty plików

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• po słowie kluczowym /TXT/ tytuł płatności , długość pola do 70 znaków</li> </ul> <p>Zamiast pola &lt;TRES&lt;TRES1&gt;, &lt;TRES2&gt;, &lt;TRES3&gt;, &lt;TRES4&gt; o długości 35 znaków każde.</p> <p>Postać pola TRES dla transakcji <b>Polecenia zapłaty w trybie Split Payment</b> została opisana we Wstępie.</p> <p>Podczas importu konieczne jest wskazanie <b>Rodzaju transakcji</b>. W przeciwnym razie transakcja zostanie zapisana jako zwykłe Polecenie zapłaty. <b>Transakcje &gt; Import – w oknie Import transakcji &gt; Otwórz &gt; Wybór opcji importu &gt; Rodzaj transakcji &gt; polecenie zapłaty – płatność podzielona</b></p> |
| <DATA> | Dozwolony brak pola. Długość pola – 10. Data w formacie RRRR-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

Przykład:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<POLECENIA>
  <POLECENIE>
    <RACH_UZN>00000000000000000000000000000000</RACH_UZN>
    <RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <NAZWA> NAZWA DŁUŻNIKA FIRMA NOWA 1 WARSZAWA</NAZWA>
    <KWOTA>500000000.01</KWOTA>
    <TRES<TRES1>, <TRES2>, <TRES3>, <TRES4> o długości 35 znaków każde.

    Postać pola TRES dla transakcji Polecenia zapłaty w trybie Split Payment została opisana we Wstępie.

    Podczas importu konieczne jest wskazanie Rodzaju transakcji. W przeciwnym razie transakcja zostanie zapisana jako zwykłe Polecenie zapłaty. Transakcje > Import – w oknie Import transakcji > Otwórz > Wybór opcji importu > Rodzaj transakcji > polecenie zapłaty – płatność podzielona
```

### 2.14.3 Import przelewów: Krajowa – płatność podzielona, Konsolidacja środków

Dla poprawnego zaimportowania transakcji z płatnością podzieloną i konsolidacją środków na rachunkach VAT (prowadzonych w banku lub też w innych bankach), konieczne jest przygotowanie pliku z odpowiednio zbudowaną treścią.

**Krajowe – płatność podzielona (w tym konsolidacja środków na rachunkach VAT w innych bankach oraz przekazanie środków z rachunku VAT w ramach grupy VAT)**

Podzielona płatność – w tym konsolidacja środków na rachunkach VAT w innych bankach oraz przekazanie środków w ramach grupy VAT - będzie importowana jako **Krajowe- płatność podzielona**, gdzie niezbędne do tej płatności dane, informacje będą podane w odpowiednich polach.

Dla importu przelewu jako płatność podzielona, dane powinny być wprowadzone następujący sposób:

```
VAT - <KWOTA_VAT>10n,2n</KWOTA_VAT>
IDC - <ID_PODATKOWY>14x</ID_PODATKOWY>
INV - <NUMER_FAKTURY>35x</NUMER_FAKTURY>
TXT - <TYTUL_PRZELEWU_VAT>33x</TYTUL_PRZELEWU_VAT>
```

gdzie:

n – dozwolone cyfry (0-9)

x – dowolny znak

VAT - kwota podatku VAT wyrażona w złotych i groszach

IDC - numer identyfikacji dostawcy towaru lub usługodawcy na potrzeby podatku lub własny numer

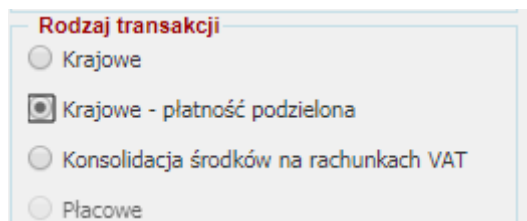
NIP zleceniodawcy – w przypadku konsolidacji środków na rachunkach VAT w innych bankach

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

INV - numer faktury lub odpowiednio okres – w przypadku płatności za więcej niż jedną fakturę, lub stała wartość odpowiednio „**przekazanie własne**” – w przypadku konsolidacji środków na rachunkach VAT w innych bankach, „**przekazanie – grupa VAT**” – w przypadku przekazania środków w ramach grupy VAT  
TXT - tekst wolny.

Podczas importu konieczne jest wskazanie **Rodzaju transakcji**. W przeciwnym razie przelew zostanie zapisany jako transakcja Krajowa.

**Transakcje > Import – w oknie Import transakcji > Otwórz > Wybór opcji importu**



Przykład:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<PRZELEWY>
  <PRZELEW>
    <REFERENCJE>REFERENCJA</REFERENCJE>
    <RACH_OBC>000000000000000000000000</RACH_OBC>
    <BANK>10902590</BANK>
    <RACHUNEK>111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <DATA>2018-10-18</DATA>
    <NAZWA>FIRMA TESTOWA SP Z O.O.ULICA NOWA 101-001WARSZAWA</NAZWA>
    <KWOTA>5.20</KWOTA>
    <TRESC>Przelew zwykły</TRESC>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <KWOTA_VAT>5.20</KWOTA_VAT>
    <NUMER_FAKTURY>35454545454545454545</NUMER_FAKTURY>
    <ID_PODATKOWY>14101010101010</ID_PODATKOWY>
    <TYTUL_PRZELEWU_VAT>33NNNNNNNNUU</TYTUL_PRZELEWU_VAT>
  </PRZELEW>
</PRZELEWY>
```

Jeżeli w sekcji przelew wystąpi pole

<PRZELEW\_VAT>T</PRZELEW\_VAT> lub <PRZELEW\_VAT>N</PRZELEW\_VAT>

Jest ono ignorowane, wariantem nadrzędnym jest wybór rodzaju transakcji.

### **Konsolidacja środków na rachunkach VAT – prowadzonych w banku**

Konsolidacja środków na rachunkach VAT prowadzonych w banku będzie importowana jako typ transakcji **Konsolidacja środków na rachunkach VAT**.

Dla importu przelewu jako Konsolidacja środków na rachunkach VAT, dane powinny być wprowadzone w odpowiednich polach w następujący sposób:

VAT - <KWOTA\_VAT>10n,2n</KWOTA\_VAT>  
IDC - <ID\_PODATKOWY>14x</ID\_PODATKOWY> - własny nr NIP zleceniodawcy  
INV - <NUMER\_FAKTURY>35x</NUMER\_FAKTURY> - Stała wartość „**przekazanie własne**”  
TXT - <TYTUL\_PRZELEWU\_VAT>33x</TYTUL\_PRZELEWU\_VAT>

### **Formaty plików**

gdzie:

n – dozwolone cyfry (0-9)

x – dowolny znak

VAT - kwota podatku VAT wyrażona w złotych i groszach

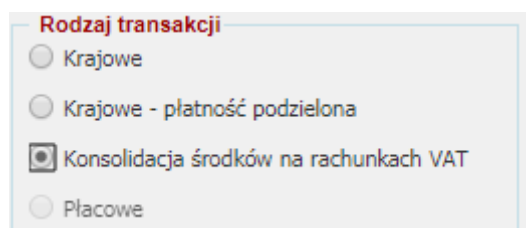
IDC - numer identyfikacji dostawcy towaru lub usługodawcy – własny nr NIP zleceniodawcy

INV - numer faktury – stała wartość „przekazanie własne”

TXT - tekst wolny.

Podczas importu konieczne jest wskazanie **Rodzaju transakcji**. W przeciwnym razie przelew zostanie zapisany jako Krajowe.

**Transakcje > Import – w oknie Import transakcji > Otwórz > Wybór opcji importu**



Przykład:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
```

```
<PRZELEWY>
```

```
<PRZELEW>
```

```
<REFERENCJE>REFER</REFERENCJE>
```

```
<RACH_OBC>000000000000000000000000000000</RACH_OBC>
```

```
<BANK>10901522</BANK>
```

```
<RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
```

```
<DATA>2018-10-18</DATA>
```

```
<NAZWA>EWA SOBIERAJSKA GABINET STOMATOLOGICZNY</NAZWA>
```

```
<KWOTA>5.00</KWOTA>
```

```
<TRESC>Przelew</TRESC>
```

```
<WALUTA>PLN</WALUTA>
```

```
<KWOTA_VAT>5.00</KWOTA_VAT>
```

```
<NUMER_FAKTURY>przekazanie własne</NUMER_FAKTURY>
```

```
<ID_PODATKOWY>4444444444</ID_PODATKOWY>
```

```
<TYTUL_PRZELEWU_VAT>Własna Konsolidacja Środków</TYTUL_PRZELEWU_VAT>
```

```
</PRZELEW>
```

```
</PRZELEWY>
```

Jeżeli w sekcji przelew wystąpi pole

```
<PRZELEW_VAT>T</PRZELEW_VAT> lub <PRZELEW_VAT>N</PRZELEW_VAT>
```

Jest ono ignorowane, wariantem nadrzędnym jest wybór rodzaju transakcji.

## 2.15 Format liniowy

### FORMAT LINIOWY

#### Opisywane formy importu

- Import przelewów,
- Import transakcji jako płatność podzielona,
- Import transakcji jako konsolidacja środków na rachunku VAT,
- Import poleceń zapłaty.

Tabela opisująca poszczególne pozycję przelewu, utworzenie szablonu dla przelewów, płatności podzielone, weryfikacja zaczytanych przelewów.

### 2.15.1 Import przelewów – tabela opisu i działania

| Import przelewów -<br>właściwości pól wraz z<br>ich odwzorowaniem | Długość | Opis/warunki/działania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| RACH_OBC                                                          | 34      | Rachunek do obciążenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| REFERENCJE                                                        | 16      | Dozwolona wartość pusta. Referencja własna Klienta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BANK                                                              | 8       | Dozwolona wartość pusta. Numer rozliczeniowy banku.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| RACHUNEK                                                          | 34      | Numer rachunku kontrahenta. Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| DATA                                                              | 10      | Dozwolony brak pola. Data przelewu w formacie RRRR-MM-DD.<br>Jeżeli data jest większa od bieżącej, to tworzony jest przelew odroczony.<br>Jeżeli data jest mniejsza od bieżącej to tworzony jest przelew z data bieżącą.<br>Jeżeli brak pozycji to data bieżąca                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| NAZWA                                                             | 140     | Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków.<br>Jeśli w polu wystąpi znak '   ' to traktowany jest jako separator wierszy.<br>Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości każde 35 znaków.<br>Jeśli Nazwa oraz Adres kontrahenta wprowadzone są w osobne pola w zastosowaniu pola NAZWA to pierwsze 70 znaków to Nazwa a kolejne 70 to adres.<br>Jeśli użyte są pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 treść 2 pierwszych importuje jako Nazwę a trzecie i czwarte jako adres kontrahenta.<br>Długość pola - 140                                                                                                                                                                                                                       |
| KWOTA                                                             | 26      | Kwota przelewu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| TRESC                                                             | 140     | Dla przelewów zwykłych (krajowych), , zagranicznych (walutowych SWIFT) i europejskich (walutowych SEPA):<br>• tytuł/treść przelewu<br>Dla przelewów US:<br>• po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator uzupełniający<br>• po słowie kluczowym /OKR/ oznaczenie okresu należności<br>• po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatności.<br>• po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania<br>Jeśli w polu występują znaki   - traktowane są one jako separatory wierszy, zamiast pola TRESC mogą występować pola TRESC1,TRESC2,TRESC3,TRESC4 o długości 35 znaków każde.<br><br><b>Dla przelewów płatność podzielona:</b><br>/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x<br>gdzie:<br>n – dozwolone cyfry (0-9)<br>x – dowolny znak |

#### Formaty plików

|                 |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |    | <p>VAT - kwota podatku VAT wyrażona w złotych i groszach<br/> IDC - numer identyfikacji dostawcy towaru lub usługodawcy na potrzeby podatku<br/> INV - numer faktury<br/> TXT - tekst wolny.</p> <p>Kolejność występowania słów kluczowych musi być zgodna z powyższą, pola są zmiennej długości.</p> <p>Jeżeli, w ramach dotychczasowej struktury przelewu liniowego, tytuł przelewu – pole Treść (140C) – będzie miał następującą postać:<br/> /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x<br/> to taki przelew jest płatnością podzieloną i będzie procesowany jako transakcja płatność podzielona:<br/> a) krajowa, także w przypadku konsolidacji środków na rachunkach VAT w innych bankach oraz przekazanie środków z rachunku VAT w ramach grupy VAT – w takim wypadku podpole /IDC/ zawiera odpowiednio własny nr NIP nadawcy lub NIP grupy VAT a podpole /INV/ odpowiednio słowa „przekazanie własne” lub „przekazanie – grupa VAT”,<br/> b) konsolidacja środków na rachunkach VAT, gdy konsolidacja ma miejsce między rachunkami prowadzonymi w banku – w takim wypadku podpole /IDC/ zawiera własny nr NIP nadawcy a podpole /INV/ słowa „przekazanie własne”.</p> <p>W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola TRESC winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie. Dotyczy przelewów zwykłych (krajowych) i zagranicznych (walutowych SWIFT) jeśli rachunek kontrahenta jest prowadzony w Polsce.</p> |
| BANK_SWIFT      | 8  | Kod SWIFT banku - tylko dla przelewów walutowych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| BANK_ODDZ       | 3  | Kod oddziału banku - tylko dla przelewów walutowych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| INFO_DOD        | 35 | Dozwolona wartość pusta..<br>Informacje dodatkowe. Tylko dla przelewów walutowych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| RODZAJ_TOWARU   | 35 | Import : Pole ignorowane<br>Eksport : Pole puste.<br>Pole niewymagane.<br>Tylko w przelewach zagranicznych i europejskich                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| KOSZTY_POKRYWA* | 3  | Strona pokrywająca koszty innych banków - tylko dla przelewów walutowych.<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• SHA - koszty pokrywa Dzielone</li> <li>• OUR - koszty pokrywa Nadawca</li> <li>• BEN - koszty pokrywa Beneficjent</li> </ul> W przypadku przelewów europejskich stała wartość SHA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| WALUTA*         | 3  | Waluta przelewu<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Jeżeli brak waluty lub waluta PLN i rachunek PLN to przelew krajowy,</li> <li>• Jeżeli rachunek MA zagraniczny a brak waluty to generowanie błędu o braku waluty dla przelewu zagranicznego.</li> </ul> W przypadku przelewów europejskich stała wartość EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| KRAJ            | 2  | Dwuliterowy symbol kraju. Tylko przelew europejski.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| POMIN           |    | Import: pole ignorowane<br>Eksport : Pole puste<br>Pole niewymagane.<br>Możliwość występowania wiele razy tego samego pola.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**



Format=Delimited(;)
   
MaxScanRows=25
   
CharacterSet=CP1250
   
Col1=RACH\_OBC Char Width 34
   
Col2=POMIN Char Width 16
   
Col3=BANK Char Width 34
   
Col4=RACHUNEK Char Width 35
   
Col5=DATA Char Width 35
   
Col6=NAZWA1 Char Width 35
   
Col7=NAZWA2 Char Width 35
   
Col8=NAZWA3 Char Width 35
   
Col9=NAZWA4 Char Width 35
   
Col10=KWOTA Float
   
Col11=TRESC1 Char Width 35
   
Col12=BANK\_SWIFT Char Width 9
   
Col13=BANK\_ODDZ Char Width 3
   
Col14=KOSZTY\_POKRYWA Char Width 3
   
Col15=WALUTA Char Width 3
   
Col16=KRAJ Char Width 2

**Przykład dla transakcji walutowej zagranicznej(SWIFT):**

[16KOL PRZEL\_ZAGR.txt]
   
ColNameHeader=False
   
Format=Delimited(;)
   
MaxScanRows=25
   
CharacterSet=CP1250
   
Col1=RACH\_OBC Char Width 34
   
Col2=POMIN Char Width 16
   
Col3=BANK Char Width 34
   
Col4=RACHUNEK Char Width 35
   
Col5=DATA Char Width 35
   
Col6=NAZWA1 Char Width 35
   
Col7=NAZWA2 Char Width 35
   
Col8=NAZWA3 Char Width 35
   
Col9=NAZWA4 Char Width 35
   
Col10=KWOTA Float
   
Col11=TRESC1 Char Width 35
   
Col12=BANK\_SWIFT Char Width 9
   
Col13=BANK\_ODDZ Char Width 3
   
Col14=KOSZTY\_POKRYWA Char Width 3
   
Col15=WALUTA Char Width 3
   
Col16=KRAJ Char Width 2

## 2.15.2 Import poleceń zapłaty – tabela opisu i działania

| Import poleceń zapłaty - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem | Długość pola | Opis/warunki/działania                                                               |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| RACH_UZN                                                          | 34           | Rachunek uznawany.                                                                   |
| RACHUNEK                                                          | 34           | Numer rachunku kontrahenta (dłużnika).                                               |
| NAZWA                                                             | 140          | Pełna nazwa kontrahenta.                                                             |
| KWOTA                                                             | 26           | Kwota operacji.                                                                      |
| TRESC                                                             | 140          | Tytuł polecenia 4x35<br>Budowa pola:<br>• po słowie kluczowym /NIP/ Nip wierzyciela, |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|       |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |    | <p>długość pola 10 znaków</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• po słowie kluczowym .IDP/ identyfikator płatności, długość pola do 20 znaków</li> <li>• po słowie kluczowym /TXT/ tytuł płatności , długość pola do 70 znaków</li> </ul> <p>Zamiast pola &lt;TRES&lt;TRES&lt;TRES&lt;TRES o długości 35 znaków każde.</p> <p>Postać pola TRES dla transakcji <b>Polecenia zapłaty w trybie Split Payment</b> została opisana we Wstępie.</p> |
| DATA  | 10 | Dozwolony brak pola. Data w formacie RRRR-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| POMIN |    | <p>Import: pole ignorowane</p> <p>Eksport : Pole puste</p> <p>Pole niewymagane.</p> <p>Możliwość występowania wiele razy tego samego pola.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

#### Przykład dla transakcji Polecenie zapłaty:

```
[06KOL PRZELEW_PZ.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=CP1250
Col1=RACH_UZN Char Width 34
Col2=RACHUNEK Char Width 34
Col3=NAZWA Char Width 140
Col4=KWOTA Float
Col5=TRES Char Width 35
Col6=DATA Char Width 10
```

### 2.15.3 Import transakcji: Krajowa – płatność podzielona, Konsolidacja środków

Dla poprawnego importu transakcji z płatnością podzieloną i konsolidacją środków na rachunkach VAT (prowadzonych w banku lub też w innych bankach oraz przekazanie środków z rachunku VAT w ramach grupy VAT), konieczne jest przygotowanie pliku z odpowiednio zbudowaną treścią.

#### Podstawowe reguły

Podzielona płatność - w tym konsolidacja środków na rachunkach VAT w innych bankach oraz przekazanie środków w ramach grupy VAT - będzie importowana jako przelew zwykły z tytułem, gdzie niezbędne do tej płatności dane będą podane po słowach kluczowych.

Dla importu przelewu jako płatność podzielona, dane w polu TRES należy wpisać w określonej kolejności i po określonych słowach kluczowych:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x

gdzie:

n – dozwolone cyfry (0-9)

x – dowolny znak

VAT - kwota podatku VAT wyrażona w złotych i groszach

IDC - numer identyfikacji dostawcy towaru lub usługodawcy na potrzeby podatku lub własny nr NIP zleceniodawcy w przypadku konsolidacji środków na rachunkach VAT, także w innych bankach

#### Formaty plików

lub NIP grupy VAT,

INV - numer faktury lub odpowiednio okres – w przypadku płatności za więcej niż jedną fakturę lub odpowiednio słowa „**przekazanie własne**” – w przypadku konsolidacji środków na rachunkach VAT, także w innych bankach, „przekazanie - grupa VAT” - w przypadku przekazania środków w ramach grupy VAT,

TXT - tekst wolny.

Kolejność występowania słów kluczowych musi być zgodna z powyższą.

Jeżeli, w ramach dotychczasowej struktury przelewu liniowego, tytuł przelewu – pole Treść (140C) – będzie miał następującą postać:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x

to taki przelew jest płatnością podzieloną i będzie procesowany jako transakcja płatność podzielona:

- a) krajowa, także w przypadku konsolidacji środków na rachunkach VAT w innych bankach oraz przekazanie środków z rachunku VAT w ramach grupy VAT – w takim wypadku podpole /IDC/ zawiera odpowiednio własny nr NIP nadawcy lub NIP grupy VAT a podpole /INV/ odpowiednio słowa „przekazanie własne” lub „przekazanie - grupa VAT”,
- b) konsolidacja środków na rachunkach VAT, gdy konsolidacja ma miejsce między rachunkami prowadzonymi w banku – w takim wypadku podpole /IDC/ zawiera własny nr NIP nadawcy a podpole /INV/ słowa „przekazanie własne”..

Przykładowa budowa struktury dla płatności podzielonej i konsolidacji środków, zmianie ulega jedynie pierwsza linia nagłówka.

[P07 13KOL KRAJOWA\_PŁ\_PODZ.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=CP1250

Col1=RACH\_OBC Char Width 34

Col2=REFERENCJE Char Width 16

Col3=RACHUNEK Char Width 34

Col4=DATA Char Width 10

Col5=NAZWA1 Char Width 35

Col6=NAZWA2 Char Width 35

Col7=NAZWA3 Char Width 35

Col8=NAZWA4 Char Width 35

Col9=KWOTA Float

Col10=TRESC1 Char Width 35

Col11=TRESC2 Char Width 35

Col12=TRESC3 Char Width 35

Col13=TRESC4 Char Width 35

Dla powyższej struktury zawartość pliku \*.txt powinna zawierać wiersze z transakcją dla płatności podzielonej zbudowane wg. poniższego przykładu:

3010900000000000000000000000000000;REFERENCJA;4010900000000000000000000000000000;2018-06-08;FIRMA  
TESTOWA SP Z O.O.;ULICA NOWA 1;01-  
001;WARSZAWA;105,57;/VAT/10,20/IDC/141010101010/INV;/3545454545454545454545454545454545/TXT/33NN  
NNNNN;NUU;;

Dla konsolidacji środków na rachunkach VAT prowadzonych w banku, wiersze w pliku \*.txt powinny być zbudowane wg. poniższego przykładu:

3010900000000000000000000000000000;REFERENCJA;4010900000000000000000000000000000;2018-06-08;FIRMA  
TESTOWA SP Z O.O.;ULICA NOWA 1;01-  
001;WARSZAWA;105,57;/VAT/10,20/IDC/141010101010/INV;/przekazanie  
własne/TXT/33NNNNNNN;NUU;;

UWAGA: Pprzy wczytywaniu pliku, który zawiera wiersz z konsolidacją środków na rachunku VAT, w

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

oknie **Parametry konwersji** należy wskazać odpowiednią stronę kodową. W przeciwnym przypadku wyraz „**własne**” nie zostanie prawidłowo odczytany.



## 2.16 Struktura pliku – Wypłata elektroniczna

Główne założenia:

- struktura pliku dla importu,
- poszczególne dane pól są rozdzielone znakiem przecinka,
- struktura ta nie zawiera pola nagłówkowego poszczególnych kolumn,
- kolejność występowania pól w danym wierszu jest zgodna z kolejnością zdefiniowaną w tabelce,
- kwota w groszach bez znaku dziesiętnego np. 347800 dla kwoty 3478 PLN,
- strona kodowa: Windows-1250, Mazovia, ISO-8859-2, CP-852, UTF-8,
- w jednym pliku może się znajdować do 10000 zleceń z różnych rachunków,
- dla nazwy pliku należy używać jednego, ustalonego z Bankiem formatu bez polskich znaków, spacji i znaków specjalnych:

Przykład: NIK\_YYYYMMDD\_XXX.

Gdzie:

- NIK – nadawany przez Bank
- YYYYMMDD – data złożenia zlecenia YYYY – 4-cyfrowe oznaczenie roku,
- MM – 2-cyfrowe oznaczenie miesiąca,
- DD – 2-cyfrowe oznaczenie dnia,
- XXX – numer kolejny pliku wysyłanego w danym dniu

Przykłady nazewnictwa pliku: (123456\_20140724\_1.ZZZ)

- nazewnictwo pliku musi być niepowtarzalne dla następujących plików wysyłanych w przyszłości,
- system zezwala na import pliku , w którym użyto znaków alfanumerycznych oraz znaków ( ).,/:; \+!@#\$%\*{}[]?="';
- każde zlecenie powinno znajdować się w oddzielnym wierszu zakończone znakiem końca wiersza <CR><LF>(enter)
- poszczególne podsekcje w polu rozdzielane są znakiem |,
- pola tekstowe powinny znajdować się w cudzysłowach.

| Nazwa pola                      | Maksymalna liczba znaków | Opis                                                                                                                 | Reguły walidacji (import) |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Typ polecenia                   |                          | zawsze 110                                                                                                           | Pole wymagane             |
| Data realizacji                 |                          | Data nadania zlecenia wypłaty elektronicznej np. 20080411                                                            | Pole wymagane             |
| Kwota zlecenia                  |                          | Kwota w groszach bez znaku dziesiętnego np. 347800 dla kwoty 3478 PLN                                                | Pole wymagane             |
| Numer rozliczeniowy             |                          | Numer rozliczeniowy jednostki prowadzącej rachunek np. 12405918                                                      | Pole wymagane             |
| Pole techniczne                 |                          | Zawsze zero                                                                                                          | Pole wymagane             |
| Numer rachunku (w formacie NRB) |                          | Numer rachunku Zleceniodawcy                                                                                         | Pole wymagane             |
| Pole techniczne                 |                          | Stała Zero "0"                                                                                                       | Pole wymagane             |
| Dane Zleceniodawcy              | 4*35                     | Dane Zleceniodawcy.<br>W trzecim polu Dane Zleceniodawcy musisz wpisać kod pocztowy w formacie 00-000                | Pole wymagane             |
| Dane beneficjenta               | 3*35a 6 29               | Dane Beneficjenta w postaci"<br>"1linia beneficjenta 2linia beneficjenta 3linia beneficjenta 00-<br>-000 miejsowość" | Pole wymagane             |
| Data końcowa                    |                          | Data końcowa w formacie 20081025                                                                                     | Pole wymagane             |
| Pole techniczne                 |                          | Zawsze zero                                                                                                          | Pole wymagane             |

| Nazwa pola                        | Maksymalna liczba znaków | Opis                                                                                                                          | Reguły walidacji (import) |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Tytułem                           | 4*35                     | Szczegóły płatność                                                                                                            | Pole wymagane             |
| Tryb                              |                          | Tryb zlecenia wypłaty elektronicznej od 1 do 3<br>1 – nadanie<br>3 - odwołanie                                                | Pole wymagane             |
| PESEL/<br>dokumentu<br>tożsamości | Typ 2  20                | Cechy dokumentu tożsamości<br>„Typ_dokumentu  numer dokumentu<br>PS – PESEL<br>PESEL jest sprawdzany pod względem poprawności | Pole wymagane             |
| Typ zlecenia                      | 2                        | Zawsze 55                                                                                                                     | Pole wymagane             |
| Sygnatura zlecenia                | 16                       | Sygnatura wypłaty nadawana indywidualnie przez klienta np. numer kolejny zlecenia                                             | Pole wymagane             |
| Telefon                           | 15                       | Numer telefonu Beneficjenta                                                                                                   | Pole niewymagane          |

Przykładowe zlecenie :

110,20080911,347800,12405918,0,"29124059181111001000112233","0","1linia zlecniodawcy|2linia zlecniodawcy|3linia zlecniodawcy|4linia zlecniodawcy","1linia beneficjenta|2linia beneficjenta|3linia beneficjenta|00-000|miejscowość",20081025,0,"1linia szczegóły płatności|2linia szczegóły płatności|3linia szczegóły płatności|4linia szczegóły płatności",1,"PS||12345678912","55","23bd86dc0d4f06", 48600111222

Uwaga:

Dane Beneficjenta w postaci:

1linia beneficjenta - imię

2linia beneficjenta - nazwisko

3linia beneficjenta – adres zgodny z danymi adresowymi z dokumentu tożsamości

00—000

miejscowość

(pola z formatki kod i miejscowość - sklejanie do trzeciej linii)

**Formaty plików**

### 3. Struktura plików – wyciąg i historia rachunku

#### 3.1 UNL – struktura eksportowanego pliku z historią rachunku

| Pole        | Typ               | Maksymalna liczba znaków | Opis                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------|-------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kod_oper    | Integer (4 bajty) | 9                        | Kod operacji - typologia z systemu bankowego                                                                                                                                                                                                                     |
| Nr_iban_wn  | Char(70)          | 70                       | Pełen numer rachunku: albo numer IBAN albo długi numer – strona WN                                                                                                                                                                                               |
| Adres_wn    | Char(140)         | 140                      | Dane adresowe strony WN                                                                                                                                                                                                                                          |
| Nr_iban_ma  | Char(70)          | 70                       | Pełen numer rachunku: albo numer IBAN albo długi numer – strona MA                                                                                                                                                                                               |
| Adres_ma    | Char(140)         | 140                      | Dane adresowe strony MA                                                                                                                                                                                                                                          |
| Data_oper   | Date              | 10                       | Data operacji (księgowania)                                                                                                                                                                                                                                      |
| Data_waluty | Date              | 10                       | Data waluty                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Tytul_oper  | Char(140)         | 140                      | Tytuł operacji (możliwie najdłuższy)<br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie. |
| Kwota_oper  | Decimal(14,2)     | 15                       | Kwota przelewu ze znakiem:<br>Kwota ujemna – dotyczy strony WN<br>Kwota dodatnia – dotyczy strony MA<br>Kwota wyrażona w walucie rachunku odpowiedniej strony.                                                                                                   |

Format pliku:

- Pola oddzielane są separatorem: Tab
- Separator dziesiętny dla liczby: ‘.’
- Format daty: ‘dd-mm-yyyy’

### 3.2 OFX – struktura eksportowanego pliku z historią rachunku

| Tag          | Opis                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ORG          | nazwa organizacji finansowej – parametr nazwa_banku z tabeli Parametry                                                                                                                                                                                    |
| FID          | numer organizacji finansowej – parametr nr_banku z tabeli Parametry                                                                                                                                                                                       |
| DTSERVER     | em_od (data początkowa, począwszy od której dane są pobierane)                                                                                                                                                                                            |
| CURDEF       | kod_waluty z tabeli Waluty lub zmienna ofx_export_currency z tabeli Parametry (zmienna ofx_export_currency zawiera kod waluty PLZ który jest wymagany dla zachowania zgodności z aplikacją MSMoney; wartość zmiennej jest parametrem globalnym aplikacji) |
| BANKID(1)    | nr_oddziału (maksymalnie 9 znaków)                                                                                                                                                                                                                        |
| ACCTID(1)    | nr_konta (maksymalnie 22 znaki – kolejne znaki są odrzucane)                                                                                                                                                                                              |
| ACCTTYPE (1) | rodzaj_rachunku (SAVINGS lub CREDITLINE)                                                                                                                                                                                                                  |
| DTSTART      | em_od (godzina ustawiona na 00:00:01)                                                                                                                                                                                                                     |
| DT_END       | em_do (godzina ustawiona na 23:59:59)                                                                                                                                                                                                                     |
| TRNTYPE      | Jeśli dla kodu danej operacji istnieje wpis w kolumnie kod_ofx w tabeli kody_mt940, zostaje wpisany jako TRNTYPE, w przeciwnym wypadku wstawiana jest wartość CREDIT (jeśli kwota > 0) lub DEBIT (jeśli kwota jest < 0)                                   |
| FITID        | unikalny identyfikator transakcji – składa się z klucza data_oper oraz lp                                                                                                                                                                                 |
| NAME         | strona operacji (maks. 32 znaki) – adres_str                                                                                                                                                                                                              |
| BANKID (2)   | numer oddziału strony operacji (maks. 9 znaków)                                                                                                                                                                                                           |
| ACCTID (2)   | numer rachunku strony operacji (maks. 22 znaki, reszta jest odrzucana)                                                                                                                                                                                    |
| ACCTKEY      | suma kontrolna numeru oddziału oraz rachunku (maks 22 znaki, obecnie 2)                                                                                                                                                                                   |
| BALAMT (1)   | saldo rachunku po ostatniej operacji (pole saldo_operacji)                                                                                                                                                                                                |
| DTASOF (1)   | data_oper                                                                                                                                                                                                                                                 |
| BALAMT (2)   | saldo rachunku po ostatniej operacji (pole saldo_operacji)                                                                                                                                                                                                |
| DTASOF (2)   | data_oper                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Tag   | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KURSW | <p>kursy walut (parametry Kurs strony WN oraz Kurs strony MA)</p> <p>Pole wypełnione jeśli ustawiona jest wartość Ustawienia-&gt;Profil-&gt;Parametry-&gt;Eksport historii rachunku z kursem realizacji W przeciwnym przypadku brak pola.</p> <p>Kurs kupna/sprzedaży walut prezentowany następująco: jeśli kurs strony WN nie jest pusty to „Kurs kupna: [kurs strony WN]” jeśli kurs strony MA nie jest pusty to „Kurs sprzedaży: [kurs strony MA]” jeśli oba kursy nie są puste to złożenie dwóch wyliczonych tekstów oddzielone przecinkiem. Wartości stałe są internacjonalizowane.</p> |

### 3.3 MT940 – struktura eksportowanego pliku historii rachunku i wyciągu

| Pole | Nazwa pola                          | Format                       | Opis                                                                                                                                                                                                                                              |
|------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20   | Numer referencyjny transakcji       | 16x                          | Pole zawiera datę wyciągu oraz numer oddziału.                                                                                                                                                                                                    |
| 25   | Identyfikator rachunku              | 35x                          | Pole zawiera numer rachunku w formacie IBAN.                                                                                                                                                                                                      |
| 28C  | Numer wyciągu/<br>Numer sekwencyjny | 5n[/5n]                      | Pole zawiera numer wyciągu a także numer strony wyciągu. Każda strona może mieć maksymalnie 10 operacji.                                                                                                                                          |
| 60a  | Saldo początkowe                    | 1!a6!n3!a15d                 | Saldo początkowe. „a” może przyjąć następujące oznaczenia: F oznacza pierwsze wystąpienie salda, M oznacza saldo początkowe z przeniesienia. Zawiera także znak salda (C – saldo dodatnie, D – saldo ujemne), datę a także symbol waluty.         |
| 61   | Linia wyciągu                       | 6!n1!a15d4!c16x              | Zawiera datę zaksięgowania operacji, stronę operacji (C – uznanie, D – obciążenie), trzeci znak waluty, kwotę operacji, kod MT940 a także referencje własną (znacznik NONREF oznacza brak referencji).                                            |
| 86   | Informacje dla właściciela rachunku | s*65x<br>(w standardzie s=6) | Zawiera dodatkowe informacje na temat drugiej strony operacji (strona uznana/obciążona w zależności od znaku operacji)- opis poniżej.                                                                                                             |
| 62a  | Saldo końcowe                       | 1!a6!n3!a15d                 | Znak „a” może przyjąć następujące wartości M – oznaczające że saldo jest z przeniesienia, F – oznacza ostatnie wystąpienie salda na wyciągu. Dodatkowo zawiera znak salda (C – saldo dodatnie, D – saldo ujemne), datę, symbol waluty oraz kwotę. |

**UWAGA!** Format implementowany w aplikacji Klienta jest niestandardową modyfikacją formatu MT940 zaproponowaną przez Bank.

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

Kwoty prezentowane są jako wartości bezwzględne (bez znaku): stronę transakcji lub znak salda oznaczają litery C i D.

Informacja o stronie operacji prezentowana jest jako szósty znak w polu 61 (C – uznanie, D – obciążenie).

Polskie znaki kodowane są CP1250.

Plik MT940 (zgodnie ze standardem SWIFT) dzielony jest na strony (po max 10 transakcji w każdej). Każda strona zamykana jest pośrednim saldem końcowym do przeniesienia :62M: i otwierana pośrednim saldem początkowym z przeniesienia :60M:.

```
[...]  
:62M:D040927PLN1313028,42  
-}  
{1:F01060005341 } {2:0940060005341 N} {4:  
:20:040927/10901607  
:25:PL89109016070000000060005341  
:28C:2004/002/2  
:60M:D040927PLN1313028,42  
[...]
```

#### Opis formatu pól 60a i 62a

| Pole           | Format | Opis                                                    |
|----------------|--------|---------------------------------------------------------|
| Debet / Kredyt | 1!a    | C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe) |
| Data           | 6!n    | Data księgowania w formacie YYMMDD                      |
| Waluta         | 3!a    | Kod waluty ISO                                          |
| Kwota          | 15d    | Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.           |

#### Opis formatu pola 61

| Pole                     | Format | Opis                                                                                           |
|--------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data waluty              | 6!n    | Data waluty w formacie YYMMDD                                                                  |
| Debet/Kredyt             | 1a     | C = kredyt (uznanie) D = debet (obciążenie)                                                    |
| 3-cia litera kodu waluty | 1!a    | 3-cia litera kodu waluty ISO np. N dla PLN                                                     |
| Kwota                    | 15d    | Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.                                                  |
| Kod transakcji           | 4!c    | Kod transakcji np. NTRF                                                                        |
| Referencje klienta       | 16x    | Maksymalnie 16 znaków referencji własnej transakcji (znacznik NONREF oznacza brak referencji). |

#### Formaty plików

### Opis pola 86 w formie rozszerzonej

W podstawowym pliku eksportu historii rachunku w formacie MT940 w polu :86: przekazywany jest niepełny (tylko 65 znaków) tytuł transakcji. Rozszerzony format eksportu w MT940 (parametr *Rozszerzony format eksportu MT940*) umieszcza w polu :86: dodatkowe informacje na temat drugiej strony operacji. Wszystkie podpole są wstawiane w polu :86: w kolejności numeracyjnej. Każde podpole zaczyna się od odpowiedniego znacznika np. ">" (domyślny separator „>” można zmienić w preferencjach użytkownika, parametr „Separator subpola 86”).

Pole :86: składa się z linii, każda po 65 znaków. W długość linii należy wliczyć również dwa znaki końca linii: <CR><LF> oraz trzy znaki znacznika podpole ">##", gdzie ## oznacza dwucyfrowy symbol podpole. Po znaczniku podpole następuje sekwencja znaków alfanumerycznych zawierających uzupełniające informacje. Każde nowe podpole nie zaczyna się od nowej linii, co oznacza, że pole :86: stanowi jedną całość podzieloną na linie po 65 znaków z podpolami rozdzielonymi ">##" oraz znakami końca linii <CR><LF>. Każda nowa linia nie rozpoczyna się od symbolu podpole ">##" – znakiem podpole jest oznaczony sam początek podpole, a reszta, w nowej linii, stanowi jego naturalną kontynuację.

| Podpole | Status | Typ pola | Opis pola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------|--------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | O      | 4!n      | Kod operacji - kod biznesowy (podpole znajdzie się na samym początku pola :86:)<br>Eksportowany, gdy parametr użytkownika <i>Rozszerzony format eksportu MT940</i> = 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym wypadku brak pola)                                                                                                                               |
| 00      | O      | 35x      | Opis typu operacji, dla:<br>- Historia: >00B_TYP_OPER – opis z kodów MT940 (uwaga: pole inne niż dla wyciągu)<br>- Wyciąg: >00typ operacji – z pola 003 wartość typ operacji (uwaga: inaczej niż w historii).<br>Eksportowany, gdy parametr użytkownika <i>Rozszerzony format eksportu MT940</i> = 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym wypadku brak pola) |
| 20      | W      | 140x     | Tytuł operacji<br>Eksportowany zawsze.<br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie.     |
| 31      | W      | 28x      | Cały numer rachunku drugiej strony operacji w formacie IBAN (NRB dla rachunków w Polsce – bez symbolu PL)<br>Eksportowany, gdy parametr użytkownika <i>Rozszerzony format eksportu MT940</i> = 1, 2 lub 3.                                                                                                                                                         |
| 32      | W      | 140x     | Nazwa i dane adresowe drugiej strony operacji<br>Eksportowany, gdy parametr użytkownika <i>Rozszerzony format eksportu MT940</i> = 1, 2 lub 3.                                                                                                                                                                                                                     |

| Podpole | Status | Typ pola | Opis pola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------|--------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 40      | O      | 46x      | <p>Kurs wymiany dla transakcji ze zmianą waluty</p> <p>Pole wypełnione jeśli w profilu użytkownika parametr użytkownika <i>Rozszerzony format eksportu MT940</i> = 2 lub 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym wypadku brak pola).</p> <p>Uwaga: pole niezależne od parametru <i>Eksport historii rachunku z kursem realizacji</i>, które dotyczy innych formatów niż MT940.</p> <p>Kurs kupna/sprzedaży walut prezentowany jest następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- jeśli kurs strony WN nie jest pusty, to „Kurs kupna: [kurs strony WN]”</li> <li>- jeśli kurs strony MA nie jest pusty, to „Kurs sprzedaży: [kurs strony MA]”</li> <li>- jeśli oba kursy nie są puste, to złożenie dwóch wyliczonych tekstów oddzielone jest przecinkiem.</li> </ul> <p>Wartości stałe są internacjonalizowane.</p> |
| 63      | O      | 10x      | <p>Numer referencyjny operacji nadawany przez bank, dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Historia: &gt;63B_LP (uwaga: pole inne niż dla wyciągu)</li> <li>- Wyciąg: &gt;63id_ICBS - z pola 003 Unikalny numer referencyjny transakcji (uwaga: pole inne niż dla wyciągu).</li> </ul> <p>Eksportowany, gdy parametr użytkownika <i>Rozszerzony format eksportu MT940</i> = 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym przypadku brak pola).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

### Legenda

Status:

O – pole opcjonalne, prezentowane gdy wartość nie jest pusta

W – pole wymagane

Typ pola:

n – pole numeryczne (znaki 0-9)

a – tylko litery

d – liczba dziesiętna

x – pole alfanumeryczne, znaki, spacje

! – stała długość pola (np. 3!n – zawsze 3 cyfry, 3a – od 1 do 3 znaków alfanumerycznych)

Długość pola:

- liczba z wykrzyknikiem oznacza wymaganą długość pola,

- liczba bez wykrzyknika – dopuszczalną długość pola,

Np. 1!a oznacza pole nienumeryczne o długości 1, 35x – pole zawierające dowolne znaki o maksymalnej długości 35.

### Formaty plików

#### Przyporządkowanie kodów MT940:

| <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>opis</b>   |
|------------------|----------------|---------------|
| FCHG             | DEBIT          | Rozchód       |
| NTRF             | CREDIT         | Przychód      |
| FMSC             | INNA           | Operacja inna |

#### Eksport historii rachunku

Nazwa pliku z ekstraktem z historii rachunku formatowana jest w następujący sposób:

RACHWALUTA-DATA.MT np.: 60005341PLN-20040311.MT przy czym:

RACH – pełny numer rachunku IBAN, dla którego generowany jest eksport;

WALUTA – rachunku jw.;

DATA w formacie: RRRRMMDD;

MT – rozszerzenie pliku identyfikujące typ jako ekstrakt z historii rachunku w formacie MT940.

W jednym pliku może znajdować się historia tylko jednego rachunku z jednego dnia.

#### UWAGA! Modyfikacje formatu MT940:

- na zgodny z MF+ opisano w punkcie 3.4
- na zgodny z post KB opisano w punkcie 3.9

#### Eksport wyciągu

W ekstrakcie z wyciągów w formacie MT940 przekazywane są dodatkowo referencje własne (ostatnia wartość w polu :61:), wprowadzane podczas rejestracji operacji.

Nazwa pliku z ekstraktem z wyciągów formatowana jest w następujący sposób: IBANWALUTA\_NR-WYCIAGU\_DATAWYCIAGU.eMT np.: PL89109016070000000060005341PLN\_2004-002\_20040927.eMT przy czym:

IBAN - pełny numer rachunku IBAN, dla którego generowany jest wyciąg;

WALUTA - rachunku jw.;

NR\_WYCIAGU - kolejny numer wyciągu, z tym, że znak "/" z numeru zastępowany jest znakiem "-";

DATAWYCIAGU w formacie: RRRRMMDD;

eMT – rozszerzenie pliku identyfikujące typ jako ekstrakt z Wyciągu w formacie MT940.

W jednym pliku może znajdować się tylko jeden pełny wyciąg z jednego rachunku.

### 3.4 MT940 – struktura eksportowanego pliku historii rachunku i wyciągu – format Moja Firma plus (MF+)

Aby uaktywnić ten format, należy w parametrach użytkownika (Ustawienia → Profil → Parametry) zaznaczyć opcję **Nowy format Moja Firma plus**.

| Pole | Nazwa pola                                | Format             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------|-------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20   | Numer referencyjny transakcji             | 16X                | Pole zawiera datę wyciągu oraz numer oddziału                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 25   | Identyfikator rachunku                    | 35X                | Pole zawiera numer rachunku w formacie IBAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 28C  | Numer wyciągu/<br>Numer sekwencyjny       | 5n[/5n]            | Pole zawiera numer wyciągu oraz numer strony wyciągu. Każda strona może mieć maksymalnie 10 operacji                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 60a  | Saldo początkowe                          | 1!a6!n3!a15d       | Saldo początkowe. Znak „a” może przyjąć następujące oznaczenia: F – pierwsze wystąpienie salda, M – saldo początkowe z przeniesienia. Pole zawiera także znak salda (C – saldo dodatnie, D – saldo ujemne), datę i symbol waluty                                                                                                                                                |
| 61   | Linia wyciągu                             | 6!n1!a1!a15d4!c16x | Zawiera datę zaksięgowania operacji, stronę operacji (C – uznanie, D – obciążenie), trzeci znak waluty, kwotę operacji, kod SWIFT, a także znacznik NONREF oznaczający brak referencji                                                                                                                                                                                          |
| 86   | Informacje dla<br>właściciela<br>rachunku | 6*65x              | Zawiera tytuł operacji, pole nie dłuższe niż 65 znaków.<br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie. |
| 62a  | Saldo końcowe                             | 1!a6!n3!a15d       | Znak „a” może przyjąć następujące wartości: M – saldo z przeniesienia, F – ostatnie wystąpienie salda na wyciągu. Dodatkowo zawiera znak strony operacji (C – saldo dodatnie, D – saldo ujemne), datę, symbol waluty oraz kwotę.                                                                                                                                                |

Legenda:

Typ pola:

- x – dowolny znak
- a – znak nie numeryczny
- n – znak numeryczny
- d – liczba dziesiętna

Długość pola:

- liczba z wykrzyknikiem – wymagana długość pola,

#### Formaty plików

- liczba bez wykrzyknika – dopuszczalna długość pola.

Przykład: 1!a oznacza pole nienumeryczne o długości 1, 35x – pole zawierające dowolne znaki o maksymalnej długości 35.

Strona kodowa wyciągów w formacie MT940 zgodnym z MF+ to Unicode UTF-8.

### **3.5 Struktura eksportowanego pliku historii rachunku – format MT940 zgodny z DB**

#### **FORMAT MT940 – HISTORIA**

##### **Opisywane formy eksportu:**

- Eksport historii w formacie MT940,

Wykonanie eksportu historii w formacie zgodnym z MT940.

#### **3.5.1 Eksport historii – tabela opisu formatu MT940**

##### **Wymagalność:**

T - Tak, O - Opcjonalny

##### **Format:**

n - tylko cyfry,

a - tylko litery,

c - alfanumeryczne

x - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.

d - kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny

##### **Przykład:**

2n - do dwóch cyfr;

3!a - zawsze 3 litery;

6\*65x - do 6 linii po 65 znaków

**Pole :86: Podpola** Jeżeli w wyeksportowanym pliku jakaś nazwa podpola w opisie nie występuje w tych pozycjach, oznacza, że nie ma dla niej wartości do zaprezentowania.

| Pole/<br>podpole                          | Wartość                                            | Opis                                                                                                                 | Długość/<br>Format                      | Wymagalność<br>T/O |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|
| Nagłówek<br>początek<br>każdego<br>modułu | SOH                                                | SOH (Start of Heading)<br>Przykład :<br>SOH{1:F01123456789...                                                        | -                                       | -                  |
| Nagłówek                                  | {1:F01123456789<br>}{2:O940123456789<br>N}{4:      |                                                                                                                      |                                         | T                  |
| Nagłówek<br>sekcja 1                      | {1:F01                                             | Wartość stała                                                                                                        |                                         | T                  |
|                                           | 123456789 }                                        | Rachunek ostatnie 9 znaków. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 16 znaków.                                          |                                         | T                  |
| Nagłówek<br>sekcja 2                      | {2:                                                | Wartość stała                                                                                                        |                                         | T                  |
|                                           | O940                                               | Wartość stała, pierwszy znak to "O"-litera                                                                           |                                         | T                  |
|                                           | 123456789 N}                                       | Rachunek ostatnie 9 znaków. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 11 znaków. Ostatni znak to 'N'.                     |                                         | T                  |
| Nagłówek<br>Seksja 3                      | {4:                                                | Wartość stała                                                                                                        |                                         | T                  |
| :20:                                      | 181001/10905555                                    | Numer referencyjny<br>Data wystąpienia/Numer oddziału                                                                | 16x                                     | T                  |
| :25:                                      | PL00109055551111101234<br>56789                    | Numer rachunku IBAN                                                                                                  | 35x                                     | T                  |
| :28C:                                     | 0/1                                                | Wartość "0" dla każdej strony/Strona                                                                                 | 5n/5n                                   | T                  |
| :60F:                                     | C181001PLN22000,00                                 | Saldo początkowe (Bilans otwarcia)<br>„F” na pierwszej stronie wyciągu „M”<br>na kolejnych stronach wyciągu          | 1!a6!n3!a15<br>d                        | T                  |
| Podpole 1                                 | C                                                  | „D” – saldo ujemne, „C” – saldo dodatnie                                                                             | 1!a                                     | T                  |
| Podpole 2                                 | 181001                                             | Data wyciągu RRMDD                                                                                                   | 6!n                                     | T                  |
| Podpole 3                                 | PLN                                                | Waluta rachunku Kod waluty ISO,<br>np.PLN                                                                            | 3!a                                     | T                  |
| Podpole 4                                 | 22000,00                                           | Kwota – saldo początkowe Np. 1000,<br>lub 234,55                                                                     | 15d                                     | T                  |
| :61:                                      | 181001D2200,00NTRFNON<br>REF //1<br>PRZELEW ELIXIR | Szczegóły operacji                                                                                                   | 6!n[4!n]2a[1!<br>a]15d1!a3!c<br>16x //n | T                  |
| Podpole 1                                 | 180601                                             | Data waluty YYMMDD                                                                                                   | 6!n                                     | T                  |
| Podpole 2                                 | D                                                  | Obciążenie/uznanie „D” –<br>obciążenie, „C” - uznanie                                                                | 2a [1!a]                                | T                  |
| Podpole 3                                 | 2200,00                                            | Kwota transakcji Np. 1000, lub<br>234,55                                                                             | 15d                                     | T                  |
| Podpole 4                                 | FCHG                                               | Kod transakcji wg SWIFT – np.<br>FCHG (opcjonalnie możliwość<br>ustawienia kodu biznesowego lub<br>kodu użytkownika) | 1!a3!c                                  | T                  |
| Podpole 5                                 | NONREF                                             | Referencje Klienta, lub NONREF -<br>brak referencji.                                                                 | 16x                                     | T                  |

#### Formaty plików

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |   |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| Podpole 6 | //1                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Liczba porządkowa przypisywana kolejno wzwyż dla każdego pola :61:                                                                                                                                                                                                                                                        | //n              | T |
| Podpole 7 | PRZELEW ELIXIR                                                                                                                                                                                                                                                                                | Treść krótka operacji ( w nowej lini)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 35x              | T |
| :86:      | ELIXIR<br>WYCHODZĄCY;Numer<br>ref:1234567890;Data<br>operacji:2018-06-<br>14;Kwota:10,00;Waluta:PLN;<br>Nadawca:Jan Kowalski Ulica<br>Miasto;Rachunek<br>adresata:0010908888000000<br>0111111111;Adresat:FIRMA<br>HANDLOWO-USŁUGOWA<br>ULICA WARSZAWA<br>MAZOWIECKIE;Tytuł:TYTUŁ<br>OPERACJI; | Informacje dla właściciela rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1x390            | T |
| Podpole 1 | Nazwa pola nie występuje                                                                                                                                                                                                                                                                      | Typ operacji np. ELIXIR<br>WYCHODZĄCY                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  | O |
|           | Numer ref:                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Numer referencyjny transakcji<br>(identyfikator operacji księgowej w<br>systemie)                                                                                                                                                                                                                                         |                  | O |
|           | Data operacji:                                                                                                                                                                                                                                                                                | Data operacji(waluty)                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  | O |
|           | Kwota:                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Kwota operacji (znak określa stronę<br>'-' WN)                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  | O |
|           | Waluta:                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Kod waluty operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  | O |
|           | Kurs:                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Kurs strony WN( w zależności od<br>rodzaju transakcji)                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  | O |
|           | Kurs:                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Kurs strony MA                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  | O |
|           | Oddział:                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Numer oddziału                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  | O |
|           | Rachunek<br>nadawcy:/Rachunek<br>adresata:                                                                                                                                                                                                                                                    | Numer rachunku kontrahenta -<br>UZNANIE/OBCIĄŻENIE                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  | O |
|           | Nadawca:/Adresat:                                                                                                                                                                                                                                                                             | Dane adresowe kontrahenta –<br>UZNANIE/OBCIĄŻENIE                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  | O |
|           | Adresat:                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Dane adresowe strony MA                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  | O |
|           | Odbiorca:                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Sformatowany identyfikator<br>zleceńodawcy/beneficjenta. Pole<br>wypełnione tylko dla komunikatów<br>SEPA                                                                                                                                                                                                                 |                  | O |
|           | Referencja:                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Referencja 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  | O |
|           | Tytuł:                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Długi tytuł operacji<br>Dla transakcji w formie Split payment<br>(krajowych – płatność podzielona,<br>konsolidacji środków na rachunkach<br>VAT) pole przyjmuje postać<br>„/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/<br>33x” a dla polecenia zapłaty –<br>płatność podzielona<br>„/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/<br>20x/TXT/33x” |                  | O |
| :62F:     | C181001PLN19600,00                                                                                                                                                                                                                                                                            | Saldo końcowe. „F” na ostatniej<br>stronie wyciągu „M” na kolejnych<br>stronach wyciągu.                                                                                                                                                                                                                                  | 1!a6!n3!a15<br>d | T |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|                                      |         |                                                                        |   |   |
|--------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------|---|---|
| Zakończe<br>nie sekcji               | -}      |                                                                        |   | T |
| Zakończe<br>nie<br>każdego<br>modułu | ETH SOH | ETX (End of Text) SOH (Start of<br>Heading)<br>Przykład :<br>-}ETX SOH | - | - |

#### Przykład wyeksportowanej historii.

SOH{1:F01123456789                }{2:0940123456789                N}{4:  
:20:180808/10901522  
:25:PL001090152200000000123456789  
:28C:0/1  
:60F:D180808PLN877,33  
:61:180808D50,00FCHGNONREF //1  
PRZELEW ELIXIR  
:86:OBCIĄŻENIE;Numer ref:1234567890;Data operacji:2018-08-08;Kwota:-50,00;  
Waluta:PLN;Oddział: 10901522;Odbiorca:FIRMA SP. z o.o. Warszawa Rachunek  
odbiorcy:1110905555000000111111111;Adresat: FIRMA Sp. z o.o.;Tytuł:Zasilenie;  
:61:180808C100,00FCHGNONREF //2  
:86:UZNANIE;Numer ref:223456789;Data operacji:2018-08-08;Kwota: 100,00;  
Waluta:PLN;Oddział:10901522;Rachunek                nadawcy:  
11109000000000000000000000000000;Nadawca:FIRMA SP Z O.O. ULICA WARS  
ZAWA;Adresat:ODBIORCA SP Z O.O. ;Tytuł: TYTYŁ Oplata za usługę;  
:62F:D180808PLN1027,33  
-}ETX SOH

## 3.6 Struktura eksportowanego pliku wyciągu – format MT940 zgodny z DB

### FORMAT MT940 – WYCIĄGI

#### Opisywane formy eksportu:

- Wygenerowanie wyciągu w formacie MT940.

Wykonanie eksportu wyciągu w formacie zgodnym z MT940.

### 3.6.1 Wygenerowanie wyciągu – tabela opisu formatu MT940

#### Wymagalność:

T - Tak, O - Opcjonalny

#### Format:

n - tylko cyfry,

a - tylko litery,

c - alfanumeryczne

x - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.

d - kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny

#### Przykład:

### Formaty plików

2n - do dwóch cyfr;

3!a - zawsze 3 litery;

6\*65x - do 6 linii po 65 znaków

| Pole/<br>podpole     | Wartość                                                   | Opis                                                                                                           | Długość/<br>Format                  | Wymagalność<br>T/O |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Nagłówek             | {1:F01DEUTPLPXXXXX1111100000}{2:O940XXXXXXXXXX<br>XXN}{4: |                                                                                                                |                                     | O                  |
| Nagłówek<br>sekcja 1 | {1:F01                                                    | Wartość stała                                                                                                  |                                     | O                  |
|                      | WBKPPLPPXXX                                               | 11 znakowy BIC + X                                                                                             |                                     | O                  |
|                      | 1111100000}                                               | CIF firmy , uzupełniany do 10<br>znaków zerami                                                                 |                                     | O                  |
| Nagłówek<br>sekcja 2 | {2:                                                       | Wartość stała                                                                                                  |                                     | O                  |
|                      | O940                                                      | Wartość stała, pierwszy znak to<br>"O"- litera                                                                 |                                     | O                  |
|                      | XXXXXXXXXXXXXN}                                           | XXXXXXXXXXXXX + XN                                                                                             |                                     | O                  |
| Nagłówek<br>Seksja 3 | {4:                                                       | Wartość stała                                                                                                  |                                     | O                  |
| :20:                 | 180602/11111                                              | Numer referencyjny<br>Data wystąpienia/CIF FIRMY                                                               | 16x                                 | T                  |
| :25:                 | PL1119101048111111111111<br>1111                          | Numer rachunku IBAN                                                                                            | 35x                                 | T                  |
| :28C:                | 110/1                                                     | Numer wyciągu/Strona                                                                                           | 5n/5n                               | T                  |
| :60F:                | C180601PLN22000,00                                        | Saldo początkowe (Bilans<br>otwarcia) „F” na pierwszej stronie<br>wyciągu „M” na kolejnych<br>stronach wyciągu | 1!a6!n3!a1<br>5d                    | T                  |
| Podpole 1            | C                                                         | „D” – saldo ujemne, „C” – saldo<br>dodatnie                                                                    | 1!a                                 | T                  |
| Podpole 2            | 180601                                                    | Data wyciągu RRRMMDD                                                                                           | 6!n                                 | T                  |
| Podpole 3            | PLN                                                       | Waluta rachunku Kod waluty ISO,<br>np. EUR                                                                     | 3!a                                 | T                  |
| Podpole 4            | 22000,00                                                  | Kwota – saldo początkowe Np.<br>1000, lub 234,55                                                               | 15d                                 | T                  |
| :61:                 | 180601D2200,00NTRFNONR<br>EF                              | Szczegóły operacji                                                                                             | 6!n[4!n]2a[<br>1!a]15d1!a<br>3!c16x | T                  |
| Podpole 1            | 180601                                                    | Data waluty YYMMDD                                                                                             | 6!n                                 | T                  |
| Podpole 2            | D                                                         | Obciążenie/uznanie „D” –<br>obciążenie, „C” - uznanie                                                          | 2a [1!a]                            | T                  |
| Podpole 3            | 2200,00                                                   | Kwota transakcji Np. 1000, lub<br>234,55                                                                       | 15d                                 | T                  |
| Podpole 4            | NTRF                                                      | Typ transakcji wg SWIFT Np.<br>NTRF(opcjonalnie kod biznes,<br>kod użytkownika)                                | 1!a3!c                              | T                  |
| Podpole 5            | NONREF                                                    | Referencje Klienta, lub NONREF<br>- brak referencji.                                                           | 16x                                 | T                  |

|                       |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                  |   |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| :86:                  | 020?00ELIXIR<br>WYCHODZĄCY?101?21PLN?<br>224485,00?232210501445222<br>222222222222?24FHU ABC<br>ul Nowa 91?25PROFORMA<br>pf1111 | Informacje dla właściciela<br>rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  | T |
| Podpole 1             | 020                                                                                                                             | Kod transakcji (GVO) Np. 020,<br>kod_ps - > mapowanie na KOD<br>GVO                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3x               | O |
| Podpole 2             | ?00ELIXIR WYCHODZĄCY                                                                                                            | B_TYP_OPER, Opis transakcji<br>zgodnie z GVO                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 27x              | O |
| Podpole 3             | ?101                                                                                                                            | Kod systemowy typu transakcji<br>np. 1, kod_ps -> mapowanie na<br>Kod systemowy( jeżeli brak kodu<br>pozycja nie występuje )                                                                                                                                                                                                         |                  | O |
| Podpole 4             | ?20                                                                                                                             | Brak danych do pobrania                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  | O |
| Podpole 5             | ?21PLN                                                                                                                          | Waluta transakcji np. USD , Pełen<br>kod waluty                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                  | T |
| Podpole 6             | ?224485,00                                                                                                                      | Kwota transakcji w walucie<br>transakcji                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  | T |
| Podpole 7             | ?2322105014452222222222<br>22222                                                                                                | Rachunek odbiorcy / nadawcy,<br>Rachunek NRB                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  | T |
| Podpole 8             | ?24FHU ABC ul Nowa 91                                                                                                           | Odbiorca / nadawca – 70<br>pierwszych znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  | T |
| Podpole 9             | ?25PROFORMA pf1111                                                                                                              | Tytuł / szczegóły transakcji<br>Dla transakcji w formie Split<br>payment (krajowych – płatność<br>podzielona, konsolidacji środków<br>na rachunkach VAT) pole<br>przyjmuje postać<br>„/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/T<br>XT/33x” a dla polecenia zapłaty –<br>płatność podzielona<br>„/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/I<br>DP/20x/TXT/33x” |                  | T |
| Podpole 10            | ?26 Referencje End-to-end3                                                                                                      | Tylko przelewy SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  | O |
| :62F:                 | C180601PLN19600,00                                                                                                              | Saldo końcowe. „F” na ostatniej<br>stronie wyciągu „M” na kolejnych<br>stronach wyciągu.                                                                                                                                                                                                                                             | 1!a6!n3!a1<br>5d | T |
| :64:                  | C180601PLN19600,00                                                                                                              | Saldo zamknięcia. Dostępne<br>środki na koniec dnia.                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  | O |
| Podpole 1             | C                                                                                                                               | Saldo dodatnie/ujemne „D” –<br>saldo ujemne, „C” – saldo<br>dodatnie                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1!a M            | O |
| Podpole 2             | 180601                                                                                                                          | Data waluty RRRMMDD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 6!n M            | O |
| Podpole 3             | PLN                                                                                                                             | Waluta rachunku Kod waluty<br>ISO, np. EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3!a M            | O |
| Podpole 4             | 19600,00                                                                                                                        | Kwota – saldo końcowe Np. 1000,<br>lub 234,55                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 15d M            | O |
| Zakończenie<br>sekcji | -}                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                  | T |

### Formaty plików

#### Przykład wygenerowanego wyciągu:

```
{1:F01WBKPPLPPXXXX0043064084}{2:0940XXXXXXXXXXXXXN}{4:
:20:180906/1111100000
:25:PL3010900000000000000000000000000000
:28C:170/1
:60F:C180906PLN682127,32
:61:180906C2,00FCHGNONREF
:86:020?00Transakcji
płatnosc?101?21PLN?222,00?2311701011111111000001111111?24KIOSK      FIRMA      krajowa
WARSZAWA?25TYTUŁ      ULICA
:61:180906D0,01FCHGNONREF
ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W SAN PL
:86:020?00Przelew?101?21PLN?22-0,01?2321113109111111111111111111111111?24FI
RMA ODBIORCA ULICA WARSZAWA?25TYTUŁ
:62F:C180906PLN682129,31
-}
```

### 3.7 Eksport operacji na podstawie historii rachunku – format Moja Firma plus (MF+)

#### 3.7.1 Podstawowe informacje

- Plik tekstowy w formacie \*.csv wczytywany jest do szablonu historii rachunku (szablon\_historia.xls),
- Strona kodowa: Windows 1250 (Europa Środkowa),
- Separatorem danych jest: , (przecinek), | (pipe), ; (średnik), Tab (tabulator), wybór separatora będzie określany w preferencjach użytkownika (parametr „Eksport historii rachunku MF+: separator”),
- W przypadku eksportu historii wielu rachunków, dane będą eksportowane do osobnych plików dla każdego numeru rachunków. Nazwa każdego pliku będzie zawierała:

- numer rachunku
- zakres dat

(analogicznie jak w przypadku OFX),  
np. 44-10901043-0000000108315691\_110301\_110707.csv

Przykładowe dane w pliku (pierwszy wiersz – na szaro, wiersze następne - dane pozycji historii rachunku):

```
2007-12-10;2007-11-11;'72 1090 1362 0000 0000 3600 3701;NOWAK
```

```
ZBIGNIEW UL. ZIELONA 2/1 60-061 PLESZEW;PLN;7 803,76;8 504,36;4;
```

```
2007-11-12;2007-11-09;MAESTRO 8275 PLATNOSC KARTA PIOTR I PAWELPOZNAN
```

```
70.52 PLN;6763631360018275 11-11-2007 30021907 Santander Bank Polska S.A.
```

```
3458764513820540928 405173 0
```

```
1047757456;10901489-13-251-431-431;-70,52;7733,24;1;
```

```
2007-11-12;2007-11-11;MAESTRO 3420 WYPLATA Z BANKOMATU KARTA ATM Santander
Bank Polska S.A. A1359000 100.00 PLN;;;-100,00;7 633,24;2;
```

```
2007-11-12;2007-11-12;Spłata zadłużenia karty kredytowej
```

```
11.2007;NOWAK ZBIGNIEW UL. ZIELONA 2/1 60-061
```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

PLESZEW;54100011194000000000000000;-1 200,00;6 433,24;3;

2007-12-03;2007-11-30;WYNAGRODZENIE 2007/ listopad;xxx S.C. UL nowa 1

xx-xxx POZNAN ELIXIR 30-11-2007;26116022020000000066567763;2 071,12;8

504,36;4;

### 3.7.2 Układ danych w nagłówku szablonu – (1 wiersz pliku \*.csv)

| Nazwa pola w pliku                                             | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------|--------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data generowania historii                                      | =10          | data           | Format: RRRR-MM-DD,                                                                                                                                                                                                                                 |
| Historia od dnia                                               | =10          | data           | Format: RRRR-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                  |
| Historia rachunku                                              | =32          | numeryczne     | Nr rachunku poprzedzony apostrofem ' w celu uzyskania właściwego formatu pola w szablonie historii rachunku. Numer rachunku w standardzie NRB (ze spacjami).                                                                                        |
| Firma właściciela rachunku<br>adres firmy właściciela rachunku | <=140        | alfanumeryczne | Dozwolone znaki:<br><br>0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; , . ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne. Jeśli w polu wystąpi znak taki jak separator ustawiony w parametrach użytkownika, nastąpi zmiana tego znaku na spację. |
| Waluta rachunku                                                | =3           | alfanumeryczne | Dozwolone znaki: A-Z                                                                                                                                                                                                                                |
| Saldo początkowe                                               | <=13         | numeryczne     | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                                                                                                               |
| Saldo końcowe                                                  | <=13         | numeryczne     | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                                                                                                               |
| nr pozycji historii                                            | <=4          | numeryczne     | Dozwolone znaki: 0-9                                                                                                                                                                                                                                |
| Kursy walut                                                    | <=1          | numeryczne     | Pole wypełnione wartością 1 jeśli w profilu użytkownika parametr Eksport historii rachunku z kursem realizacji jest włączony. W przeciwnym przypadku brak pola.                                                                                     |

#### Formaty plików

### 3.7.3 Układ danych w pozycjach szablonu od komórki A14 – (od 2 wiersza pliku \*.csv)

| Nazwa pola               | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------|--------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data księgowania         | =10          | data           | Format: RRRR-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Data operacji            | =10          | data           | Format: RRRR-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Tytuł operacji           | <=140        | alfanumeryczne | <p>Dozwolone znaki:</p> <p>0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ &amp; * ( ) _ + - = [ ] { } ; : , . ? / \ spacja oraz polskie znaki diakrytyczne. Jeśli w polu wystąpi znak taki jak separator ustawiony w parametrach użytkownika, nastąpi zmiana tego znaku na spację.</p> <p>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie.</p> |
| Dane strony operacji     | <=140        | alfanumeryczne | <p>Dozwolone znaki:</p> <p>0-9 A-Z a-z ` ! @ # \$ % ^ &amp; * ( ) _ + - = [ ] { } ; : , . ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne. Jeśli w polu wystąpi znak taki jak separator ustawiony w parametrach użytkownika, nastąpi zmiana tego znaku na spację.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Rachunek strony operacji | =32          | numeryczne     | Numer rachunku w standardzie NRB                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kwota                    | <=13         | numeryczne     | Format: z zzz zzz zzz,gg                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Saldo                    | <=13         | numeryczne     | Format: zzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Pozycje historii         | <=4          | numeryczne     | Dozwolone znaki: 0-9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Kursy walut              | <=140        | alfanumeryczne | <p>Pole wypełnione jeśli w profilu użytkownika parametr Eksport historii rachunku z kursem realizacji jest włączony. W przeciwnym przypadku brak pola.</p> <p>Kurs kupna/sprzedaży walut prezentowany następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– jeśli kurs strony WN nie jest pusty to „Kurs kupna: [kurs strony WN]”</li> <li>– jeśli kurs strony MA nie jest pusty to „Kurs sprzedaży: [kurs strony MA]”</li> <li>– jeśli oba kursy nie są puste to złożenie dwóch wyliczonych tekstów oddzielone przecinkiem. Wartości stałe są internacjonalizowane.</li> </ul>            |

### 3.8 Struktura eksportowanego pliku wyciągu – CSV, format Moja Firma plus (MF+)

Uruchamiane w oknie Wyciąg z rachunku, przycisk Moja Firma plus (CSV).

Pierwszy wiersz – Informacje o wyciągu

| Lp. | Nazwa pola      | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                |
|-----|-----------------|--------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Nr wyciągu      | 8            | alfanumeryczne | Format: RRRR/NNN<br>np. 2006/001                                                                         |
| 2   | Data wyciągu    | 10           | data           | Format: DD-MM-RRRR                                                                                       |
| 3   | Wyciąg_od       | 10           | data           | Format: DD-MM-RRRR                                                                                       |
| 4   | Null            | 0            |                | Puste pole oddzielone separatorami                                                                       |
| 5   | Null            | 0            |                | Puste pole oddzielone separatorami                                                                       |
| 6   | Nr rachunku     | 34           | numeryczne     | Numer rachunku Santander Bank Polska, dla którego wygenerowany został wyciąg.<br>Numer w standardzie NRB |
| 7   | Waluta rachunku | 3            | alfanumeryczne | 3-cyfrowy symbol waluty<br>np. PLN                                                                       |
| 8   | Null            | 0            |                | Puste pole oddzielone separatorami                                                                       |
| 9   | Null            | 0            |                | Puste pole oddzielone separatorami                                                                       |
| 10  | Suma_wn         | <=22         | numeryczne     | Suma kwot transakcji obciążeniowych zawartych na wyciągu                                                 |
| 11  | Suma_ma         | <=22         | numeryczne     | Suma kwot transakcji uznaniowych zawartych na wyciągu                                                    |

**Formaty plików**

| Lp. | Nazwa pola     | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                                                                                                                                |
|-----|----------------|--------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12  | Null           | 0            |                | Puste pole oddzielone separatorami                                                                                                                                                                                       |
| 13  | Saldo końcowe  | <=22         | numeryczne     | Wartość salda końcowego                                                                                                                                                                                                  |
| 14  | Liczba pozycji | <=8          | numeryczne     | Liczba opozycji na wyciągu                                                                                                                                                                                               |
| 15  | N              | 1            | alfanumeryczne | Wartość „N”.<br><br>Ostatnia wartość w linii informuje, czy dane przekazane w linii wpływają na zmianę salda.<br><br>T(tak) – w przypadku transakcji zmieniającej saldo rachunku,<br><br>N(nie) – w przypadku informacji |

Drugi wiersz –Informacje o wyciągu (Saldo początkowe):

| Lp. | Nazwa pola   | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                          |
|-----|--------------|--------------|----------------|------------------------------------|
| 1   | Nr wyciągu   | =8           | alfanumeryczne | Format: RRRR/NNN<br>np. 2006/001   |
| 2   | Data wyciągu | =10          | data           | Format: DD-MM-RRRR                 |
| 3   | Null         | =0           |                | Puste pole oddzielone separatorami |
| 4   | Tekst        | <=140        | alfanumeryczne | Test „Saldo początkowe:”           |
| 5   | Null         | =0           |                | Puste pole oddzielone separatorami |
| 6   | Null         | =0           |                | Puste pole oddzielone separatorami |
| 7   | Null         | =0           |                | Puste pole oddzielone separatorami |
| 8   | Null         | =0           |                | Puste pole oddzielone separatorami |
| 9   | Null         | =0           |                | Puste pole oddzielone separatorami |

| Lp. | Nazwa pola       | Długość pola | Rodzaj danych | Komentarz                                                                                                                                                                                                    |
|-----|------------------|--------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10  | Null             | =0           |               | Puste pole oddzielone separatorami                                                                                                                                                                           |
| 11  | Null             | =0           |               | Puste pole oddzielone separatorami                                                                                                                                                                           |
| 12  | Null             | =0           |               | Puste pole oddzielone separatorami                                                                                                                                                                           |
| 13  | Saldo początkowe | <=22         | numeryczne    | Wartość salda początkowego<br>Format:<br>zzzzzzzzzzzzzzzzzzzz,gg                                                                                                                                             |
| 14  | Null             | =0           |               | Puste pole oddzielone separatorami                                                                                                                                                                           |
| 15  | N                | =1           | numeryczne    | Wartość „N”.<br>Ostatnia wartość w linii informuje, czy dane przekazane w linii wpływają na zmianę salda.<br>T(tak) – w przypadku transakcji zmieniającej saldo rachunku,<br>N(nie) – w przypadku informacji |

Kolejne wiersze - Dane dotyczące poszczególnych operacji

| Lp. | Nazwa pola       | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|------------------|--------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Nr wyciągu       | =8           | alfanumeryczne | Format: RRRR/NNN<br>np. 2006/001                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2   | Data księgowania | =10          | data           | Format: DD-MM-RRRR                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3   | Data operacji    | =10          | data           | Format: DD-MM-RRRR                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4   | Opis transakcji  | <=140        | alfanumeryczne | Tytuł operacji / Opis Transakcji<br><br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”, |

### Formaty plików

| Lp. | Nazwa pola                     | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                       |
|-----|--------------------------------|--------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |              |                | zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie.                                                                     |
| 5   | Opis drugiej strony transakcji | <=140        | alfanumeryczne | Dane drugiej strony transakcji                                                                                  |
| 6   | Nr rachunku drugiej strony     | =34          | alfanumeryczne |                                                                                                                 |
| 7   | Kursy                          | <=34         | alfanumeryczne | Wypełnione tylko dla transakcji walutowych z przewalutowaniem<br>(Format: 1XXX=999.9999PLN<br>1YYY=999.9999PLN) |
| 8   | Kwota drugiej strony           | <=24         | alfanumeryczne | Wypełnione tylko dla transakcji walutowych z przewalutowaniem                                                   |
| 9   | Typ operacji                   | <=35         | alfanumeryczne | Dodatkowy opis transakcji                                                                                       |
| 10  | Dane SEPA                      | <=512        | alfanumeryczne | Dane SEPA                                                                                                       |
| 11  | Kwota_WN                       | <=22         | numeryczne     | Format:<br>zzzzzzzzzzzzzzzzzz,gg<br>Wypełnione tylko dla transakcji obciążeniowych                              |
| 12  | Kwota_MA                       | <=22         | numeryczne     | Format:<br>zzzzzzzzzzzzzzzzzz,gg<br>Wypełnione tylko dla transakcji uznaniowych                                 |
| 13  | Saldo                          | <=22         | numeryczne     | Format:<br>zzzzzzzzzzzzzzzzzz,gg                                                                                |
| 14  | Nr pozycji na wyciągu          | <=8          | numeryczne     | Wartości od 1 do 99999999                                                                                       |

| Lp. | Nazwa pola   | Długość pola | Rodzaj danych  | Komentarz                                                                                                                                                                                    |
|-----|--------------|--------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15  | Zmiana salda | =1           | alfanumeryczne | Ostatnia wartość w linii informuje, czy dane przekazane w linii wpływają na zmianę salda.<br>T(tak) – w przypadku transakcji zmieniającej saldo rachunku,<br>N(nie) – w przypadku informacji |

Dane w pliku CSV mogą być oddzielane jednym z poniższych separatorów:

- Przecinek – ,
- Średnik – ;
- Pipe – |
- Tabulator – 'tab'

(wybór przy pomocy parametru użytkownika).

## 3.9 Struktura eksportowanego pliku wyciągu – XML

Plik XML dla wyciągu z iBiznes24 składa się z głównego elementu statement oraz następujących elementów podrzędnych.

### 3.9.1 Sekcje pliku

| Lp. | Nazwa sekcji             | Opis                                                                                                                |
|-----|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | bank-unit                | Informacje o oddziale banku<br><bank-unit> </bank-unit>                                                             |
| 2   | customer                 | Informacje o kliencie<br><customer> </customer>                                                                     |
| 3   | account                  | Informacje o rachunku<br><account> </account>                                                                       |
| 4   | thresholds-interest-rate | Informacje o progach oprocentowania rachunku promocyjnego<br><thresholds-interest-rate> </thresholds-interest-rate> |
| 5   | threshold                | Informacje o progu oprocentowania rachunku promocyjnego<br><threshold> </threshold>                                 |
| 6   | stmt                     | Informacje o wyciągu<br><stmt> </stmt>                                                                              |
| 7   | transactions             | Sekcja grupująca poszczególne sekcje trn (dane transakcji)<br><transactions> </transactions>                        |
| 8   | trn                      | Dane transakcji<br><trn> </trn>                                                                                     |

### Formaty plików

### Sekcja *bank-unit*

Sekcja bank-unit zawiera informacje o jednostce banku i składa się z następujących pól.

Sekcja występuje jednokrotnie i występuje zawsze.

| Lp. | Nazwa pola | Rodzaj danych  | Opis                                                                        |
|-----|------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1   | bank-name  | alfanumeryczne | Nazwa banku<br><bank-name>BANK S.A.</bank-name>                             |
| 2   | name       | alfanumeryczne | Nazwa jednostki banku.<br><name>90 W WARSZAWIE</name>                       |
| 3   | address    | alfanumeryczne | Adres - nazwa ulicy (nr domu oraz lokalu)<br><address>UL. NOWA 85</address> |
| 4   | post-code  | alfanumeryczne | Kod pocztowy<br><post-code>01-123</post-code>                               |
| 5   | locality   | alfanumeryczne | Miejscowość<br><locality>WARSZAWA</locality>                                |
| 6   | phone      | alfanumeryczne | Nr telefonu<br><phone>(22) 123 00 00</phone>                                |
| 7   | nbp-no     | numeryczne     | Nr rozliczeniowy NBP<br><nbp-no>12345678</nbp-no>                           |

### Sekcja *customer*

Sekcja customer zawiera informacje o kliencie i składa się z następujących pól.

Sekcja występuje jednokrotnie i występuje zawsze.

| Lp. | Nazwa pola    | Rodzaj danych  | Opis                                                                                           |
|-----|---------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | cif           | numeryczne     | Nr klienta w systemie iBiznes24<br><cif>0012345678</cif>                                       |
| 2   | name          | alfanumeryczne | Nazwa klienta<br><name>FIRMA TESTOWA </name>                                                   |
| 3   | address-line1 | alfanumeryczne | Adres klienta – linia 1 (ulica, nr domu i lokalu)<br><address-line1>Ul. Nowa 5</address-line1> |
| 4   | address-line2 | alfanumeryczne | Adres klienta – linia 2 (kod pocztowy)<br><address-line2>01-123</address-line2>                |
| 5   | address-line3 | alfanumeryczne | Adres klienta – linia 3 (miasto)<br><address-line3>WARSZAWA</address-line3>                    |
| 6   | country       | alfanumeryczne | Adres klienta – kraj<br><country>POLSKA</country>                                              |

### Sekcja *Account*

Sekcja account zawiera informacje o rachunku i składa się z następujących pól.

Sekcja występuje jednokrotnie i występuje zawsze.

| Lp. | Nazwa pola | Rodzaj danych | Opis                             |
|-----|------------|---------------|----------------------------------|
| 1   | account-no | numeryczne    | Nr rachunku w systemie iBiznes24 |

| Lp. | Nazwa pola               | Rodzaj danych  | Opis                                                                                                               |
|-----|--------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                          |                | <account-no>00222255550000111188887777</account-no>                                                                |
| 2   | iban                     | alfanumeryczne | Nr rachunku w formacie IBAN<br><iban>PL00222255550000111188887777</iban>                                           |
| 3   | product-desc             | alfanumeryczne | Nazwa rachunku<br><product-desc>Rachunek bieżący</product-desc>                                                    |
| 4   | currency                 | alfanumeryczne | Kod waluty<br><currency>PLN</currency>                                                                             |
| 5   | value                    | dziesiętne     | Dostępne saldo na koniec okresu wyciągu<br><value>110.15</value>                                                   |
| 6   | limit-value              | dziesiętne     | Limit kredytowy<br><limit-value>0.00</limit-value>                                                                 |
| 7   | interest-rate            | alfanumeryczne | Stopa procentowa<br><interest-rate>0,00000 %</interest-rate>                                                       |
| 8   | interest-date            | data           | Data rozliczenia odsetek<br><interest-date>DD/MM/RRRR</interest-date>                                              |
| 10  | thresholds-interest-rate | alfanumeryczne | Sekcja informacji o oprocentowaniu rachunku promocyjnego<br><thresholds-interest-rate> </thresholds-interest-rate> |

### Sekcja *thresholds-interest-rate*

Sekcja thresholds-interest-rate zawiera informacje o oprocentowaniu rachunku promocyjnego. Opisana w tym punkcie sekcja nie jest wymagana.

| Lp. | Element                       | Opis                                                                                    |
|-----|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | threshold<br>id="1" do id="6" | Wiele sekcji informacji o progu oprocentowania rachunku promocyjnego (od 0 do 6 sekcji) |

### Sekcja *threshold*

Sekcja threshold zawiera informacje o progu oprocentowania rachunku promocyjnego. Opisana w tym punkcie sekcja nie jest wymagana.

| Lp. | Element          | Opis                              |
|-----|------------------|-----------------------------------|
| 1   | threshold-amount | Kwota progu od                    |
| 2   | interest-rate    | Stopa procentowa dla danego progu |

### Sekcja *stmt*

Sekcja stmt zawiera informacje o wyciągu i składa się z następujących pól. Sekcja występuje jednokrotnie i występuje zawsze.

### Formaty plików

| Lp. | Element     | Rodzaj danych  | Opis                                                                  |
|-----|-------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1   | stmt-no     | alfanumeryczne | Numer kolejny wyciągu<br><stmt-no>2014/125 </stmt-no>                 |
| 2   | begin       | data           | Data początku okresu wyciągu<br>begin>DD/MM/RRRR</begin>              |
| 3   | begin-value | dziesiętne     | Saldo na początek okresu wyciągu<br><begin-value>115.97</begin-value> |
| 4   | end         | data           | Koniec okresu wyciągu<br><end>DD/MM/RRRR</end>                        |
| 5   | end-value   | dziesiętne     | Saldo końcowe<br><end-value>115.85</end-value>                        |

### Sekcja *trn*

Sekcja trn zawiera informacje o transakcji i składa się z następujących pól.

Sekcja występuje wielokrotnie i może nie występować, jeżeli nie było transakcji.

| Lp. | Element    | Rodzaj danych  | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | trn-code   | alfanumeryczne | Kod transakcji w systemie<br><trn-code>M128</trn-code>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2   | exe-date   | data           | Data operacji<br><exe-date>DD/MM/RRRR</exe-date>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3   | creat-date | data           | Data księgowania<br><creat-date>DD/MM/RRRR</creat-date>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4   | value      | dziesiętne     | Kwota transakcji<br><value>-0.01</value>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 5   | acc-value  | dziesiętne     | Saldo po transakcji<br><acc-value>9.96</acc-value>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 6   | real-value | dziesiętne     | Rzeczywiste saldo po transakcji<br><real-value>9.96</real-value>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 7   | desc-base  | alfanumeryczne | Podstawowy opis operacji<br><desc-base>Opis</desc-base><br><br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie. |
| 8   | desc-opt   | alfanumeryczne | Dodatkowy opis operacji<br><desc-opt>Dodatkowy opis</desc-opt>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

### Zawartość pliku w formacie XML

#### Przykład:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<statement>
```

```

<bank-unit>
  <bank-name>BANK S.A.</bank-name>
  <name>90 W WARSZAWIE</name>
  <address>UL. Nowa 5</address>
  <post-code>01-123</post-code>
  <locality>WARSZAWA</locality>
  <phone>227890000</phone>
  <nbp-no>12345678</nbp-no>
</bank-unit>
<customer>
  <cif>0012345678</cif>
  <name> FIRMA TESTOWA</name>
  <address-line1>Ul. Krakowska 5</address-line1>
  <address-line2>01-123</address-line2>
  <address-line3>WARSZAWA</address-line3>
  <country>POLSKA</country>
</customer>
<account>
  <account-no>00222255550000111188887777</account-no>
  <iban>PL00222255550000111188887777</iban>
  <product-desc>Rachunek bieżący</product-desc>
  <currency>PLN</currency>
  <value>125.95</value>
  <limit-value>0.00</limit-value>
  <interest-rate>0,00000 %</interest-rate>
  <interest-date>31/01/2014</interest-date>
</account>
<stmt>
  <stmt-no>2014/125 </stmt-no>
  <begin>12/01/2014</begin>
  <begin-value>110.97</begin-value>
  <end>15/01/2014</end>
  <end-value>110.85</end-value>
</stmt>
<transactions>
  <trn>
    <trn-code>M128</trn-code>
    <exe-date>15/01/2014</exe-date>
    <creat-date>15/01/2014</creat-date>
    <value>-0.01</value>
    <acc-value>110.96</acc-value>
    <real-value>110.96</real-value>
    <desc-base>Wypłata gotówkowa</desc-base>
    <desc-opt>Dodatkowy opis</desc-opt>
  </trn>
</transactions>
</statement>

```

### 3.10 Format zgodny z MT940 – (KB) VideoTEL (przełączany parametrem użytkownika Format zgodny z: BZWBK/KB)

Plik może zawierać jeden lub więcej wyciągów w zależności od wybranego przedziału czasowego.

- Każdy wyciąg zawiera nagłówek, blok i stopkę.

#### Formaty plików

- Każda linia wyciągu zaczyna się znakiem nowej linii (CR LF), poszczególne wyciągi są również oddzielone znakami nowej linii (CR LF). Nagłówek {1:F01VIDEOTEL}{2:I940VIDEOTEL}{4:Blok Stopka -}\_

| Nazwa pola | Typ pola                   | Pola podrzędne             | Opis pola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20         | 16x                        | Nie                        | Numer referencyjny (data)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 25         | 35x                        | Nie                        | Numer rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 28c        | 5n                         | Nie                        | Numer wyciągu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 60F        | 1!a6!n3!a15d               | Nie                        | Saldo otwarcia (znak D/C kredyt/debet) (data) (waluta) (kwota)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 61         | 6!n4!n1!a15d               | Nie                        | (data ksiąg.) (data ksiąg.) (znak D/C-kredyt/debet) (kwota)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 61 (1)     | 6!n[4!n]1a[1!a]15d4x16x34x | Nie                        | (data ksiąg.) (data ksiąg.) (znak D/C-kredyt/debet) (kod funduszy: <i>trzeci znak waluty</i> ) (kwota) (kod identyfikacyjny typu transakcji: <i>Kod operacji, zależny od parametru Priorytet MT940</i> ) (referencje Klienta: <i>Referencja własna</i> ) (referencje banku)                                                                                                           |
| 62F        | 1!a6!n3!a15d               | Nie                        | Saldo końcowe (znak D/C kredyt/debet) (data) (waluta) (kwota)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 86         |                            | Tak                        | Szczegóły operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | 35x                        | 00                         | Kod operacji, zależny od parametru <i>Priorytet MT940</i> + myślnik (bez spacji) + opis kodu MT940                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|            | 27x                        | 20 21 22<br>23 24 25<br>26 | Linie szczegółów płatności od 1 do 7<br>(tytuł operacji)<br><br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x” , zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie. |
|            | 35x                        | 27 28 29                   | Nazwa kontrahenta po 1 linii na pole (dane adresowe drugiej strony operacji)                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | 10x                        | 30                         | Numer rozliczeniowy banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|            | 26x                        | 31                         | Identyfikator rachunku kontrahenta w banku kontrahenta (cały rachunek drugiej strony transakcji)                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|            | 27x                        | 32                         | Skrócona nazwa kontrahenta 1– znaki od 1-27 (27 pierwszych znaków z nazwy i danych adresowych kontrahenta)                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|            | 27x                        | 33                         | Skrócona nazwa kontrahenta 1– znaki od 28-54 (kolejne znaki od 28-54 z nazwy i danych                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Nazwa pola | Typ pola | Pola podrzędne | Opis pola                                                                                |
|------------|----------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |          |                | adresowych kontrahenta)                                                                  |
|            | 35x      | 60             | Nazwa kontrahenta 4 linia (dane adresowe drugiej strony operacji, reszta z podpól 27-29) |

(1) Format pola dostępny opcjonalnie po włączeniu parametru **Rozszerzone pole 61 w formacie KB**.

Ustawienie **Format zgodny z** = KB oznacza wyszarzenie wszystkich parametrów poza:

- **Priorytet MT940**
- **Pole 61 w formacie KB** (parametr obowiązuje tylko w formacie KB).

### 3.11 Format VideoTEL – własny

Format pliku eksportu:

- Plik z danymi do eksportu jest zapisany w formacie tekstowym.
- Dane w pliku są zorganizowane w następujący sposób: po linii z datą (#DATA#) następuje linia z numerem rachunku i saldami (początkowym i końcowym) na tym rachunku (#SALDO#), po nich zaś kolejne linie z operacjami, które dotyczyły tego rachunku (#OPERACJA#). Jeżeli w systemie istnieje więcej niż jeden rachunek, pojawi się linia z następnym numerem rachunku i saldami oraz lista operacji dla tego rachunku. Pomiędzy kolejnymi datami pojawi się tyle linii #SALDO#, ile rachunków własnych (w tym lokat) jest w systemie VideoTEL. Jeżeli wybrano zakres dat dłuższy niż jeden dzień pojawi się kolejna linia #DATA# i znowu salda i operacje dla wszystkich rachunków w danym dniu.
- Wszystkie linie zakończone są znakiem CRLF(koniec linii).
- Część ułamkowa kwoty oddzielona jest kropką. Nie są stosowane znaki triad dziesiętnych.
- Daty są uporządkowane rosnąco.
- Poszczególne pola w linii są oddzielone jedną i tylko jedną spacją.
- Wszystkie pola informacyjne są objęte cudzysłowami.
- Linie opisujące salda zawsze zaczynają się od tekstu: #SALDO#.
- Linie opisujące operacje zawsze zaczynają się od tekstu: #OPERACJA#.
- Znaki końca linii w polach *Ref* i *Opis* są zamieniane na trzy znaki zapytania.
- Cudzysłowy w polach *Ref* i *Opis* są zamieniane na podwójne cudzysłowy.
- Linie opisujące salda zawsze zaczynają się od tekstu: #SALDO#.
- Linie opisujące operacje zawsze zaczynają się od tekstu: #OPERACJA#.
- Polskie znaki są kodowane w standardzie Windows 1250.
- Rozszerzeniem pliku jest „exp”.

Format eksportu ustawiany jest w parametrze użytkownika *Format eksportu wyciągu VideoTEL* (dostępne wartości Wąski/Szeroki/Szeroki 2).

Format linii w formacie wąskim: Linia daty: #DATA# "dd/mm/rrrr" Linia sald: #SALDO# "RachWI" "SaldoPocz" "SaldoKon" "Wal" Linia operacji w formacie wąskim: #OPERACJA# "Kwota" "Ref" "Opis" "Wal"

#### 3.11.1 Opis linii i pól w formacie wąskim

##### Formaty plików

| Linia      | Pole w linii | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Format                                                    |
|------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| #DATA#     | dd/mm/rrrr   | data, dla której będą podawane salda i w której będą następowały operacje                                                                                                                                                                                                                                                           | dd/mm/rrrr                                                |
| #SALDO#    | RachWI       | numer rachunku, którego dotyczą salda i operacje                                                                                                                                                                                                                                                                                    | tekst 1x150                                               |
|            | SaldoPocz    | saldo na początek dnia dla danego rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                          | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
|            | SaldoKon     | saldo na koniec dnia dla danego rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                            | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
|            | Wal          | waluta rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | tekst 1x3                                                 |
| #OPERACJA# | Kwota        | kwota operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
|            | Ref          | Tytuł<br><br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/IN V/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/IN V/35x/IDP/20x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie. | tekst 255                                                 |
|            | Opis         | opis typu transakcji z Santander Bank Polska (pole TRANSACTION_TYPE z wyciągu)                                                                                                                                                                                                                                                      | tekst 255                                                 |
|            | Wal          | waluta operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | tekst 1x3                                                 |

### 3.11.2 Opis linii i pól w formacie szerokim

W formacie szerszym linia operacji ma postać: #OPERACJA# "Kwota" "Ref" "Nazwa rach. nad. " "Wal" "Data operacji" "Rachunek nad. " "Symbol op. "

| <b>Linia</b> | <b>Pole w linii</b> | <b>Opis</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Format</b>                                             |
|--------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| #DATA#       | dd/mm/rrrr          | data, dla której będą podawane salda i w której będą następowały operacje                                                                                                                                                                                                                                                         | dd/mm/rrrr                                                |
| #SALDO#      | RachWI              | numer rachunku, którego dotyczą salda i operacje                                                                                                                                                                                                                                                                                  | tekst 1x150                                               |
|              | SaldoPocz           | saldo na początek dnia dla danego rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                        | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
|              | SaldoKon            | saldo na koniec dnia dla danego rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                          | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
|              | Wal                 | waluta rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | tekst 1x3                                                 |
| #OPERACJA#   | Kwota               | kwota operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
|              | Ref                 | Tytuł<br><br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie. | tekst 255                                                 |
|              | Nazwa rach. nad.    | nazwa drugiej strony                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | tekst 4x35                                                |
|              | Wal                 | waluta operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | tekst 1x3                                                 |
|              | Data operacji       | data wykonania operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | dd/mm/rrrr                                                |
|              | Rachunek nad.       | numer rachunku drugiej strony                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | tekst 1x50                                                |
|              | Symbol op           | Symbol op                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                           |

### 3.11.3 Opis pól w formacie szerokim 2

Plik zapisywany jest w formacie tekstowym. Każda linia pola odpowiada jednej operacji. Format linii:

#### Formaty plików

"data" "numer rachunku" "SaldoPocz" " SaldoKon" "WalRach" "kwota" "Ref" "Nazwa rach. nad."  
 "WalOper" " Data operacji" " Rachunek nad." " Symbol op."

| Pole             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Format                                                    |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| data             | data, dla której będą podawane salda i w której będą następowały operacje                                                                                                                                                                                                                                                     | dd/mm/rrrr                                                |
| Numer rachunku   | numer rachunku, którego dotyczą salda i operacje                                                                                                                                                                                                                                                                              | tekst 1x150                                               |
| SaldoPocz        | saldo na początek dnia dla danego rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                    | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
| SaldoKon         | saldo na koniec dnia dla danego rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                      | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
| WalRach          | waluta rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | tekst 1x3                                                 |
| Kwota            | kwota operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | liczba ze znakiem z dokładnością do 2 miejsc po przecinku |
| Ref              | Tytuł<br>Dla transakcji w formie Split payment (krajowych – płatność podzielona, konsolidacji środków na rachunkach VAT) pole przyjmuje postać „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x” a dla polecenia zapłaty – płatność podzielona „/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x”, zgodnie z opisem przedstawionym we Wstępie. | tekst 255                                                 |
| Nazwa rach. nad. | nazwa drugiej strony                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | tekst 4x35                                                |
| WalOper          | waluta operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | tekst 1x3                                                 |
| Data operacji    | data wykonania operacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | dd/mm/rrrr                                                |
| Rachunek nad.    | numer rachunku drugiej strony                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | tekst 1x50                                                |
| Symbol op        | Symbol op                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                           |

Jeżeli pole nie zawiera danych, w pliku powinno znajdować się puste pole " ".

### 3.12 JPK (XML)

Wyciągi z rachunku w formie JPK są zgodne:

- ze strukturą logiczną przewidzianą dla elektronicznej postaci pliku wyciągu z rachunku bankowego, jako dowodu księgowego, przedstawioną przez Ministerstwo Finansów;
- z Interpretacją i wykładnią Ministerstwa przedstawioną Biuletynie Informacji Publicznej.

W związku z powyższym dokument opisujący strukturę eksportowanego pliku znajduje się pod adresem:

[http://www.mf.gov.pl/documents/764034/5134536/Schemat\\_JPK\\_WB%281%29\\_v1-0.pdf](http://www.mf.gov.pl/documents/764034/5134536/Schemat_JPK_WB%281%29_v1-0.pdf)

Nazwy eksportowanych plików:

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

- pojedynczy plik:  
**JPK\_WB\_[IBAN]PLN[WYCIAG\_ROK]-[WYCIAG\_NUMER]\_[DATA\_WYCIĄGU (rrrrMMdd)].xml**  
np: *JPK\_WB\_PL19109010430000000129525385PLN2016-002\_20160229.xml*
- plik zip, gdy generowanych jest kilka wyciągów jednocześnie:  
**JPK\_WB\_[data\_bieżąca (rrrrMMdd)]\_[czas\_bieżący (ggmmss)].zip**  
np: *JPK\_WB\_20160810\_102121.zip*

W sytuacji kiedy w transakcji brakuje danych pole uzupełniane jest o informację „BRAK DANYCH”.

### 3.13 Eksport statusów z przebiegu transakcji – format liniowy

#### FORMAT LINIOWY

##### Opisywane eksporty:

- Eksport statusów przelewów,
- Eksport statusów poleceń zapłaty,

Tabele zawierające opisy i działanie poszczególnych pól dla każdego z przedstawionych eksportów.

#### 3.13.1 Eksport statusów przelewów – tabela opisu i działania

| <b>Eksport statusów przelewów -<br/>właściwości pól wraz z ich<br/>odzworowaniem</b> | <b>Opis/warunki/działania</b>                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| REFERENCJE                                                                           | Referencje własne użytkownika. Długość pola - 16                                                                                                                                |
| STATUS                                                                               | Status przelewu.<br>INFORMACJA : Długość pola - 2 Do pliku przekazywane są przelewy o statusach odrzucone (OD), zrealizowane (ZR), anulowane (NA) lub usunięte (AU).            |
| BLAD                                                                                 | Opis błędu w przelewie – powód odrzucenia przelewu (np. brak środków na koncie)                                                                                                 |
| DATA_WPISU                                                                           | Data złożenia lub ostatniej edycji zlecenia. Data z pola (kolumny) „Data rejestracji” – data ostatniej edycji i rejestracji przelewu (użycia funkcji „Zapisz”). Długość pola 10 |
| ID                                                                                   | Data planowanej realizacji zlecenia przelewu.<br>Data z pola (kolumny) „Data realizacji” (jeżeli pole puste, to „Data realizacji” = data bieżąca)                               |
| RACH_OBC                                                                             | Rachunek do obciążenia. Długość pola - 34                                                                                                                                       |
| WALUTA                                                                               | Waluta rachunku obciążeniowego. Długość pola - 3                                                                                                                                |
| NAZWA1                                                                               | Nazwa kontrahenta - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                                                                                  |
| NAZWA2                                                                               | Nazwa kontrahenta - wiersz 2 Długość pola - 35                                                                                                                                  |
| NAZWA3                                                                               | Nazwa kontrahenta - wiersz 3 Długość pola - 35                                                                                                                                  |
| NAZWA4                                                                               | Nazwa kontrahenta - wiersz 4 Długość pola - 35                                                                                                                                  |
| RACHUNEK                                                                             | Numer rachunku kontrahenta. Długość pola - 34                                                                                                                                   |

#### Formaty plików

|        |                                                                                                                                        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KWOTA  | Kwota przelewu. Długość pola 26.                                                                                                       |
| TRESC1 | Tytuł przelewu - wiersz 1 Długość pola 35 (możliwa opcja eksportu opisu operacji tylko w jednym polu TRSC1 powiększonym do 400 znaków) |
| TRESC2 | Tytuł przelewu - wiersz 2 Długość pola 35                                                                                              |
| TRESC3 | Tytuł przelewu - wiersz 3 Długość pola 35                                                                                              |
| TRESC4 | Tytuł przelewu - wiersz 4 Długość pola 35                                                                                              |
| DATA   | Data realizacji przelewu. Data z pola (kolumny) „Data realizacji” (jeżeli pole puste, to „Data realizacji” = data bieżąca)             |

### Układ domyślny

| Eksport statusów przelewów |
|----------------------------|
| REFERENCJE                 |
| STATUS                     |
| BLAD                       |
| DATA_WPISU                 |
| ID                         |
| RACH_OBC                   |
| WALUTA                     |
| NAZWA1                     |
| NAZWA2                     |
| NAZWA3                     |
| NAZWA4                     |
| RACHUNEK                   |
| KWOTA                      |
| TRESC1                     |
| TRESC2                     |
| TRESC3                     |
| TRESC4                     |
| DATA                       |

### Przykład

```
[statusy_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=CP1250
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=STATUS Char Width 2
Col3=BLAD Char Width 80
Col4=DATA_WPISU Char Width 10
Col5=ID Char Width 10
Col6=RACH_OBC Char Width 34
```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

Col7=WALUTA Char Width 3  
 Col8=NAZWA1 Char Width 35  
 Col9=NAZWA2 Char Width 35  
 Col10=NAZWA3 Char Width 35  
 Col11=NAZWA4 Char Width 35  
 Col12=RACHUNEK Char Width 34  
 Col13=KWOTA Float  
 Col14=TRESC1 Char Width 35  
 Col15=TRESC2 Char Width 35  
 Col16=TRESC3 Char Width 35  
 Col17=TRESC4 Char Width 35  
 Col18=DATA Char Width 10

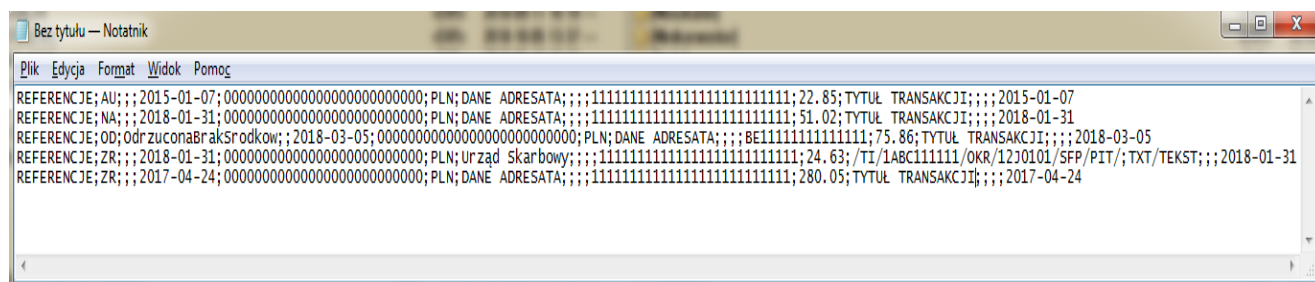
Statusy eksportu:

OD – Odrzucona  
 ZR - Zaksięgowana w Banku  
 NA – Wycofana (*Transakcje > Wycofanie – umożliwi wycofanie transakcji wtedy, gdy data jej realizacji jest datą przyszłą*)  
 AU – Usunięta

Nie zostaną wyeksportowane transakcje o innych statuach mimo że znajdują się w oknie filtrowania (Eksport został dostosowany do dokumentacji).

Przykładowa zawartość wyeksportowanego pliku z różnymi statusami, z okna przebieg transakcji:

```
REFERENCJE;AU;;;2015-01-07;00000000000000000000000000000000;PLN;DANE
ADRESATA;;;11111111111111111111111111111111;22.85;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;2015-01-07
REFERENCJE;NA;;;2018-01-31;00000000000000000000000000000000;PLN;DANE
ADRESATA;;;11111111111111111111111111111111;51.02;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;2018-01-31
REFERENCJE;OD;OdrzuconaBrakSrodkow;;2018-03-05;00000000000000000000000000000000;PLN;DANE
ADRESATA;;;BE1111111111111111;75.86;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;2018-03-05
Skarbowy;;;11111111111111111111111111111111;24.63;/TI/1ABC11111/OKR/12J0101/SFP/PIT;/TXT/TE
KST;;;2018-01-31
REFERENCJE;ZR;;;2017-04-24;00000000000000000000000000000000;PLN;DANE
ADRESATA;;;11111111111111111111111111111111;280.05;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;2017-04-24
```



### 3.13.2 Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania

**Formaty plików**

| <b>Eksport statusów poleceń zapłaty - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem</b> | <b>Opis/warunki/działania</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MODULO                                                                             | Modulo klienta. Eksport: puste pole , import: pole ignorowane. Długość pola - 8                                                                                                                                                                                                                      |
| BLAD                                                                               | Opis błędu w zleceniu polecenia zapłaty – powód odrzucenia zlecenia Informacja z pola (kolumny) „Opis” w oknie Transakcje-Przebieg-Przebieg transakcji dla eksportowanego polecenia zapłaty o statusie Odrzucony                                                                                     |
| NRB                                                                                | Rachunek do uznania kwotą polecenia zapłaty. Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                       |
| REFERENCJE                                                                         | Referencje własne użytkownika. Długość pola - 16                                                                                                                                                                                                                                                     |
| STATUS                                                                             | Status zlecenia zapłaty.<br>INFORMACJA : Długość pola - 2 Do pliku przekazywane są przelewy o statusach odrzucone (OD), zakończone (NA), anulowane (AN) lub usunięte (AU).                                                                                                                           |
| ID                                                                                 | Data planowanej realizacji zlecenia przelewu.<br>Data z pola (kolumny) „Data realizacji” (jeżeli pole puste, to „Data realizacji” = data bieżąca)                                                                                                                                                    |
| BANK                                                                               | Numer rozliczeniowy banku dłużnika. 3-10 NRB dłużnika (numer rozliczeniowy banku dłużnika, nie kontrahenta)<br>Znaki 3-10 numeru rachunku NRB z pola (kolumny) „Rachunek własny”, w oknie Rejestracja transakcji – Polecenie zapłaty – Lista transakcji lub „Rachunek WN w oknie Przebieg transakcji |
| RACHUNEK                                                                           | Numer rachunku dłużnika. Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                                           |
| KWOTA                                                                              | Kwota polecenia zapłaty. Długość pola 26.                                                                                                                                                                                                                                                            |
| WALUTA                                                                             | Waluta rachunku obciążanego. Długość pola - 3                                                                                                                                                                                                                                                        |
| NAZWA1                                                                             | Nazwa dłużnika- wiersz 1 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                           |
| NAZWA2                                                                             | Nazwa dłużnika - wiersz 2 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                          |
| NAZWA3                                                                             | Nazwa dłużnika - wiersz 3 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                          |
| NAZWA4                                                                             | Nazwa dłużnika - wiersz 4 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                          |
| TRESC1                                                                             | /NIP/ numer identyfikacji podatkowej wierzyciela Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                     |
| TRESC2                                                                             | /IDP/ identyfikator polecenia zapłaty Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                                |
| TRESC3                                                                             | Tytuł zobowiązania - wiersz 1 Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                                        |
| TRESC4                                                                             | Tytuł zobowiązania - wiersz 2 Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                                        |

#### Układ domyślny

| <b>Eksport statusów poleceń zapłaty</b> |
|-----------------------------------------|
| MODULO                                  |
| BLAD                                    |
| NRB                                     |
| REFERENCJE                              |
| STATUS                                  |
| ID                                      |
| BANK                                    |
| RACHUNEK                                |
| KWOTA                                   |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|        |
|--------|
| WALUTA |
| NAZWA1 |
| NAZWA2 |
| NAZWA3 |
| NAZWA4 |
| TRESC1 |
| TRESC2 |
| TRESC3 |
| TRESC4 |

### Przykład

[statusy\_lin.txt]  
ColNameHeader=False  
Format=Delimited(;) )  
MaxScanRows=25  
CharacterSet=CP1250  
Col1=MODULO Integer  
Col2=BLAD Char Width 80  
Col3=NRB Char Width 34  
Col4=REFERENCJE Char Width 16  
Col5=STATUS Char Width 2  
Col6=ID Char Width 10  
Col7=BANK Char Width 8  
Col8=RACHUNEK Char Width 34  
Col9=KWOTA Float  
Col10=WALUTA Char Width 3  
Col11=NAZWA1 Char Width 35  
Col12=NAZWA2 Char Width 35  
Col13=NAZWA3 Char Width 35  
Col14=NAZWA4 Char Width 35  
Col15=TRESC1 Char Width 35  
Col16=TRESC2 Char Width 35  
Col17=TRESC3 Char Width 35  
Col18=TRESC4 Char Width 35

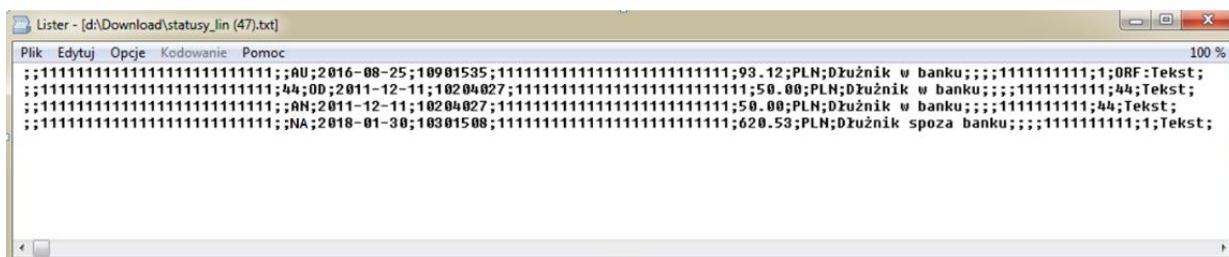
Statusy eksportu:

OD – Odrzucona  
NA - Zaksięgowana w Banku  
AN – Wycofana (*Transakcje > Wycofanie – umożliwia wycofanie transakcji wtedy, gdy data jej realizacji jest datą przyszłą*)  
AU – Usunięta

Nie zostaną wyeksportowane transakcje o innych statuach mimo że znajdują się w oknie filtrowania(Eksport został dostosowany do dokumentacji).

Przykładowa zawartość wyeksportowanego pliku z różnymi statusami, z okna przebieg transakcji:

### Formaty plików



### 3.14 Eksport statusów z przebiegu transakcji – format XML

#### FORMAT XML – EKSPORT STATUSÓW, EKSPORT OPERACJI

##### Opisywane eksporty:

- Eksport Statusów przelewów,
- Eksport statusów poleceń zapłaty.

Tabele zawierające opisy i działanie poszczególnych pól dla każdego z przedstawionych eksportów.

#### 3.14.1 Eksport statusów przelewów – tabela opisu i działania.

| Eksport statusów przelewów - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem | Opis/warunki/działania                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <STATUSY>                                                             | element główny (root) może zawierać dowolną ilość elementów <PRZELEW>                                                                                                                                                                                                                          |
| <PRZELEW>                                                             | Dane kolejnych przelewów, element posiada atrybut 'num' określający numer przelewu na liście. Każde powtórzenie tagów <PRZELEW>...<PRZELEW> jest traktowane jako kolejny przelew z listy.                                                                                                      |
| <STATUS>                                                              | Status przelewu.<br>INFORMACJA : Długość pola - 2 Do pliku przekazywane są przelewy o statusach odrzucone (OD), zrealizowane (ZR), anulowane (NA) lub usunięte (AU).                                                                                                                           |
| <MODULO>                                                              | Modulo klienta. Eksport: puste pole , import: pole ignorowane. Długość pola - 5                                                                                                                                                                                                                |
| <NRB>                                                                 | Rachunek do obciążenia. Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <DATA_WPISU>                                                          | Data złożenia lub ostatniej edycji zlecenia. Data z pola (kolumny) „Data rejestracji” – data ostatniej edycji i rejestracji przelewu (użycia funkcji „Zapisz”). Długość pola 10                                                                                                                |
| <DATA_ZLECENIA>                                                       | Data planowanej realizacji zlecenia przelewu.<br>Data z pola (kolumny) „Data realizacji” (jeżeli pole puste, to „Data realizacji” = data bieżąca)<br>Długość pola - 10                                                                                                                         |
| <ID>                                                                  | Niepowtarzalny identyfikator przelewu w systemie. Długość pola - 16                                                                                                                                                                                                                            |
| <REFERENCJE>                                                          | Referencje własne użytkownika. Długość pola – 16                                                                                                                                                                                                                                               |
| <BANK>                                                                | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta.- 3-10 NRB beneficjenta (jeśli przelew zagraniczny wartość pusta, więc w XML nie ma tego tagu)<br>Znaki 3-10 numeru rachunku NRB z pola (kolumny) „Rachunek odbiorcy”, nie dotyczy transakcji Walutowej SWIFT – wtedy pole <BANK>puste. Długość pola - 8 |
| <RACHUNEK>                                                            | Numer rachunku kontrahenta. Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <KWOTA>                                                               | Kwota przelewu. Długość pola 26.                                                                                                                                                                                                                                                               |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|          |                                                |
|----------|------------------------------------------------|
| <WALUTA> | Waluta rachunku obciążanego. Długość pola - 3  |
| <NAZWA1> | Nazwa kontrahenta - wiersz 1 Długość pola - 35 |
| <NAZWA2> | Nazwa kontrahenta - wiersz 2 Długość pola - 35 |
| <NAZWA3> | Nazwa kontrahenta - wiersz 3 Długość pola - 35 |
| <NAZWA4> | Nazwa kontrahenta - wiersz 4 Długość pola - 35 |
| <TRESC1> | Tytuł przelewu - wiersz 1 Długość pola 35      |
| <TRESC2> | Tytuł przelewu - wiersz 2 Długość pola 35      |
| <TRESC3> | Tytuł przelewu - wiersz 3 Długość pola 35      |
| <TRESC4> | Tytuł przelewu - wiersz 4 Długość pola 35      |

Statusy eksportu:

OD – Odrzucona

ZR - Zaksięgowana w Banku

NA – Wycofana (*Transakcje > Wycofanie – umożliwia wycofanie transakcji wtedy, gdy data jej realizacji jest datą przyszłą*)

AU – Usunięta

Nie zostaną wyeksportowane transakcje o innych statuach mimo że znajdują się w oknie filtrowania(Eksport został dostosowany do dokumentacji).

Przykładowa zawartość wyeksportowanego pliku z różnymi statusami z okna przebieg transakcji:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<STATUSY>
  <PRZELEW num="1">
    <STATUS>ZR</STATUS>
    <NRB>000000000000000000000000</NRB>
    <DATA_WPISU>2018-02-15</DATA_WPISU>
    <DATA_ZLECENIA>2018-02-28</DATA_ZLECENIA>
    <ID>00000000</ID>
    <REFERENCJE>REFERENCJA</REFERENCJE>
    <BANK>00000000</BANK>
    <RACHUNEK>111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <KWOTA>0.02</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <NAZWA1>KODAN - I US</NAZWA1>
    <TRESC1>/TI/1111111111/OKR/17M03/SFP/PIT-8</TRESC1>
    <TRESC2>//AR/TXT/Identyfikacja</TRESC2>
  </PRZELEW>
  <PRZELEW num="2">
    <STATUS>AU</STATUS>
    <NRB>000000000000000000000000</NRB>
    <DATA_WPISU>2016-10-14</DATA_WPISU>
    <DATA_ZLECENIA>2018-09-26</DATA_ZLECENIA>
    <ID>00000000</ID>
    <BANK>00000000</BANK>
    <RACHUNEK>111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <KWOTA>3.95</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <NAZWA1>FIRMA</NAZWA1>
    <TRESC1>NNNNNNNNNNNNNNNNNNPRZELEW POBOR</TRESC1>
    <TRESC2>ÓW</TRESC2>
  </PRZELEW>
  <PRZELEW num="3">
    <STATUS>NA</STATUS>
```

**Formaty plików**

```

<NRB>00000000000000000000000000000000</NRB>
<DATA_WPISU>2018-02-15</DATA_WPISU>
<DATA_ZLECENIA>2018-02-22</DATA_ZLECENIA>
<ID>000000000</ID>
<REFERENCJE>REFER01</REFERENCJE>
<BANK>00000000</BANK>
<RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
<KWOTA>0.01</KWOTA>
<WALUTA>PLN</WALUTA>
<NAZWA1>FIRMA</NAZWA1>
<TRESC1>test</TRESC1>
</PRZELEW>
<PRZELEW num="4">
  <STATUS>OD</STATUS>
  <NRB>00000000000000000000000000000000</NRB>
  <DATA_WPISU>2017-08-16</DATA_WPISU>
  <DATA_ZLECENIA>2017-08-16</DATA_ZLECENIA>
  <ID>000000000</ID>
  <REFERENCJE>REFER</REFERENCJE>
  <BANK>00000000</BANK>
  <RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
  <KWOTA>4.00</KWOTA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <NAZWA1>ODBIORCA</NAZWA1>
  <TRESC1>TYTUŁ</TRESC1>
</PRZELEW>
</STATUS>

```

### 3.14.2 Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania

| Eksport statusów poleceń zapłaty - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem | Opis/warunki/działania                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <STATUS>                                                                    | element główny (root) może zawierać dowolną ilość elementów <POLECENIE>                                                                                                                                  |
| <POLECENIE>                                                                 | Dane kolejnych poleceń zapłaty, element posiada atrybut 'num' określający numer przelewu na liście. Każde powtórzenie tagów <POLECENIE>...<POLECENIE> jest traktowane jako kolejne polecenie z listy.    |
| <STATUS>                                                                    | Status przelewu.<br>INFORMACJA : Długość pola - 2 Do pliku przekazywane są przelewy o statusach odrzucone (OD), zakończone (NA), anulowane (AN) lub usunięte (AU).                                       |
| <MODULO>                                                                    | Modulo klienta. Eksport: puste pole , import: pole ignorowane. Długość pola - 5                                                                                                                          |
| <NRB>                                                                       | Rachunek do uznania kwotą polecenia zapłaty. Długość pola - 34                                                                                                                                           |
| <DATA_WPISU>                                                                | Data złożenia lub ostatniej edycji zlecenia. Data z pola (kolumny) „Data rejestracji” – data ostatniej edycji i rejestracji polecenia (użycia funkcji „Zapisz”). Długość pola 10                         |
| <DATA_ZLECENIA>                                                             | Data planowanej realizacji zlecenia polecenia zapłaty<br>Jak wyżej w przypadku Eksportu statusów przelewów, przy czym tu dotyczy to okna Rejestracja transakcji – Polecenie zapłaty<br>Długość pola - 10 |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ID>         | Niepowtarzalny identyfikator zlecenia w systemie. Długość pola - 16                                                                                                                                                                                                                                   |
| <REFERENCJE> | Referencje własne użytkownika. Długość pola - 16                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <BANK>       | Numer rozliczeniowy banku dłużnika. 3-10 NRB beneficjenta (numer rozliczeniowy banku dłużnika, nie kontrahenta) Znaki 3-10 numeru rachunku NRB z pola (kolumny) „Rachunek własny”, w oknie Rejestracja transakcji – Polecenie zapłaty – Lista transakcji lub „Rachunek WN w oknie Przebieg transakcji |
| <RACHUNEK>   | Numer rachunku dłużnika. Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <KWOTA>      | Kwota polecenia zapłaty. Długość pola 26.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <WALUTA>     | Waluta rachunku obciążanego. Długość pola - 3                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <NAZWA1>     | Nazwa dłużnika kontrahenta - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                               |
| <NAZWA2>     | Nazwa dłużnika - wiersz 2 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <NAZWA3>     | Nazwa dłużnika - wiersz 3 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <NAZWA4>     | Nazwa dłużnika - wiersz 4 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <TRESC1>     | /NIP/ numer identyfikacji podatkowej wierzyciela Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                      |
| <TRESC2>     | /IDP/ identyfikator polecenia zapłaty Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <TRESC3>     | Tytuł zobowiązania - wiersz 1 Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <TRESC4>     | Tytuł zobowiązania - wiersz 2 Długość pola 35                                                                                                                                                                                                                                                         |

Statusy eksportu:

OD – Odrzucona

NA - Zaksięgowana w Banku

AN – Wycofana (*Transakcje > Wycofanie – umożliwia wycofanie transakcji wtedy, gdy data jej realizacji jest datą przyszłą*)

AU – Usunięta

Nie zostaną wyeksportowane transakcje o innych statuach mimo że znajdują się w oknie filtrowania(Eksport został dostosowany do dokumentacji).

Przykładowa zawartość wyeksportowanego pliku z różnymi statusami z okna przebieg transakcji :

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<STATUSY>
  <POLECENIE num="1">
    <STATUS>AU</STATUS>
    <NRB>000000000000000000000000</NRB>
    <DATA_WPISU>2012-01-17</DATA_WPISU>
    <DATA_ZLECENIA>2018-09-27</DATA_ZLECENIA>
    <ID>55555</ID>
    <BANK>00000000</BANK>
    <RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <KWOTA>704.95</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <NAZWA1>Nazwa dłużnika Ulica Nowa ta i ta 13/2</NAZWA1>
    <NAZWA2>Warszawa</NAZWA2>
    <TRESC1> /NIP/1111111111</TRESC1>
    <TRESC2>/IDP/IDP</TRESC2>
    <TRESC3> Tytuł C.D.</TRESC3>
    <TRESC4>Tytuł C.D.</TRESC4>
  </POLECENIE>
  <POLECENIE num="2">
    <STATUS>OD</STATUS>
```

### Formaty plików

```

<NRB>00000000000000000000000000000000</NRB>
<DATA_WPISU>2012-04-26</DATA_WPISU>
<DATA_ZLECENIA>2018-09-27</DATA_ZLECENIA>
<ID>555555</ID>
<BANK>00000000</BANK>
<RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
<KWOTA>0.01</KWOTA>
<WALUTA>PLN</WALUTA>
<NAZWA1>Dłużnik, adres</NAZWA1>
<TRESC1>/NIP/1111111111</TRESC1>
<TRESC2>/IDP/IDP.</TRESC2>
<TRESC3> Tytuł C.D .</TRESC3>
</POLECENIE>
<POLECENIE num="3">
  <STATUS>AN</STATUS>
  <NRB>00000000000000000000000000000000</NRB>
  <DATA_WPISU>2012-04-26</DATA_WPISU>
  <DATA_ZLECENIA>2018-09-27</DATA_ZLECENIA>
  <ID>555555</ID>
  <BANK>00000000</BANK>
  <RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
  <KWOTA>0.01</KWOTA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <NAZWA1>Dłużnik, adres</NAZWA1>
  <TRESC1>/NIP/1111111111</TRESC1>
  <TRESC2> /IDP/IDP.</TRESC2>
  <TRESC3> Tytuł C.D .</TRESC3>
</POLECENIE>
<POLECENIE num="4">
  <STATUS>NA</STATUS>
  <NRB>00000000000000000000000000000000</NRB>
  <DATA_WPISU>2017-09-04</DATA_WPISU>
  <DATA_ZLECENIA>2017-09-04</DATA_ZLECENIA>
  <ID>55555555</ID>
  <BANK>00000000</BANK>
  <RACHUNEK>11111111111111111111111111111111</RACHUNEK>
  <KWOTA>10.00</KWOTA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <NAZWA1>Dłużnik</NAZWA1>
  <TRESC1>/NIP/1111111111</TRESC1>
  <TRESC2>/IDP/IDP.</TRESC2>
  <TRESC3>Tytuł C.D.</TRESC3>
</POLECENIE>
</STATUS>

```

### 3.15 Eksport operacji – format liniowy – historia

#### FORMAT LINIOWY

##### Opisywane eksporty:

- Eksport dziennych zestawień operacji
- Eksport operacji bieżących.

Tabele zawierające opisy i działanie poszczególnych pól dla każdego z przedstawionych eksportów.

### 3.15.1 Eksport dziennych zestawień operacji – tabela opisu i działania

| <b>Eksport dziennych zestawień operacji - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem</b> | <b>Opis/warunki/działania</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ID_TR_DEF                                                                              | CI_ID_OPERACJI, przy czym jeśli CI_ID_OPERACJI>10 znaków, to należy ciąg znaków obciąć z lewej strony tak, żeby CI_ID_OPERACJI = 10                                                                                                                                                                                   |
| DATA_WALUTY                                                                            | data operacji, data realizacji transakcji.<br>Pole (kolumna) „Data księgowania” w oknie Historia – Lista transakcji                                                                                                                                                                                                   |
| TRESC_D                                                                                | Skrócony opis operacji – np. Przelew wychodzący zewnętrzny<br>Opis typu operacji z pola (kolumny) „Typ operacji” w oknie Historia – Lista transakcji. Długość pola - 20                                                                                                                                               |
| BANK                                                                                   | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta - 3-10 NRB beneficjenta<br>Znaki 3-10 numeru rachunku NRB z pola (kolumny) „Rachunek strony transakcji” oknie Historia – Lista transakcji - nie dotyczy transakcji Walutowej SWIFT – kolumna „Typ operacji” = Polecenie wypłaty wchodzące/przychodzące - wtedy pole <BANK>puste |
| RACHUNEK                                                                               | Numer rachunku kontrahenta.<br>Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| KWOTA                                                                                  | Wysokość salda otwarcia. Długość pola - 25                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| STRONA                                                                                 | Strona operacji: D- Debit (Wn), C - Credit (Ma). Długość pola 1                                                                                                                                                                                                                                                       |
| WALUTA                                                                                 | Waluta rachunku. Długość pola - 3                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| NAZWA1                                                                                 | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| NAZWA2                                                                                 | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 2 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| NAZWA3                                                                                 | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 3 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| NAZWA4                                                                                 | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 4 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| TRESC1                                                                                 | Opis transakcji - wiersz 1. Długość 100 znaków (opcjonalnie 400 znaków)                                                                                                                                                                                                                                               |
| TRESC2                                                                                 | Opis transakcji - wiersz 2. Długość 100 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| TRESC3                                                                                 | Opis transakcji - wiersz 3. Długość 100 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| TRESC4                                                                                 | Opis transakcji - wiersz 4. Długość 100 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                        |

#### Układ domyślny

| <b>Eksport dziennych zestawień operacji</b> |
|---------------------------------------------|
| ID_TR_DEF                                   |
| DATA_WALUTY                                 |
| TRESC_D                                     |
| BANK                                        |
| RACHUNEK                                    |
| KWOTA                                       |
| STRONA                                      |
| WALUTA                                      |
| NAZWA1                                      |
| NAZWA2                                      |

#### Formaty plików

|        |
|--------|
| NAZWA3 |
| NAZWA4 |
| TRESC1 |
| TRESC2 |
| TRESC3 |
| TRESC4 |

### Przykład

```
[wyciagi_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=CP1250
Col1=ID_TR_DEF Integer
Col2=DATA_WALUTY Char Width 10
Col3=TRESC_D Char Width 20
Col4=BANK Integer
Col5=RACHUNEK Char Width 34
Col6=KWOTA Float
Col7=STRONA Char Width 1
Col8=WALUTA Char Width 3
Col9=NAZWA1 Char Width 35
Col10=NAZWA2 Char Width 35
Col11=NAZWA3 Char Width 35
Col12=NAZWA4 Char Width 35
Col13=TRESC1 Char Width 100
Col14=TRESC2 Char Width 100
Col15=TRESC3 Char Width 100
Col16=TRESC4 Char Width 100
```

**Opis transakcji.** Poniżej rozpisanie treści jaka jest prezentowana w pozycjach TRESC1, TRESC2, TRESC3, TRESC4. Jeżeli jakaś nazwa nie występuje w tych pozycjach, oznacza, że nie ma dla niej wartości do zaprezentowania. Pełen opis jest ograniczony do 140 znaków, 4x35.

Opis w przypadku operacji UZNANIE

| Nazwy zawarte w pozycjach TRESC                         | Opis prezentowanych wartości                                                |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Nie występuje(tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. UZNANIE                                                    |
| Numer ref:                                              | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie) |
| Data operacji:                                          | Data operacji(waluty)                                                       |
| Kwota:                                                  | Kwota operacji (znak określa stronę '-' WN)                                 |
| Waluta:                                                 | Kod waluty operacji                                                         |
| Kurs:                                                   | Kurs strony WN( w zależności od rodzaju transakcji)                         |
| Kurs:                                                   | Kurs strony MA                                                              |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

|                   |                                                                                                      |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Oddział:          | Numer oddziału                                                                                       |
| Rachunek nadawcy: | Nr rachunku strony WN                                                                                |
| Nadawca:          | Dane adresowe strony WN                                                                              |
| Odbiorca:         | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta.<br>Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:       | Referencja 2                                                                                         |
| Tytuł:            | Długi tytuł operacji                                                                                 |

Opis w przypadku operacji OBCIĄŻENIE

| Nazwy zawarte w pozycjach TRESC                         | Opis prezentowanych wartości                                                                         |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nie występuje(tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W INNYM BANKU                                            |
| Numer ref:                                              | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)                          |
| Data operacji:                                          | Data operacji(waluty)                                                                                |
| Kwota:                                                  | Kwota operacji (znak określa stronę '-' WN)                                                          |
| Waluta:                                                 | Kod waluty operacji                                                                                  |
| Kurs:                                                   | Kurs strony WN( w zależności od rodzaju transakcji)                                                  |
| Kurs:                                                   | Kurs strony MA                                                                                       |
| Oddział:                                                | Numer oddziału                                                                                       |
| Rachunek adresata:                                      | Nr rachunku strony MA                                                                                |
| Adresat:                                                | Dane adresowe strony MA                                                                              |
| Odbiorca:                                               | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta.<br>Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:                                             | Referencja 2                                                                                         |
| Tytuł:                                                  | Długi tytuł operacji                                                                                 |

Jeżeli w oknie **Historia** zastosowano filtr, którego efektem jest wyświetlenie historii dla wielu rachunków to eksport zostanie wykonany do jednego pliku \*.zip. W spakowanym pliku znajdować się będzie wiele plików o rozszerzeniu \*.txt, dla każdego rachunku z osobna.

### 3.15.2 Eksport operacji bieżących – tabela opisu i działania

| Eksport operacji bieżących - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem | Opis/warunki/działania                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| DATA_WALUTY                                                           | Data operacji. Długość pola 10                                                                                                                                                                           |
| TRESC_D                                                               | Skrócony opis operacji – np. Przelew wychodzący zewnętrzny<br>Opis typu operacji z pola (kolumny) „Typ operacji” w oknie Historia – Lista transakcji. Długość pola - 20                                  |
| BANK                                                                  | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta - 3-10 NRB beneficjenta<br>Znaki 3-10 numeru rachunku NRB z pola (kolumny) „Rachunek strony transakcji” oknie Historia – Lista transakcji - nie dotyczy transakcji |

#### Formaty plików

|          |                                                                                                                              |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | Walutowej SWIFT – kolumna „Typ operacji” = Polecenie wypłaty wchodzące/przychodzące - wtedy pole <BANK>puste. Długość pola 8 |
| RACHUNEK | Numer rachunku kontrahenta. Długość pola 34                                                                                  |
| KWOTA    | Kwota operacji. Długość pola 25                                                                                              |
| STRONA   | Strona operacji: D- Debit , C - Credit. Długość pola                                                                         |
| WALUTA   | Waluta rachunku obciążeniowego. Długość pola - 3                                                                             |
| TRESC1   | Opis transakcji - wiersz 1. Długość 100 znaków (opcjonalnie 400 znaków)                                                      |
| TRESC2   | Opis transakcji - wiersz 1. Długość 100 znaków                                                                               |
| TRESC3   | Opis transakcji - wiersz 1. Długość 100 znaków                                                                               |
| TRESC4   | Opis transakcji - wiersz 1. Długość 100 znaków                                                                               |
| NAZWA1   | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                        |
| NAZWA2   | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                        |
| NAZWA3   | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                        |
| NAZWA4   | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                        |

#### Układ domyślny

| Eksport operacji bieżących |
|----------------------------|
| DATA WALUTY                |
| TRESC_D                    |
| BANK                       |
| RACHUNEK                   |
| KWOTA                      |
| STRONA                     |
| WALUTA                     |
| TRESC1                     |
| TRESC2                     |
| TRESC3                     |
| TRESC4                     |
| NAZWA1                     |
| NAZWA2                     |
| NAZWA3                     |
| NAZWA4                     |

#### Przykład

[operacje\_lin.txt]  
 ColNameHeader=False  
 Format=Delimited(;)

MaxScanRows=25  
 CharacterSet=CP1250  
 Col1=DATA\_WALUTY Char Width 10

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

Col2=TRESC\_D Char Width 20  
Col3=BANK Integer  
Col4=RACHUNEK Char Width 34  
Col5=KWOTA Float  
Col6=STRONA Char Width 1  
Col7=WALUTA Char Width 3  
Col8=TRESC1 Char Width 100  
Col9=TRESC2 Char Width 100  
Col10=TRESC3 Char Width 100  
Col11=TRESC4 Char Width 100  
Col12=NAZWA1 Char Width 35  
Col13=NAZWA2 Char Width 35  
Col14=NAZWA3 Char Width 35  
Col15=NAZWA4 Char Width 35

Jeżeli w oknie **Historia** zastosowano filtr, którego efektem jest wyświetlenie historii dla wielu rachunków to eksport zostanie wykonany do jednego pliku \*.zip. W spakowanym pliku znajdować się będzie wiele plików o rozszerzeniu \*.txt, dla każdego rachunku z osobna.

**Opis transakcji.** Poniżej rozpisanie treści jaka jest prezentowana w pozycjach TRESC1, TRESC2, TRESC3, TRESC4. Jeżeli jakaś nazwa nie występuje w tych pozycjach, oznacza, że nie ma dla niej wartości do zaprezentowania. Pełen opis jest ograniczony do 140 znaków, 4x35.

Opis w przypadku operacji UZNANIE

| Nazwy zawarte w pozycjach TRESC                         | Opis prezentowanych wartości                                                                      |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nie występuje(tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. UZNANIE                                                                          |
| Numer ref:                                              | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)                       |
| Data operacji:                                          | Data operacji(waluty)                                                                             |
| Kwota:                                                  | Kwota operacji (znak określa stronę '-' WN)                                                       |
| Waluta:                                                 | Kod waluty operacji                                                                               |
| Kurs:                                                   | Kurs strony WN( w zależności od rodzaju transakcji)                                               |
| Kurs:                                                   | Kurs strony MA                                                                                    |
| Oddział:                                                | Numer oddziału                                                                                    |
| Rachunek nadawcy:                                       | Nr rachunku strony WN                                                                             |
| Nadawca:                                                | Dane adresowe strony WN                                                                           |
| Odbiorca:                                               | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta. Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:                                             | Referencja 2                                                                                      |
| Tytuł:                                                  | Długi tytuł operacji                                                                              |

Opis w przypadku operacji OBCIĄŻENIE

| Nazwy zawarte w pozycjach TRESC                         | Opis prezentowanych wartości                              |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Nie występuje(tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W INNYM BANKU |

### Formaty plików

|                    |                                                                                                   |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Numer ref:         | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)                       |
| Data operacji:     | Data operacji(waluty)                                                                             |
| Kwota:             | Kwota operacji (znak określa stronę '-' WN)                                                       |
| Waluta:            | Kod waluty operacji                                                                               |
| Kurs:              | Kurs strony WN( w zależności od rodzaju transakcji)                                               |
| Kurs:              | Kurs strony MA                                                                                    |
| Oddział:           | Numer oddziału                                                                                    |
| Rachunek adresata: | Nr rachunku strony MA                                                                             |
| Adresat:           | Dane adresowe strony MA                                                                           |
| Odbiorca:          | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta. Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:        | Referencja 2                                                                                      |
| Tytuł:             | Długi tytuł operacji                                                                              |

### 3.16 Eksport operacji – format XML –historia

#### FORMAT XML – EKSPORT STATUSÓW, EKSPORT OPERACJI

##### Opisywane eksporty:

- Eksport dziennych zestawień operacji,
- Eksport operacji bieżących.

Tabele zawierające opisy i działanie poszczególnych pól dla każdego z przedstawionych eksportów.

#### 3.16.1 Eksport dziennych zestawień operacji – tabela opisu i działania.

| <b>Eksport dziennych zestawień operacji - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem</b> | <b>Opis/warunki/działania</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <WYCIAGI>                                                                              | <p>Element główny (root) może zawierać dowolna ilość elementów &lt;WYCIAG&gt;</p> <p>Element posiada atrybuty :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• data_od - data początkowa zakresu wyciągów</li> <li>• data_do - data końca zakresu wyciągów</li> <li>• rachunek dla którego generowane są wyciągi</li> <li>• opis- nazwa rachunku, dla którego generowane są wyciągi</li> <li>• waluta - waluta rachunku</li> <li>• nazwa - nazwa właściciela rachunku</li> </ul> |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <WYCIAG>           | <p>Element zawierający dane kolejnych wyciągów. Element posiada atrybuty :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• data - data wyciągu</li> <li>• rachunek - rachunek , dla którego generowane są wyciągi</li> <li>• opis - nazwa rachunku, dla którego generowane są wyciągi</li> <li>• waluta - waluta rachunku</li> <li>• nazwa - nazwa właściciela rachunku</li> </ul> <p>Każde powtórzenie tagów &lt;WYCIAG&gt;...&lt;WYCIAG&gt; jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy. W przypadku jednego wyciągu wystąpi tylko jedno powtórzenie tagów &lt;WYCIAG&gt;...&lt;WYCIAG&gt;.</p> |
| <SALDO_OTWARCIA>   | Element zawierający dane o saldzie otwarcia wyciągu ( zawiera elementy <KWOTA> i <STRONA>)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <KWOTA>            | Wysokość salda otwarcia. Długość pola - 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <STRONA>           | Strona salda otwarcia D- Debit (Wn), C - Credit (Ma). Długość pola 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <OPERACJE>         | Element zawierający dane poszczególnych operacji w obrębie wyciągu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <POZYCJA>          | Numer referencyjny przelewu w systemie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <DATA WALUTY>      | Data operacji RRRR-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <OPIS>             | Skrócony opis operacji . Długość pola -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <BANK>             | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta - 3-10 NRB beneficjenta<br>Znaki 3-10 numeru rachunku NRB z pola (kolumny) „Rachunek strony transakcji” oknie Historia – Lista transakcji - nie dotyczy transakcji Walutowej SWIFT – kolumna „Typ operacji” = Polecenie wypłaty wchodzące/przychodzące - wtedy pole <BANK>puste                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <RACHUNEK>         | Numer rachunku kontrahenta.<br>Długość pola - 34                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <KWOTA>            | Kwota operacji. Długość pola - 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <STRONA>           | Strona operacji D- Debit (Wn), C - Credit (Ma) Długość pola - 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <WALUTA>           | Waluta rachunku. Długość pola - 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <NAZWA1>           | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 1 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <NAZWA2>           | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 2 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <NAZWA3>           | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 3 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <NAZWA4>           | Nazwa odbiorcy (nadawcy) - wiersz 4 Długość pola - 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <TRESC1>           | Opis transakcji - wiersz 1. Długość 100 znaków (opcjonalnie TERSC1 długość 400 znaków )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <TRESC2>           | Opis transakcji - wiersz 2. Długość 100 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <TRESC3>           | Opis transakcji - wiersz 3. Długość 100 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <TRESC4>           | Opis transakcji - wiersz 4. Długość 100 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <SALDO_ZAMKNIĘCIA> | Element zawierający dane o saldzie zamknięcia wyciągu ( zawiera elementy <KWOTA> i <STRONA>). Długość pola - 25 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <KWOTA>            | Wysokość salda zamknięcia. Długość 25 znaków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <STRONA>           | Strona salda zamknięcia D- Debit , C - Credit . Długość pola 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

#### Przykład eksportu z okna historii

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>

<WYCIAGI

data\_od="2018-10-03"

data\_do="2018-10-03"

#### Formaty plików

rachunek="3010900000000000000000000000" opis="Rachunek bieżący" waluta="PLN" nazwa="FIRMA NOWA 1 WARSZAWA">

<WYCIAG data="2018-10-03" rachunek="3010900000000000000000000000" opis="Rachunek bieżący" waluta="PLN" nazwa="FIRMA NOWA 1 WARSZAWA">

<SALDO\_OTWARCIA>

<KWOTA>1457735.07</KWOTA>

<STRONA>C</STRONA>

</SALDO\_OTWARCIA>

<OPERACJA>

<POZYCJA>000000010</POZYCJA>

<DATA\_WALUTY>2018-10-03</DATA\_WALUTY>

<OPIS>UZNANIE</OPIS>

<BANK>10900000</BANK>

<RACHUNEK>4010901111111111111111111111</RACHUNEK>

<KWOTA>114.00</KWOTA>

<STRONA>C</STRONA>

<WALUTA>PLN</WALUTA>

<NAZWA1>NAZWA FIRMA NOWA ULICA NOW</NAZWA1>

<NAZWA2>A KOSTRZYŃSKA 452 01-001 WARSZAWA</NAZWA2>

<NAZWA3>MAZOWIECKIE</NAZWA3>

<TRESC1>UZNANIENumer ref:000000010Data operacji:2018-10-03Kwota:114,00Waluta:PLNOddział:10901111Rachunek nadawc</TRESC1>

<TRESC2>y:4010901111111111111111111111Nadawca:Nazwa Nadawcy Firma Nowa sp z o.o.Tytuł:reg miesięczne</TRESC2>

</OPERACJA>

<OPERACJA>

<POZYCJA>0000000100</POZYCJA>

<DATA\_WALUTY>2018-10-03</DATA\_WALUTY>

<OPIS>ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W INNYM BANKU</OPIS>

<BANK>10900000</BANK>

<RACHUNEK>1010901111111111111111111111</RACHUNEK>

<KWOTA>15.00</KWOTA>

<STRONA>D</STRONA>

<WALUTA>PLN</WALUTA>

<NAZWA1>Adresat Firma Sp z o.o. Ulica Kaszt</NAZWA1>

<NAZWA2>anowa 154/2 01-001 Warszawa </NAZWA2>

<TRESC1>ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W INNYM BANKUNumer ref: 0000000100Data operacji:2018-10-03Kwota:-15,00Waluta:</TRESC1>

<TRESC2>PLNOddział:10901111Rachunek adresata:1010901111111111111111111111Adresat: Adresat Firma Sp z o.o.</TRESC2>

<TRESC3>o. Ulica Kasztanowa 154/2 01-001 Warszawa Tytuł:Transakcja Krajowa</TRESC3>

</OPERACJA>

<SALDO\_ZAMKNIECIA>

<KWOTA> 1457834,07 </KWOTA>

<STRONA>C</STRONA>

</SALDO\_ZAMKNIECIA>

</WYCIAG>

</WYCIAGI>

**Opis transakcji.** Poniżej rozpisanie treści, jaka jest prezentowana w pozycjach TRESC1, TRESC2, TRESC3, TRESC4. Jeżeli jakaś nazwa nie występuje w tych pozycjach, oznacza, że nie ma dla niej wartości do zaprezentowania. Pełen opis jest ograniczony do 400 znaków, 4x100.

Opis w przypadku operacji UZNANIE

| Nazwy zawarte w pozycjach „Treść”                       | Opis prezentowanych wartości                                                                      |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nie występuje(tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. UZNANIE                                                                          |
| Numer ref:                                              | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)                       |
| Data operacji:                                          | Data operacji(waluty)                                                                             |
| Kwota:                                                  | Kwota operacji (znak określa stronę ‘-’ WN)                                                       |
| Waluta:                                                 | Kod waluty operacji                                                                               |
| Kurs:                                                   | Kurs strony WN( w zależności od rodzaju transakcji)                                               |
| Kurs:                                                   | Kurs strony MA                                                                                    |
| Oddział:                                                | Numer oddziału                                                                                    |
| Rachunek nadawcy                                        | Nr rachunku strony WN                                                                             |
| Nadawca:                                                | Dane adresowe strony WN                                                                           |
| Odbiorca:                                               | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta. Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:                                             | Referencja 2                                                                                      |
| Tytuł:                                                  | Długi tytuł operacji                                                                              |

Opis w przypadku operacji OBCIĄŻENIE

| Nazwy zawarte w pozycjach „Treść”                       | Opis prezentowanych wartości                                                                      |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nie występuje(tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. OBCIĄŻENIE                                                                       |
| Numer ref:                                              | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)                       |
| Data operacji:                                          | Data operacji(waluty)                                                                             |
| Kwota:                                                  | Kwota operacji (znak określa stronę ‘-’ WN)                                                       |
| Waluta:                                                 | Kod waluty operacji                                                                               |
| Kurs:                                                   | Kurs strony WN( w zależności od rodzaju transakcji)                                               |
| Kurs:                                                   | Kurs strony MA                                                                                    |
| Oddział:                                                | Numer oddziału                                                                                    |
| Rachunek adresata                                       | Nr rachunku strony MA                                                                             |
| Adresat:                                                | Dane adresowe strony MA                                                                           |
| Odbiorca:                                               | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta. Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:                                             | Referencja 2                                                                                      |
| Tytuł:                                                  | Długi tytuł operacji                                                                              |

Jeżeli w oknie **Historia** zastosowano filtr, którego efektem jest wyświetlenie historii dla wielu rachunków to eksport zostanie wykonany do jednego pliku \*.zip. W spakowanym pliku znajdować się będzie wiele plików o rozszerzeniu \*.xml, dla każdego rachunku z osobna.

### 3.16.2 Eksport operacji bieżących – tabela opisu i działania

#### Formaty plików

| <b>Eksport operacji bieżących -<br/>właściwości pól wraz z ich<br/>odzworowaniem</b> | <b>Opis/warunki/działania</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <OPERACJE>                                                                           | element główny (root) może zawierać dowolną ilość elementów <OPERACJA>                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <OPERACJA>                                                                           | Element zawierający dane kolejnych operacji. Element posiada atrybut 'num' oznaczający kolejny numer na liście operacji. Każde powtórzenie tagów <OPERACJA>...<OPERACJA> jest traktowane jako kolejna transakcja na liście.                                                                                                                  |
| <ORD>                                                                                | Identyfikator wewnętrzny - stała wartość (=1) przypisana operacjom<br>Do tego pola nie mapujemy wartości z naszego systemu – pole przyjmuje wartość const = 1                                                                                                                                                                                |
| <ID_TR_DEF>                                                                          | Numer transakcji z pola (kolumny) „Nr transakcji” w oknie Rejestracja transakcji – ... – Lista transakcji Długość pola - 10                                                                                                                                                                                                                  |
| <ID_TRANSAKCJI>                                                                      | Identyfikator transakcji w systemie - pole powinno występować jak w przykładzie                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <ID_AN_DEF>                                                                          | 10 ostatnich znaków rachunku. Długość pola - 10                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <DATA_WALUTY>                                                                        | Data operacji. Długość pola 10 RRRR-MM-DD                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <TRESC_D>                                                                            | Skrócony opis operacji – np. Przelew wychodzący zewnętrzny<br>Opis typu operacji z pola (kolumny) „Typ operacji” w oknie Historia – Lista transakcji. Długość pola - 20                                                                                                                                                                      |
| <TRESC1>                                                                             | Opis operacji. Długość pola - 400                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <KWOTA>                                                                              | Kwota operacji. Długość pola 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <WALUTA>                                                                             | Waluta rachunku. Długość pola - 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <STRONA>                                                                             | „W” – w sytuacji gdy kwota transakcji (eksportowanej operacji bieżącej) w polu (kolumnie) „Kwota”, w oknie Historia – Lista transakcji, jest liczbą ujemną<br>„M” – w sytuacji gdy kwota transakcji (eksportowanej operacji bieżącej) w polu (kolumnie) „Kwota”, w oknie Historia – Lista transakcji, jest liczbą dodatnią. Długość pola - 1 |
| <RACHUNEK>                                                                           | Numer rachunku kontrahenta.<br>Jeżeli obciążenie, kwota ujemna to rachunek MA. Jeżeli uznanie, to rachunek WN. Długość pola 34                                                                                                                                                                                                               |
| <BANK>                                                                               | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta. Długość pola 8                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>

<OPERACJE>

<OPERACJA num="1">

<ORD>1</ORD>

<ID\_TR\_DEF>11111111</ID\_TR\_DEF>

<ID\_TRANSAKCJI>11111111</ID\_TRANSAKCJI>

<ID\_AN\_DEF>0000000000</ID\_AN\_DEF>

<DATA\_WALUTY>2018-11-27</DATA\_WALUTY>

<TRESC\_D>ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W INNYM BANKU</TRESC\_D>

<TRESC1>ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W SAN PLNumer ref:11111111Data operacji:2018-11-27Kwota:-15,00Waluta:PLNOddział:10901111Rachunek adresata: 13109027340000000117557842Adresat:FIRMA SP Z o.o., Kasztanowa 1 01-001 WarszawaTytuł:Przelew krajowy</TRESC1>

<KWOTA>15.00</KWOTA>

<WALUTA>PLN</WALUTA>

<STRONA>W</STRONA>

<RACHUNEK>13109027340000000117557842</RACHUNEK>

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

<BANK>10902734</BANK>
</OPERACJA>
  <OPERACJA num="9">
    <ORD>1</ORD>
    <ID_TR_DEF>22222222</ID_TR_DEF>
    <ID_TRANSAKCJI>22222222</ID_TRANSAKCJI>
    <ID_AN_DEF>0000000000</ID_AN_DEF>
    <DATA_WALUTY>2018-11-27</DATA_WALUTY>
    <TRESC_D>UZnanie</TRESC_D>
    <TRESC1>UZnanieNumer ref:22222222Data operacji:2018-11-
27Kwota: 14,00Waluta: PLNOddział: 10900000Rachunek
nadawcy: 90109000000000000000000000000000Nadawca: FIRMA PHU S.C. Nowa 1 01-001
WarszawaTytuł: FV opłata za usługę</TRESC1>
    <KWOTA>14.00</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <STRONA>M</STRONA>
    <RACHUNEK>90109000000000000000000000000000</RACHUNEK>
    <BANK>10900000</BANK>
  </OPERACJA>
</OPERACJE>

```

**Opis transakcji (TRESC1).** Poniżej rozpisanie treści jaka jest prezentowana w pozycji TRESC1. Jeżeli jakaś nazwa nie występuje w tych pozycjach, oznacza, że nie ma dla niej wartości do zaprezentowania. Pełen opis jest ograniczony do 400 znaków.

Opis w przypadku operacji UZnanie

| Nazwy zawarte w pozycjach TRESC                          | Opis prezentowanych wartości                                                                      |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nie występuje (tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. UZnanie                                                                          |
| Numer ref:                                               | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)                       |
| Data operacji:                                           | Data operacji (waluty)                                                                            |
| Kwota:                                                   | Kwota operacji (znak określa stronę '-' WN)                                                       |
| Waluta:                                                  | Kod waluty operacji                                                                               |
| Kurs:                                                    | Kurs strony WN (w zależności od rodzaju transakcji)                                               |
| Kurs:                                                    | Kurs strony MA                                                                                    |
| Oddział:                                                 | Numer oddziału                                                                                    |
| Rachunek nadawcy                                         | Nr rachunku strony WN                                                                             |
| Nadawca:                                                 | Dane adresowe strony WN                                                                           |
| Odbiorca:                                                | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta. Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:                                              | Referencja 2                                                                                      |
| Tytuł:                                                   | Długi tytuł operacji                                                                              |

Opis w przypadku operacji OBCIĄŻENIE

| Nazwy zawarte w pozycjach TRESC                          | Opis prezentowanych wartości                              |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Nie występuje (tylko nazwa pola, opis jest prezentowany) | Typ operacji np. ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W INNYM BANKU |

**Formaty plików**

|                  |                                                                                                   |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Numer ref:       | Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)                       |
| Data operacji:   | Data operacji(waluty)                                                                             |
| Kwota:           | Kwota operacji (znak określa stronę '-' WN)                                                       |
| Waluta:          | Kod waluty operacji                                                                               |
| Kurs:            | Kurs strony WN( w zależności od rodzaju transakcji)                                               |
| Kurs:            | Kurs strony MA                                                                                    |
| Oddział:         | Numer oddziału                                                                                    |
| Rachunek nadawcy | Nr rachunku strony WN                                                                             |
| Nadawca:         | Dane adresowe strony WN                                                                           |
| Odbiorca:        | Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta. Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA |
| Referencja:      | Referencja 2                                                                                      |
| Tytuł:           | Długi tytuł operacji                                                                              |

Jeżeli w oknie **Historia** zastosowano filtr, którego efektem jest wyświetlenie historii dla wielu rachunków to eksport zostanie wykonany do jednego pliku \*.zip. W spakowanym pliku znajdować się będzie wiele plików o rozszerzeniu \*.xml, dla każdego rachunku z osobna.

### 3.17 Historia rachunku (camt.052.001.08)

#### 3.17.1 Nagłówek

| Nazwa pola                                          | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML   | Uwagi                                  |
|-----------------------------------------------------|-----------------|--------|----------------------|----------------------------------------|
| Identyfikator wyciągu (Message Identification)      | 35x             | M      | +GrpHdr<br>++MsgId   | Wartość w formacie RRRRMMDD_nrRachunku |
| Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Date Time) | ISO DateAndTime | M      | +GrpHdr<br>++CreDtTm | RRRR-MM-DDTgg:mm:ss                    |

#### 3.17.2 Raport

| Nazwa pola                                     | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML            | Uwagi                                  |
|------------------------------------------------|-----------------|--------|-------------------------------|----------------------------------------|
| Identyfikator wyciągu (Identification)         | 35x             | M      | +Rpt<br>++Id                  | Wartość w formacie RRRRMMDD_nrRachunku |
| Data od dla historii rachunku (From Date Time) | ISO DateAndTime | M      | +Rpt<br>++FrToDt<br>+++FrDtTm |                                        |

| Nazwa pola                                                                                                | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML                                        | Uwagi                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data do dla historii rachunku (To Date Time)                                                              | ISO DateAndTime | M      | +Rpt<br>++FrToDt<br>+++ToDtTm                             |                                                                                                                                                                                            |
| Nr rachunku (Account Identification - IBAN)                                                               | 2!a26!n         | M      | +Rpt<br>++Acct<br>+++Id<br>++++IBAN                       | Rachunek w formacie IBAN.                                                                                                                                                                  |
| Nazwa rachunku (Account Name)                                                                             | 70x             | O      | +Rpt<br>++Acct<br>+++Nm                                   |                                                                                                                                                                                            |
| Dane właściciela rachunku (Owner Name)                                                                    | 140x            | M      | +Rpt<br>++Acct<br>+++Ownr<br>++++Nm                       |                                                                                                                                                                                            |
| Nr BIC banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer – Financial Institution Identification – BICFI) | 8!a             | M      | +Rpt<br>++Acct<br>+++Svcr<br>++++FinInstnId<br>+++++BICFI | Wartość: 'WBKPPLPP'                                                                                                                                                                        |
| Kod salda początkowego (Balance - Type – Code)                                                            | 4!a             | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++Tp<br>++++CdOrPrtry<br>+++++Cd        | Wartość: 'OPBD'                                                                                                                                                                            |
| Kwota i waluta dla salda początkowego (Balance – Amount, Currency)                                        | 18d<br>3!a      | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++Amt                                   | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Przykład:<br>Kod waluty: USD<br>Kwota: 100.00<br>Zapis w pliku:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt> |
| Kod wskazujący czy wartość salda początkowego jest jest >=0, czy <0 (Balance – Credit Debit Indicator)    | 4!a             | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++CdtDbtInd                             | Kod 'CRDT' dla wartości ≥ 0 albo<br>Kod 'DBIT' dla wartości < 0.                                                                                                                           |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                                                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                               | Uwagi                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data salda początkowego (Balance – Date)                                                                                                                  | ISO Date    | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++Dt<br>++++Dt                                 |                                                                                                                                                                                        |
| Kod salda końcowego (Balance - Type – Code)                                                                                                               | 4!a         | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++Tp<br>++++CdOrPrtry<br>+++++Cd               | Wartość: 'CLBD'                                                                                                                                                                        |
| Kwota i waluta dla salda końcowego (Balance – Amount, Currency)                                                                                           | 18d<br>3!a  | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++Amt                                          | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999.99<br>Przykład:<br>Kod waluty: USD<br>Kwota: 100.00<br>Zapis w pliku:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt> |
| Kod wskazujący czy wartość salda końcowego jest $\geq 0$ , czy $< 0$ (Balance – Credit Debit Indicator)                                                   | 4!a         | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++CdtDbtInd                                    | Kod 'CRDT' dla wartości $\geq 0$ albo Kod 'DBIT' dla wartości $< 0$ .                                                                                                                  |
| Data salda końcowego (Balance – Date)                                                                                                                     | ISO Date    | M      | +Rpt<br>++Bal<br>+++Dt<br>++++Dt                                 |                                                                                                                                                                                        |
| Ilość wpisów w raporcie (Transactions Summary – Total Entries – Number Of Entries)                                                                        | 15d         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlNtries<br>++++NbOfNtries             |                                                                                                                                                                                        |
| Suma wartości kwot dla wszystkich wpisów w raporcie; bez względu na to czy kwota jest kredytowa czy debetowa (Transactions Summary – Total Entries – Sum) | 18d         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlNtries<br>++++Sum                    |                                                                                                                                                                                        |
| Wynikowa kwota debetowa albo uznaniowa (Transactions Summary – Total Entries – Total                                                                      | 18d         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlNtries<br>++++TtlNetNtry<br>+++++Amt | Wartość nieujemna                                                                                                                                                                      |

| Nazwa pola                                                                                                                                      | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                     | Uwagi                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Net Entry - Amount)                                                                                                                             |             |        |                                                                        |                                                                                                                                                                                            |
| Kod wskazujący czy wynikowa kwota jest kredytowa czy debetowa (Transactions Summary – Total Entries – Total Net Entry – Credit Debit Indicator) | 4!a         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlNtries<br>++++TtlNetNtry<br>+++++CdtDbtInd | Kod 'CRDT' dla wartości $\geq 0$ albo Kod 'DBIT' dla wartości $< 0$ .                                                                                                                      |
| Liczba wszystkich kredytowych wpisów na raporcie                                                                                                | 15d         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlCdtNtries<br>++++NbOfNtries                |                                                                                                                                                                                            |
| Suma wartości kwot dla wszystkich wpisów kredytowych na wyciągu                                                                                 | 18d         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlCdtNtries<br>++++Sum                       | Wartość nieujemna                                                                                                                                                                          |
| Liczba wszystkich debetowych wpisów na wyciągu                                                                                                  | 15d         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlDbtNtries<br>++++NbOfNtries                |                                                                                                                                                                                            |
| Suma wartości kwot dla wszystkich debetowych wpisów na wyciągu                                                                                  | 18d         | M      | +Rpt<br>++TxSummry<br>+++TtlDbtNtries<br>++++Sum                       | Wartość nieujemna                                                                                                                                                                          |
| Kwota i waluta dla wpisu (Entry – Amount, Currency)                                                                                             | 18d<br>3!a  | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++Amt                                               | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Przykład:<br>Kod waluty: USD<br>Kwota: 100.00<br>Zapis w pliku:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt> |
| Kod wskazujący czy kwota wpisu jest kredytowa czy debetowa (Entry – Amount – Credit Debit Indicator)                                            | 4!a         | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++CdtDbtInd                                         | Kod 'CRDT' dla wartości $\geq 0$ albo Kod 'DBIT' dla wartości $< 0$ .                                                                                                                      |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                                       | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                      | Uwagi                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Kod statusu wpisu zaksięgowanego (Entry – Status – Code)                                                         | 4!a         | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++Sts<br>++++Cd                                      | Wartość: 'BOOK'                                        |
| Data zaksięgowania wpisu (Entry – Booking Date – Date)                                                           | ISO Date    | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++BookgDt<br>++++Dt                                  |                                                        |
| Data operacji (Entry – Value Date – Date)                                                                        | ISO Date    | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++ValDt<br>++++Dt                                    |                                                        |
| Kod GVO (Entry – Bank Transaction Code – Domain – Code)                                                          | 3n          | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++BkTxCd<br>++++Domn<br>+++++Cd                      | Wartość z kolumny GVO (rozdział 7. Załącznik 1)        |
| Kod biznesowy (Entry – Bank Transaction Code – Domain – Family – Code)                                           | 4!x         | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++BkTxCd<br>++++Domn<br>+++++Fmly<br>++++++Cd        | Wartość z kolumny kod_biznes (rozdział 7. Załącznik 1) |
| Kod SWIFT (Entry –Bank Transaction Code – Domain – Family – Sub Family Code)                                     | 4!a         | M      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++BkTxCd<br>++++Domn<br>+++++Fmly<br>++++++SubFmlyCd | Wartość z kolumny kod_swift (rozdział 7. Załącznik 1)  |
| Identyfikator transakcji (Entry – Entry Details - Transaction Details – References – Transaction Identification) | 35x         | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++Refs<br>++++++Txld  |                                                        |
| Dane Zleceniodawcy (Entry – Entry Details –)                                                                     | 140x        | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls                             | Wskazywany w przypadku wpisu uznania.                  |

| Nazwa pola                                                                                                                                                                         | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                                | Uwagi                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Transaction<br>Details – Related<br>Parties – Debtor<br>– Party – Name)                                                                                                            |             |        | +++++RltdPties<br>+++++Dbtr<br>+++++Pty<br>+++++Nm                                                                |                                                                            |
| Nr rachunku<br>zleceńiodawcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details – Related<br>Parties – Debtor<br>Account –<br>Identification –<br>IBAN)                      | 2!a26!n     | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++DbtrAcct<br>+++++Id<br>+++++IBAN            | Nr rachunku w formacie IBAN.                                               |
| Nr rachunku<br>zleceńiodawcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details – Related<br>Parties – Debtor<br>Account –<br>Identification –<br>Other –<br>Identification) | 34x         | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++DbtrAcct<br>+++++Id<br>+++++Othr<br>+++++Id | Wskazywany w przypadku, jeżeli<br>nr rachunku nie jest w formacie<br>IBAN. |
| Dane<br>Pierwotnego<br>Zleceńiodawcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details – Related<br>Parties –<br>Ultimate Debtor –<br>Party – Name)                         | 140x        | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++UltmtDbtr<br>+++++Pty<br>+++++Nm            |                                                                            |
| Dane<br>Zleceńiobiorcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details – Related<br>Parties – Creditor<br>– Party – Name)                                                 | 140x        | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++Cdtr<br>+++++Pty<br>+++++Nm                 |                                                                            |
| Nr rachunku<br>zleceńiobiorcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details – Related<br>Parties – Creditor<br>Account –<br>Identification –<br>IBAN)                   | 2!a26!n     | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++CdtrAcct<br>+++++Id<br>+++++IBAN            | Nr rachunku w formacie IBAN.                                               |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                                                                                                                                                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                                                                       | Uwagi                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Nr rachunku zlezeniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor Account – Identification – Other – Identification)                                                                                                   | 34x         | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdPties<br>++++++CdtrAcct<br>+++++++Id<br>+++++++Othr<br>+++++++Id                                 | Wskazywany w przypadku, jeżeli nr rachunku nie jest w formacie IBAN. |
| Dane Pierwotnego Zlezeniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Ultimate Creditor – Party – Name)                                                                                                                        | 140x        | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdPties<br>++++++UltmtCdtr<br>+++++++Pty<br>+++++++Nm                                              |                                                                      |
| Dane banku zlezeniodawcy - kod instytucji finansowej (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Debtor Agent – Financial Institution Identification – Clearing System Member Identification – Clearing System Identification – Code) | 5x          | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdAgts<br>++++++DbtrAgt<br>+++++++FinInstnId<br>+++++++ClrSysMmbld<br>+++++++ClrSysId<br>+++++++Cd |                                                                      |
| Dane banku zlezeniodawcy - identyfikator instytucji finansowej (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Debtor Agent – Financial Institution Identification – Clearing System Member Identification – Member Identification)       | 35x         | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdAgts<br>++++++DbtrAgt<br>+++++++FinInstnId<br>+++++++ClrSysMmbld<br>+++++++Mmbld                 |                                                                      |

| Nazwa pola                                                                                                                                                                                                                                             | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                                                              | Uwagi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Dane banku odbiorcy - kod instytucji finansowej (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Creditor Agent – Financial Institution Identification – Clearing System Member Identification – Clearing System Identification – Code) | 5x          | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdAgts<br>+++++CdtrAgt<br>+++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++ClrSysId<br>+++++Cd |       |
| Dane banku odbiorcy - identyfikator instytucji finansowej (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Creditor Agent – Financial Institution Identification – Clearing System Member Identification – Member Identification)       | 35x         | O      | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdAgts<br>+++++CdtrAgt<br>+++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbld<br>+++++Mmbld               |       |
| Tytuł zlecenia (Entry – Entry Details – Transaction Details – Remittance Information)                                                                                                                                                                  | 140x        |        | +Rpt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RmtInf<br>+++++Ustrd                                                                        |       |

#### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.052.001.08">
  <BkToCstmrAcctRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20250311_18109010430000000129767515</MsgId>
      <CreDtTm>2025-03-11T13:25:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <Rpt>
      <Id>20250311_18109010430000000129767515</Id>
      <FrToDt>
        <FrDtTm>2025-02-28T00:00:00</FrDtTm>
        <ToDtTm>2025-03-11T13:25:00</ToDtTm>
      </FrToDt>
    </Rpt>
  </BkToCstmrAcctRpt>
</Document>
```

#### Formaty plików

```

</FrToDt>
<Acct>
  <Id>
    <IBAN>PL18109010430000000129767515</IBAN>
  </Id>
  <Nm>Rachunek bieżący walutowy w CHF</Nm>
  <Ownr>
    <Nm>TEST COMPANY</Nm>
  </Ownr>
  <Svcr>
    <FinInstnId>
      <BICFI>WBKPPLPP</BICFI>
    </FinInstnId>
  </Svcr>
</Acct>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>OPBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="CHF">2068552.42</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2025-02-28</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="CHF">2068538.89</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2025-03-11</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Txssummary>
  <TtlNtries>
    <NbOfNtries>3</NbOfNtries>
    <Sum>53.53</Sum>
    <TtlNetNtry>
      <Amt>3.53</Amt>
      <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    </TtlNetNtry>
  </TtlNtries>
  <TtlCdtNtries>
    <NbOfNtries>1</NbOfNtries>
    <Sum>25.00</Sum>
  </TtlCdtNtries>
  <TtlDbtNtries>
    <NbOfNtries>2</NbOfNtries>
    <Sum>28.53</Sum>
  </TtlDbtNtries>
</Txssummary>
<Ntry> <!-- dla opłaty -->
  <Amt Ccy="CHF">13.53</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>

```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

        <Cd>BOOK</Cd>
    </Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2025-02-28</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2025-02-28</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>BRAK</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>BRAK</Cd>
                <SubFmlyCd>BRAK</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <TxDtls>
            <Refs>
                <TxId>101243253</TxId>
            </Refs>
            <RmtInf>
                <Ustrd>Opłata za prowadzenie rachunku od
01.02.2025 do 28.02.2025</Ustrd>
            </RmtInf>
        </TxDtls>
    </NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry> <!-- uznanie -->
    <Amt Ccy="CHF">25.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>
        <Cd>BOOK</Cd>
    </Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2025-03-11</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2025-03-11</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>051</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>EC20</Cd>
                <SubFmlyCd>NTRF</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <TxDtls>
            <Refs>
                <TxId>101615951</TxId>
            </Refs>
            <RltdPties>
                <Dbtr>
                    <Pty>

```

```

2 55-300 KŁODZKO DOLNOŚLĄSKIE</Nm>
    </Pty>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
    <Id>
    <Othr>

<Id>29109010430000000129767511</Id>
    </Othr>
    </Id>
    </DbtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbId>
                <ClrSysId>
                    <Cd>PLKNR</Cd>
                </ClrSysId>
                <MmbId>10901043</MmbId>
            </ClrSysMmbId>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
    <Ustrd>Uznanie tytuł</Ustrd>
</RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry> <!-- obciążenie -->
    <Amt Ccy="CHF">15.00</Amt>
    <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    <Sts>
        <Cd>BOOK</Cd>
    </Sts>
    <BookgDt>
        <Dt>2025-03-11</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
        <Dt>2025-03-11</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
        <Domn>
            <Cd>020</Cd>
            <Fmly>
                <Cd>B4CC</Cd>
                <SubFmlyCd>FCHG</SubFmlyCd>
            </Fmly>
        </Domn>
    </BkTxCd>
    <NtryDtls>
        <TxDtls>
            <Refs>
                <TxId>101615952</TxId>
            </Refs>
            <RltdPties>
                <Cdtr>
                    <Nm>QUICKLINK COMPANY UL. WROCŁAWSKA 2
55-300 KŁODZKO</Nm>

```

PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24

```

        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
            <Id>
                <Othr>

<Id>02109010430000000129767512</Id>
                </Othr>
            </Id>
        </CdtrAcct>
    </RltdPties>
    <RltdAgts>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <ClrSysMmbId>
                    <ClrSysId>
                        <Cd>PLKNR</Cd>
                    </ClrSysId>
                    <MmbId>10901043</MmbId>
                </ClrSysMmbId>
            </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
    </RltdAgts>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Obciążenie tytuł</Ustrd>
    </RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Rpt>
</BkToCstmrAcctRpt>
</Document>

```

### 3.18 Wyciąg rachunku (CAMT.053.001.08)

#### 3.18.1 Nagłówek

| Nazwa pola                                          | Format pola     | Status | Nazwa elementu XML    | Uwagi                                        |
|-----------------------------------------------------|-----------------|--------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Identyfikator wyciągu (Message Identification)      | 35x             | M      | +GrpHdr<br>++MsgId    | Wartość w formacie nrRachunku_RRRR/nrWyciągu |
| Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Date Time) | ISO DateAndTime | M      | +GrpHdr<br>++CreDtTm  | RRRR-MM-DDTgg:mm:ss                          |
| Informacje dodatkowe (Additional Information)       | 500x            | M      | +GrpHdr<br>++AddtlInf | Informacja o gwarancji BFG.                  |

#### 3.18.2 Wyciąg

[...]

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                 | Format pola        | Status | Nazwa elementu XML                                        | Uwagi                                        |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Identyfikator wyciągu (Identification)                                     | 35x                | M      | +Stmt<br>++Id                                             | Wartość w formacie nrRachunku_RRRR/nrWyciągu |
| Numer porządkowy wyciągu (Electronic Sequence Number)                      | 3!n                | M      | +Stmt<br>++ElctrncSeqNb                                   |                                              |
| Data początku przedziału czasowego wygenerowanego wyciągu (From Date Time) | ISO<br>DateAndTime | M      | +Stmt<br>++FrToDt<br>+++FrDtTm                            |                                              |
| Data końca przedziału czasowego wygenerowanego wyciągu (To Date Time)      | ISO<br>DateAndTime | M      | +Stmt<br>++FrToDt<br>+++ToDtTm                            |                                              |
| Nr rachunku (Account Identification - IBAN)                                | 2!a26!n            | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Id<br>++++IBAN                      | Rachunek w formacie IBAN.                    |
| Waluta rachunku (Account Currency)                                         | 3!a                | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Ccy                                 |                                              |
| Nazwa rachunku (Account Name)                                              | 70x                | O      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Nm                                  |                                              |
| Nazwa właściciela rachunku (Owner Name)                                    | 140x               | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Ownr<br>++++Nm                      |                                              |
| Dane adresowe właściciela rachunku (Owner - Postal Address - Address Line) | 70x                | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Ownr<br>++++PstlAdr<br>+++++AdrLine | Nazwa ulicy, nr budynku, nr lokalu           |
| Dane adresowe właściciela rachunku (Owner - Postal Address - Address Line) | 70x                | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Ownr<br>++++PstlAdr<br>+++++AdrLine | Kod pocztowy i nazwa miasta                  |
| Identyfikator właściciela rachunku (Owner - Identification -               | 35x                | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Ownr<br>++++Id                      | Nr CIF właściciela rachunku                  |

| Nazwa pola                                                                                                                     | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                            | Uwagi                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Id)                                                                                                                            |             |        | +++++Orgld<br>+++++Othr<br>+++++Id                                                            |                                      |
| Nazwa identyfikatora (Owner Identification Scheme Name) –                                                                      | 35x         | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Ownr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++Othr<br>+++++SchmeNm<br>+++++Prtry | Wartość stała: 'NR KLIENTA'          |
| Identyfikator banku, który nadał identyfikator właściciela rachunku                                                            | 8!a         | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Ownr<br>++++Id<br>+++++Orgld<br>+++++Othr<br>+++++Issr                  | Wartość: 'WBKPPLPP'                  |
| Nr BIC banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer Financial Institution Identification BICFI) –                        | 8!a         | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Svcr<br>++++FinInstnld<br>+++++BICFI                                    | Wartość: 'WBKPPLPP'                  |
| Nazwa banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer Financial Institution Identification Name) –                          | 140x        | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Svcr<br>++++FinInstnld<br>+++++Nm                                       |                                      |
| Oddział banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer Financial Institution Identification Postal Address - Department) – | 70x         | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Svcr<br>++++FinInstnld<br>+++++PstlAdr<br>+++++Dept                     |                                      |
| Dane adresowe banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer Financial Institution) –                                      | 70x         | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Svcr<br>++++FinInstnld<br>+++++PstlAdr<br>+++++AdrLine                  | Nazwa ulicy, nr budynku, nr telefonu |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                                                               | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                           | Uwagi                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identification – Postal Address – Address Line)                                                                                          |             |        |                                                                              |                                                                                                                                                                                            |
| Dane adresowe banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer – Financial Institution Identification – Postal Address – Address Line) | 70x         | M      | +Stmt<br>++Acct<br>+++Svcr<br>++++FinInstnId<br>+++++PstlAdr<br>+++++AdrLine | Kod pocztowy i nazwa miasta                                                                                                                                                                |
| Oprocentowanie rachunku (Interest – Rate – Type – Percentage)                                                                            |             | O      | +Stmt<br>++Intrst<br>+++Rate<br>++++Tp<br>+++++Pctg                          | W przypadku oprocentowania w progach, nie jest podawane.                                                                                                                                   |
| Kod salda początkowego (Balance - Type – Code)                                                                                           | 4!a         | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++Tp<br>++++CdOrPrtry<br>+++++Cd                          | Wartość: 'OPBD'                                                                                                                                                                            |
| Kwota i waluta dla salda początkowego (Balance – Amount, Currency)                                                                       | 18d<br>3!a  | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++Amt                                                     | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Przykład:<br>Kod waluty: USD<br>Kwota: 100.00<br>Zapis w pliku:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt> |
| Kod wskazujący czy wartość salda początkowego jest >=0, czy <0 (Balance – Credit Debit Indicator)                                        | 4!a         | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++CdtDbtInd                                               | Kod 'CRDT' dla wartości ≥ 0 albo Kod 'DBIT' dla wartości < 0.                                                                                                                              |
| Data salda początkowego (Balance – Date)                                                                                                 | ISO Date    | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++Dt<br>++++Dt                                            |                                                                                                                                                                                            |
| Kod salda końcowego (Balance - Type – Code)                                                                                              | 4!a         | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++Tp<br>++++CdOrPrtry<br>+++++Cd                          | Wartość: 'CLBD'                                                                                                                                                                            |

| Nazwa pola                                                                                                                                                | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                      | Uwagi                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kwota i waluta dla salda końcowego (Balance – Amount, Currency)                                                                                           | 18d<br>3!a  | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++Amt                                                | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999.99<br>Przykład:<br>Kod waluty: USD<br>Kwota: 100.00<br>Zapis w pliku:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt> |
| Kod wskazujący czy wartość salda końcowego jest >=0, czy <0 (Balance – Credit Debit Indicator)                                                            | 4!a         | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++CdtDbtInd                                          | Kod 'CRDT' dla wartości ≥ 0 albo Kod 'DBIT' dla wartości < 0.                                                                                                                          |
| Data salda końcowego (Balance – Date)                                                                                                                     | ISO Date    | M      | +Stmt<br>++Bal<br>+++Dt<br>++++Dt                                       |                                                                                                                                                                                        |
| Ilość wpisów w wyciągu (Transactions Summary – Total Entries – Number Of Entries)                                                                         | 15d         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtINtries<br>++++NbOfNtries                   | Operacje podrzędne nie są wliczane.                                                                                                                                                    |
| Suma wartości kwot dla wszystkich wpisów w raporcie; bez względu na to czy kwota jest kredytowa czy debetowa (Transactions Summary – Total Entries – Sum) | 18d         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtINtries<br>++++Sum                          |                                                                                                                                                                                        |
| Wynikowa kwota debetowa albo uznaniowa (Transactions Summary – Total Entries – Total Net Entry - Amount)                                                  | 18d         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtINtries<br>++++TtINetNtry<br>+++++Amt       | Wartość nieujemna                                                                                                                                                                      |
| Kod wskazujący czy wynikowa kwota jest kredytowa czy debetowa (Transactions Summary – Total Entries – Total Net Entry – Credit                            | 4!a         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtINtries<br>++++TtINetNtry<br>+++++CdtDbtInd | Kod 'CRDT' dla wartości ≥ 0 albo Kod 'DBIT' dla wartości < 0.                                                                                                                          |

#### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                           | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                       | Uwagi                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Debit Indicator)                                                                                     |             |        |                                                          |                                                                                                                                                                                            |
| Liczba wszystkich kredytowych wpisów na wyciągu                                                      | 15d         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtlCdtNtries<br>++++NbOfNtries |                                                                                                                                                                                            |
| Suma wartości kwot dla wszystkich kredytowych wpisów na wyciągu                                      | 18d         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtlCdtNtries<br>++++Sum        | Wartość nieujemna                                                                                                                                                                          |
| Liczba wszystkich debetowych wpisów na wyciągu                                                       | 15d         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtlDbtNtries<br>++++NbOfNtries |                                                                                                                                                                                            |
| Suma wartości kwot dla wszystkich debetowych wpisów na wyciągu                                       | 18d         | M      | +Stmt<br>++TxSummry<br>+++TtlDbtNtries<br>++++Sum        | Wartość nieujemna                                                                                                                                                                          |
| Referencja wpisu (Entry Reference)                                                                   | 35x         | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryRef                            | Identyfikator wpisu na wyciągu.                                                                                                                                                            |
| Kwota i waluta dla wpisu (Entry – Amount, Currency)                                                  | 18d<br>3!a  | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++Amt                                | Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Przykład:<br>Kod waluty: USD<br>Kwota: 100.00<br>Zapis w pliku:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt> |
| Kod wskazujący czy kwota wpisu jest kredytowa czy debetowa (Entry – Amount – Credit Debit Indicator) | 4!a         | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++CdtDbtInd                          | Kod 'CRDT' dla wartości ≥ 0 albo Kod 'DBIT' dla wartości < 0.                                                                                                                              |
| Kod statusu wpisu zaksięgowanego (Entry – Status – Code)                                             | 4!a         | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++Sts<br>++++Cd                      | Wartość: 'BOOK'                                                                                                                                                                            |

| Nazwa pola                                                                                                     | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                            | Uwagi                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Data zaksięgowania wpisu (Entry – Booking Date – Date)                                                         | ISO Date    | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++BookgDt<br>++++Dt                                       |                                                                                                                                                                                               |
| Kod GVO (Entry –Bank Transaction Code – Domain – Code)                                                         | 3n          | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++BkTxCd<br>++++Domn<br>+++++Cd                           | Wartość z kolumny GVO (rozdział 7. Załącznik 1)                                                                                                                                               |
| Kod biznesowy (Entry –Bank Transaction Code – Domain – Family – Code)                                          | 4!x         | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++BkTxCd<br>++++Domn<br>+++++Fmly<br>++++++Cd             | Wartość z kolumny kod_biznes (rozdział 7. Załącznik 1)                                                                                                                                        |
| Kod SWIFT (Entry –Bank Transaction Code – Domain – Family – Sub Family Code)                                   | 4!a         | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++BkTxCd<br>++++Domn<br>+++++Fmly<br>++++++SubFmlyCd      | Wartość z kolumny kod_swift (rozdział 7. Załącznik 1)                                                                                                                                         |
| Opis transakcji (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Type)                                           | 35x         | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++AmtDtIs<br>++++PrtryAmt<br>+++++Tp                      | Wartość: 'Zlecona transakcja'<br>Dotyczy pierwotnej transakcji.                                                                                                                               |
| Kwota i waluta zleconej transakcji (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Amount)                      | 18d<br>3!a  | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++AmtDtIs<br>++++PrtryAmt<br>+++++Amt                     | Kod waluty zgodny z ISO 4217.<br>Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Przykład:<br>Kod waluty: USD<br>Kwota: 100.00<br>Zapis w pliku:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt> |
| Waluta transakcji zleconej (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Currency Exchange – Source Currency) | 3!a         | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++AmtDtIs<br>++++PrtryAmt<br>+++++CcyXchg<br>++++++SrcCcy | Kod waluty zgodny z ISO 4217<br>Przykład:<br><Amt Ccy="USD">100</Amt><br>Zapis w pliku:<br><SrcCcy>USD</SrcCcy>                                                                               |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                                                                                    | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                         | Uwagi                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Waluta kursu<br>wyniany (Entry –<br>Amount Details –<br>Proprietary<br>Amount –<br>Currency<br>Exchange – Unit<br>Currency)                                   | 3!a         | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++AmtDtls<br>++++PrtryAmt<br>+++++CcyXchg<br>++++++UnitCcy                             | Kod waluty zgodny z ISO 4217<br>Przykład:<br>Kurs wymiany: 1USD=4,0025PLN<br>Zapis w pliku:<br><UnitCcy>USD</UnitCcy> |
| Przelicznik<br>wymiany (Entry –<br>Amount Details –<br>Proprietary<br>Amount –<br>Currency<br>Exchange –<br>Exchange Rate)                                    | 18d         | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++AmtDtls<br>++++PrtryAmt<br>+++++CcyXchg<br>++++++XchgRate                            | Przykład:<br>Kurs wymiany: 1USD=4,0025PLN<br>Zapis w pliku:<br><XchgRate>4,0025</XchgRate>                            |
| Kolejność dla<br>wpisu na wyciągu<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details –<br>References –<br>Proprietary –<br>Type)                        | 35x         | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++Refs<br>++++++Prtry<br>++++++Tp                       | Wartość: 'Kolejność'                                                                                                  |
| Kolejność dla<br>wpisu na wyciągu<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details –<br>References –<br>Proprietary –<br>Reference)                   | 19d         | M      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++Refs<br>++++++Prtry<br>++++++Ref                      | Numer wskazujący na kolejność<br>wpisu na wyciągu                                                                     |
| Dane<br>Zleceniodawcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details – Related<br>Parties – Debtor<br>– Party – Name)                               | 140x        | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdPties<br>++++++Dbtr<br>++++++Pty<br>++++++Nm      | Wskazywany w przypadku wpisu<br>uznania.                                                                              |
| Nr rachunku<br>zleceniodawcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details – Related<br>Parties – Debtor<br>Account –<br>Identification –<br>IBAN) | 2!a26!n     | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls<br>+++++RltdPties<br>++++++DbtrAcct<br>++++++Id<br>++++++IBAN | Nr rachunku w formacie IBAN.                                                                                          |
| Nr rachunku<br>zleceniodawcy<br>(Entry – Entry<br>Details –<br>Transaction<br>Details –<br>Transaction<br>Details –<br>References –<br>Proprietary –<br>Type) | 34x         | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtls<br>++++TxDtls                                                               | Wskazywany w przypadku, jeżeli nr<br>rachunku nie jest w formacie IBAN.                                               |

| Nazwa pola                                                                                                                                            | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                                 | Uwagi                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Transaction Details – Related Parties – Debtor Account – Identification – Other Identification)                                                       |             |        | +++++RltdPties<br>+++++DbtrAcct<br>+++++Id<br>+++++Othr<br>+++++Id                                                 |                                                                      |
| Dane Pierwotnego Zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Ultimate Debtor – Party – Name)                       | 140x        | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++UltmtDbtr<br>+++++Pty<br>+++++Nm            | Wskazywany w przypadku wpisu uznania.                                |
| Dane Zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor – Party – Name)                                         | 140x        | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++Cdtr<br>+++++Pty<br>+++++Nm                 | Wskazywany w przypadku wpisu obciążenia.                             |
| Nr rachunku zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor Account – Identification – IBAN)                 | 2!a26!n     | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++CdtrAcct<br>+++++Id<br>+++++IBAN            | Nr rachunku w formacie IBAN.                                         |
| Nr rachunku zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor Account – Identification – Other Identification) | 34x         | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++CdtrAcct<br>+++++Id<br>+++++Othr<br>+++++Id | Wskazywany w przypadku, jeżeli nr rachunku nie jest w formacie IBAN. |
| Dane Pierwotnego Zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Ultimate Creditor – Party –                          | 140x        | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdPties<br>+++++UltmtCdtr<br>+++++Pty<br>+++++Nm            | Wskazywany w przypadku wpisu obciążenia.                             |

### Formaty plików

| Nazwa pola                                                                                                                                             | Format pola | Status | Nazwa elementu XML                                                                                                  | Uwagi                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Name)                                                                                                                                                  |             |        |                                                                                                                     |                                          |
| BIC banku zleceńodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Debtor Agent – Financial Institution Identification – BICFI)    |             | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdAgts<br>++++++DbtrAgt<br>+++++++FinInstnId<br>+++++++BICFI | Wskazywany w przypadku wpisu uznania.    |
| BIC banku zleceńobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Creditor Agent – Financial Institution Identification – BICFI) |             | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdAgts<br>++++++CdtrAgt<br>+++++++FinInstnId<br>+++++++BICFI | Wskazywany w przypadku wpisu obciążenia. |
| Referencja własna                                                                                                                                      | 35x         | O      | +Stmt<br>++Ntry<br>+++NtryDtIs<br>++++TxDtIs<br>+++++RltdRmtlnf<br>+++++RmtId                                       |                                          |

#### Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.053.001.08">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>58109015220000000130009473_2025/001</MsgId>
      <CreDtTm>2025-01-13T00:00:00</CreDtTm>
      <AddtlInf>Środki na rachunku są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) do równowartości w zł 100.000 EUR. Gwarancja nie obejmuje przypadków opisanych w ustawie o BFG. Więcej na www.bfg.pl.</AddtlInf>
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      <Id>58109015220000000130009473_2025/001</Id>
      <ElctrncSeqNb>001</ElctrncSeqNb>
      <FrToDt>
        <FrDtTm>2024-12-14T00:00:00</FrDtTm>
        <ToDtTm>2025-01-13T00:00:00</ToDtTm>
      </FrToDt>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>PL58109015220000000130009473</IBAN>
        </Id>
      </Acct>
    </Stmt>
  </BkToCstmrStmt>
</Document>
```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

</Id>
<Ccy>CHF</Ccy>
<Nm>Rachunek bieżący walutowy</Nm>
<Ownr>
  <Nm>Owner Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>UL. LUDWIKA VAN BETHOWENA 4</AdrLine>
    <AdrLine>09-326 WROCŁAW</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>1630840282</Id>
        <SchmeNm>
          <Prtry>NR KLIENTA</Prtry>
        </SchmeNm>
        <Issr>WBKPPLPP</Issr>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</Ownr>
<Svcr>
  <FinInstnId>
    <BICFI>WBKPPLPP</BICFI>
    <Nm>SANTANDER BANK POLSKA S.A.</Nm>
    <PstlAdr>
      <Dept>5 WE WROCŁAWIU</Dept>
      <AdrLine>PLAC KOŚCIUSZKI 7/8 Tel. (71) 370 64
00</AdrLine>
      <AdrLine>50-950 WROCŁAW</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </FinInstnId>
</Svcr>
</Acct>
<Intrst>
  <Rate>
    <Tp>
      <Pctg>1.00000</Pctg>
    </Tp>
  </Rate>
</Intrst>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>OPBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="CHF">223.53</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2024-12-14</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>

```

```

<Amt Ccy="CHF">236.75</Amt>
<CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
<Dt>
  <Dt>2025-01-13</Dt>
</Dt>
</Bal>
<TxSummary>
  <TtlNtries>
    <NbOfNtries>1</NbOfNtries>
    <Sum>13.22</Sum>
    <TtlNetNtry>
      <Amt>13.22</Amt>
      <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
    </TtlNetNtry>
  </TtlNtries>
  <TtlCdtNtries>
    <NbOfNtries>0</NbOfNtries>
    <Sum>0</Sum>
  </TtlCdtNtries>
  <TtlDbtNtries>
    <NbOfNtries>1</NbOfNtries>
    <Sum>13.22</Sum>
  </TtlDbtNtries>
</TxSummary>
<Ntry>
  <NtryRef>26285477</NtryRef>
  <Amt Ccy="CHF">13.22</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>
    <Cd>BOOK</Cd>
  </Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2024-12-31</Dt>
  </BookgDt>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>808</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>X_06</Cd>
        <SubFmlyCd>FCHG</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <AmtDtls>
    <PrtryAmt>
      <Tp>Zlecona transakcja</Tp>
      <Amt Ccy="PLN">60</Amt>
      <CcyXchg>
        <SrcCcy>PLN</SrcCcy>
        <UnitCcy>CHF</UnitCcy>
        <XchgRate>4,5371</XchgRate>
      </CcyXchg>
    </PrtryAmt>
  </AmtDtls>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <Prtry>
          <Tp>Kolejność</Tp>
          <Ref>100</Ref>
        </Prtry>

```

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

```

</Refs>
<RltdPties>
  <Cdtr>
    <Pty>
      <Nm>Creditor Name</Nm>
    </Pty>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>COBADEFFXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
</Stmt>
</BkToCstmrStmt>
</Document>

```

## 4. Struktura plików – słowniki

### 4.1 Format CSV

#### 4.1.1 Struktura pliku importu i eksportu

Główne założenia:

- struktura plików dla importu i eksportu jest taka sama,
- poszczególne dane pól są rozdzielone znakiem tabulacji,
- struktura ta nie zawiera pola nagłówkowego poszczególnych kolumn,
- kolejność występowania pól w danym wierszu jest zgodna z kolejnością zdefiniowaną w tabelce dla poszczególnego słownika,
- separator dziesiętny dla liczb (typu kwota) zgodny z parametrami systemowymi (domyślnie przecinek),
- strona kodowa: UTF-8.

W dalszym podrozdziałach w poszczególnych tabelkach dla danego słownika podano pola występujące w pliku oraz reguły walidacji stosowane przy imporcie.

#### 4.1.2 Kontrahenci

##### Formaty plików

| Nazwa pola     | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis                               | Reguły walidacji (import)                                              |
|----------------|--------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| identyfikator  | Char(40)           | 20                       | Unikalny identyfikator kontrahenta |                                                                        |
| nazwa_skrócona | Char(80)           | 40                       | Skrócona nazwa kontrahenta         | Pole wymagane                                                          |
| nr_rachunku    | Char(34)           | 34                       | Numer rachunku kontrahenta         | Pole wymagane<br>Format NRB – walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB |
| nazwa_pełna    | Char(280)          | 70                       | Pełna nazwa kontrahenta            | Pole wymagane                                                          |
| ulica          | Char(280)          | 24                       | Ulica                              |                                                                        |
| nr_domu        | Char(280)          | 8                        | Numer domu                         |                                                                        |
| kod_pocztowy   | Char(280)          | 8                        | Kod pocztowy                       |                                                                        |
| miasto         | Char(280)          | 24                       | Miasto                             |                                                                        |
| kod_kraju      | Char(280)          | 2                        | Kod kraju np. PL                   |                                                                        |
| NIP            | Char(14)           | 10*                      | NIP kontrahenta                    |                                                                        |

#### 4.1.3 Dłużnicy

| Nazwa pola     | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis                            | Reguły walidacji (import)                                              |
|----------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| identyfikator  | Char(40)           | 20                       | Unikalny identyfikator dłużnika |                                                                        |
| nazwa_skrócona | Char(40)           | 40                       | Skrócona nazwa dłużnika         | Pole wymagane                                                          |
| nr_rachunku    | Char(34)           | 34                       | Numer rachunku dłużnika         | Pole wymagane<br>Format NRB – walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB |
| nazwa_pełna    | Char(280)          | 70*                      | Pełna nazwa dłużnika            | Pole wymagane                                                          |
| ulica          | Char(280)          | 24                       | Ulica                           |                                                                        |
| nr_domu        | Char(280)          | 8                        | Numer domu                      |                                                                        |
| kod_pocztowy   | Char(280)          | 8                        | Kod pocztowy                    |                                                                        |
| miasto         | Char(280)          | 24                       | Miasto                          |                                                                        |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Nazwa pola   | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis                    | Reguły walidacji (import)                                           |
|--------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| kod_kraju    | Char(280)          | 2                        | Kod kraju np. PL        |                                                                     |
| id_płatności | Char(280)          | 140                      | Identyfikator płatności |                                                                     |
| NIP          | Char(10)           | 10N                      | NIP dłużnika            | Wyłącznie cyfry<br>Jeżeli wartość wystąpi, walidacja dla numeru NIP |

#### 4.1.4 Pracownicy

| Nazwa pola      | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis                              | Reguły walidacji (import)                                              |
|-----------------|--------------------|--------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| identyfikator   | Char(40)           | 20                       | Unikalny identyfikator pracownika |                                                                        |
| nazwisko_i_imię | Char(80)           | 70                       | Nazwisko i imię pracownika        | Pole wymagane                                                          |
| wynagrodzenie   | Decimal (19, 2)    | 9,2                      | Kwota wynagrodzenia pracownika    | Maksymalnie 999999999,99                                               |
| nr_listy_płac   | Char(24)           | 12                       | Numer listy płac                  |                                                                        |
| nr_rachunku     | Char(34)           | 34                       | Numer rachunku pracownika         | Pole wymagane<br>Format NRB – walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB |
| ulica           | Char(280)          | 24                       | Ulica                             |                                                                        |
| nr_domu         | Char(280)          | 8                        | Numer domu                        |                                                                        |
| kod_pocztowy    | Char(280)          | 8                        | Kod pocztowy                      |                                                                        |
| miasto          | Char(280)          | 24                       | Miasto                            |                                                                        |
| kod_kraju       | Char(280)          | 2                        | Kod kraju np. PL                  |                                                                        |

#### 4.1.5 Beneficjenci

#### Formaty plików

| Nazwa pola     | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis                                | Reguły walidacji (import)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------|--------------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| identyfikator  | Char(40)           | 20                       | Unikalny identyfikator beneficjenta |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| nazwa_skrócona | Char(80)           | 40                       | Skrócona nazwa beneficjenta         | Pole wymagane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| nr_rachunku    | Char(34)           | 34                       | Numer rachunku beneficjenta         | Pole wymagane<br>Format NRB – walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| nazwa_pełna    | Char (280)         | 80*                      | Pełna nazwa beneficjenta            | Pole wymagane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ulica          | Char(280)          | 24                       | Ulica                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| nr_domu        | Char(280)          | 8                        | Numer domu                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| kod_pocztowy   | Char(280)          | 8                        | Kod pocztowy                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| miasto         | Char(280)          | 24                       | Miasto                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| kod_kraju      | Char(280)          | 2                        | Kod kraju np. PL                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Kraj_banku     | Char (100)         | 50                       | Kraj banku                          | Pole wymagane<br>Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Miasto_banku   | Char (100)         | 50                       | Miasto banku                        | Pole wymagane<br>Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| LP             | Char (20)          | 10                       | LP banku                            | Wymagane jedno z pól: LP, BIC.<br><br>Pole wymagane jeśli brak wartości w polu BIC.<br><br>W przypadku gdy brak wartości w polu LP, a istnieje wartość w polu BIC, pole LP jest wypełnianie na jego podstawie. Jeśli w pliku, dla danego beneficjenta brak obu wartości to następuje walidacja negatywna, beneficjent nie jest importowany a informacja o tym jest zapisywana do dziennika importu. |

| Nazwa pola        | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis                        | Reguły walidacji (import)                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   |                    |                          |                             | Walidacja pozytywna tego pola, gdy importowana lub wyznaczona na podstawie BIC wartość LP znajduje się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP.                                                             |
| Nazwa_banku       | Char (80)          | 40                       | Nazwa banku                 | Pole wymagane<br><br>Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP.                                                                                                        |
| Adres_banku       | Char (180)         | 90                       | Adres banku                 |                                                                                                                                                                                                                               |
| BIC               | Char (80)          | 40                       | BIC banku                   | Wymagane jedno z pól: LP, BIC.<br><br>Jeśli wartość BIC/SWIFT w pliku jest pusta, to sprawdzane jest czy pole to jest również puste w słowniku (dla danego LP). Jeśli nie jest puste, to ta wartość zostaje użyta w imporcie. |
| Nazwa_oddziału    | Char (180)         | 90                       | Nazwa oddziału              |                                                                                                                                                                                                                               |
| LP                | Char (20)          | 10                       | LP banku                    | Powtórzenie pola LP (może być puste)                                                                                                                                                                                          |
| Numer_oddziału    | Char (180)         | 90                       | Numer oddziału              |                                                                                                                                                                                                                               |
| Koszty i prowizje |                    |                          | Koszty i prowizje pokrywa   | Pole opcjonalne                                                                                                                                                                                                               |
| Rachunek kosztów  |                    |                          | Rachunek prowizji i kosztów | Pole opcjonalne                                                                                                                                                                                                               |

#### 4.1.6 Szablony transakcji

| Nazwa pola     | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis           | Reguły walidacji (import) |
|----------------|--------------------|--------------------------|----------------|---------------------------|
| nazwa_szablonu | Char(40)           | 40                       | Nazwa szablonu | Pole wymagane             |
| kod_typu_oper  | Numeric(5)         | 5                        | Typ transakcji | Pole wymagane             |

#### Formaty plików

|                |            |     |                           |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|------------|-----|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                |            |     |                           | <p>Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadającą jednemu z następujących typów transakcji:</p> <p>0 - transakcja krajowa<br/> 1 - transakcja płacowa<br/> 2 - transakcja ZUS<br/> 3 - transakcja podatkowa<br/> 11- transakcja KRUS</p> |
| tytuł          | Char(510)  | 140 | Tytuł transakcji          |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| nr_rachunku_wn | Char(34)   | 26  | Nr rachunku winien        | Format NRB - walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB                                                                                                                                                                                                            |
| nr_rachunku_ma | Char(34)   | 26  | Nr rachunku ma            | Walidacja długości – 26 znaków.                                                                                                                                                                                                                                  |
| nazwa_adresata | Char(510)  | 80* | Nazwa adresata            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ulica          | Char(280)  | 50* | Ulica adresata            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| kod_pocztowy   | Char(280)  | 8*  | Kod pocztowy miejscowości |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Miejscowosc    | Char(280)  | 40* | Miejscowość adresata      |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| typ_transferu  | Numeric(5) | 5   | Typ transferu             | <p>Wartość odpowiadającą typowi transferu dla danego typu transakcji:</p> <p>0 - Przelew wewnątrzbankowy<br/> 1 - ELIXIR<br/> 4 - SWIFT<br/> 5 - ZUS<br/> 6 - Sorbnet<br/> 7 - Urząd Skarbowy</p>                                                                |

\* Pola nazwa\_adresata, ulica, kod pocztowy, miejscowosc mogą mieć razem długość maksymalnie 140 znaków

#### 4.1.7 Tytuły transakcji

| Nazwa pola | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis             | Reguły walidacji (import) |
|------------|--------------------|--------------------------|------------------|---------------------------|
| Tytuł      | Char(280)          | 140                      | Tytuł transakcji | Pole wymagane             |

|                |            |   |                |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------|------------|---|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ_transakcji | Numeric(5) | 5 | Typ transakcji | <p>Pole wymagane</p> <p>Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadającą jednemu z następujących typów transakcji:</p> <p>0 - transakcja krajowa<br/>1 - transakcja płacowa<br/>4 - polecenie zapłaty<br/>8 - transakcja dewizowa</p> |
|----------------|------------|---|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 4.1.8 Kody MT940 – eksport

| Nazwa pola       | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis             |
|------------------|--------------------|--------------------------|------------------|
| kod_biznesowy    | Char(100)          | 4                        | Kod biznesowy    |
| Opis             | Char(100)          | 50                       | Opis             |
| kod_mt940        | Char(100)          | 4                        | Kod MT940        |
| kod_użytkownika  | Char(8)            | 4                        | Kod użytkownika  |
| opis_użytkownika | Char(100)          | 50                       | Opis użytkownika |

#### 4.1.9 Reguły dla kodów MT940 – eksport

| Nazwa pola      | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis            |
|-----------------|--------------------|--------------------------|-----------------|
| Reguła          | Char(512)          | 256                      | Reguła          |
| kod_użytkownika | Char(4)            | 4                        | Kod użytkownika |
| Opis            | Char(512)          | 256                      | Opis            |

#### 4.1.10 Kontrahenci Trade Finance – import

| Nazwa pola | Typ i rozmiar pola | Maksymalna liczba znaków | Opis  |
|------------|--------------------|--------------------------|-------|
| Nazwa      | Char(100)          | 50                       | Nazwa |
| Adres      | Char(280)          | 140                      | Adres |

#### Formaty plików

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

## 4.2 Format CSV KB24

Główne założenia:

- struktura plików dla importu i eksportu jest taka sama,
- poszczególne dane pól są rozdzielone znakiem średnika,
  - w przypadku pola tekstowego, gdy w treści występuje znak przyjęty jako separator (lecz nie rozdziela poszczególnych pól), pole takie zawarte jest w znakach cudzysłowu (ASCII: 22) – przykład: "ul. Test 1; Warszawa"
  - w przypadku, gdy w polu tym występują znaki cudzysłowu, zostaną one zastąpione znakami spacji,
- struktura ta nie zawiera pola nagłówkowego poszczególnych kolumn,
- format obsługiwany jedynie w kontekście 3 słowników: kontrahenci, dłużnicy oraz pracownicy,
- kolejność występowania pól w danym wierszu jest zgodna z kolejnością zdefiniowaną w tabelce poniżej, zaznaczono również mapowanie na poszczególne pola w poszczególnych słownikach,
- separator dziesiętny dla liczb (typu kwota): kropka (znak ASCII: 2E),
- strona kodowa: Windows (CP1250).

### 4.2.1 Kontrahenci

| Lp. | Nazwa Pola                      | Import                             | Eksport                                                    |
|-----|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1   | symbol kontrahenta              | Identyfikator                      | Identyfikator                                              |
| 2   | nazwa kontrahenta               | Nazwa skrócona oraz<br>Nazwa pełna | Nazwa pełna                                                |
| 3   | adres kontrahenta               | nie                                | Ulica, Kod pocztowy,<br>Miejscowość oddzielane<br>spacjami |
| 4   | flaga: czy rachunek własny      | nie                                | PUSTE                                                      |
| 5   | tytuł płatności                 | nie                                | PUSTE                                                      |
| 6   | nr rachunku                     | Nr rachunku                        | Nr rachunku                                                |
| 7   | flaga: czy kontrahent krajowy   | nie                                | PUSTE                                                      |
| 8   | flaga: czy rachunek US          | nie                                | PUSTE                                                      |
| 9   | flaga: czy kontrahent zaufany   | nie                                | PUSTE                                                      |
| 10  | kwota                           | nie                                | PUSTE                                                      |
| 11  | limit                           | nie                                | PUSTE                                                      |
| 12  | flaga: czy inny organ podatkowy | nie                                | PUSTE                                                      |
| 13  | flaga: czy kontrahent sepa      | nie                                | PUSTE                                                      |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| Lp. | Nazwa Pola                    | Import | Eksport |
|-----|-------------------------------|--------|---------|
| 14  | symbol formularza podatkowego | nie    | PUSTE   |
| 15  | limit waluty                  | nie    | PUSTE   |

#### 4.2.2 Pracownicy

| Lp. | Nazwa Pola                      | Import          | Eksport                                              |
|-----|---------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| 1   | symbol kontrahenta              | Identyfikator   | Identyfikator                                        |
| 2   | nazwa kontrahenta               | Nazwisko i imię | Nazwisko i imię                                      |
| 3   | adres kontrahenta               | nie             | Ulica, Kod pocztowy, Miejscowość oddzielane spacjami |
| 4   | flaga: czy rachunek własny      | nie             | PUSTE                                                |
| 5   | tytuł płatności                 | nie             | PUSTE                                                |
| 6   | nr rachunku                     | Nr rachunku     | Nr rachunku                                          |
| 7   | flaga: czy kontrahent krajowy   | nie             | PUSTE                                                |
| 8   | flaga: czy rachunek US          | nie             | PUSTE                                                |
| 9   | flaga: czy kontrahent zaufany   | nie             | PUSTE                                                |
| 10  | kwota                           | Wynagrodzenie   | Wynagrodzenie                                        |
| 11  | limit                           | nie             | PUSTE                                                |
| 12  | flaga: czy inny organ podatkowy | nie             | PUSTE                                                |
| 13  | flaga: czy kontrahent sepa      | nie             | PUSTE                                                |
| 14  | symbol formularza podatkowego   | nie             | PUSTE                                                |
| 15  | limit waluty                    | nie             | PUSTE                                                |

#### 4.2.3 Dłużnicy

| Lp. | Nazwa Pola                 | Import                          | Eksport                                              |
|-----|----------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1   | symbol kontrahenta         | Identyfikator                   | Identyfikator                                        |
| 2   | nazwa kontrahenta          | Nazwa skrócona oraz Nazwa pełna | Nazwa pełna                                          |
| 3   | adres kontrahenta          | nie                             | Ulica, Kod pocztowy, Miejscowość oddzielane spacjami |
| 4   | flaga: czy rachunek własny | nie                             | PUSTE                                                |

#### Formaty plików

| Lp. | Nazwa Pola                      | Import      | Eksport     |
|-----|---------------------------------|-------------|-------------|
| 5   | tytuł płatności                 | nie         | PUSTE       |
| 6   | nr rachunku                     | Nr rachunku | Nr rachunku |
| 7   | flaga: czy kontrahent krajowy   | nie         | PUSTE       |
| 8   | flaga: czy rachunek US          | nie         | PUSTE       |
| 9   | flaga: czy kontrahent zaufany   | nie         | PUSTE       |
| 10  | kwota                           | nie         | PUSTE       |
| 11  | limit                           | nie         | PUSTE       |
| 12  | flaga: czy inny organ podatkowy | nie         | PUSTE       |
| 13  | flaga: czy kontrahent sepa      | nie         | PUSTE       |
| 14  | symbol formularza podatkowego   | nie         | PUSTE       |
| 15  | limit waluty                    | nie         | PUSTE       |

### 4.3 Format TXT zgodny z Minibank24

Jest to format służący do zaimportowania danych słownikowych z systemu Minibank24.

Dla uzyskania plików do zaimportowania należy w systemie Minibank24 dokonać eksportu danych z okna do pliku TXT.

#### 4.3.1 Struktura pliku importu

Główne założenia:

- poszczególne dane pól są rozdzielone znakiem tabulacji,
- struktura ta zawiera pola nagłówkowe poszczególnych kolumn w ramach pierwszego wiersza; pola te są odseparowane od siebie separatorem dla danych,
- kolejność występowania pól w danym wierszu jest zgodna z kolejnością zdefiniowaną w tabelce dla poszczególnego słownika,
- separator dziesiętny dla liczb (typu kwota) jest zgodny z parametrami systemowymi Minibanku24 – zakładamy taki, jaki był dotąd ustawiony w Minibanku24 (przecinek),
- strona kodowa: CP1250.

W dalszym podrozdziałach w poszczególnych tabelkach dla danego słownika podano pola występujące w pliku oraz reguły przetworzenia i walidacji stosowane przy imporcie.

#### 4.3.2 Kontrahenci

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                          | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Id_kontrpartnera                | Long               | Identyfikator wewnętrzny w systemie Minbank24 | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                               |
| Identyfikator                   | Char(20)           | Identyfikator wprowadzony przez użytkownika   |                                                                                                                                                                                                                                  |
| Nazwa_sktrocona                 | Char(40)           | Nazwa skrócona kontrahenta                    | Pole wymagane                                                                                                                                                                                                                    |
| nazwa_pelna                     | Char(140)          | Nazwa pełna, adres                            | Pole wymagane.<br>Pole to zawiera również adres, który podczas importu nie zostanie poddany konwersji do docelowych pól adresowych w słowniku. Pola te pozostaną puste do czasu ręcznej modyfikacji dokonanej przez użytkownika. |
| nr_iban                         | Char(70)           | Numer rachunku w formacie IBAN                | Pole wymagane.<br>Ignorowane pierwsze dwie litery numeru rachunku (symbol kraju PL), jeżeli występują, następnie walidacja pozostałej części numeru zgodnie z walidacją NRB                                                      |
| symbol_kraju                    | Char(2)            | Symbol kraju                                  | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                               |
| liczba_kontrolna                | Char(2)            | Liczba kontrolna rachunku                     | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                               |
| nr_oddzialu                     | Char(8)            | Nr oddziału                                   | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                               |
| nr_rachunku                     | Char(48)           | Nr rachunku                                   | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                               |
| Nip                             | Char(14)           | NIP kontrahenta                               |                                                                                                                                                                                                                                  |
| kod_typu_kontrpartnera          | Long               | Kod typu kontrahenta =1                       |                                                                                                                                                                                                                                  |

### 4.3.3 Dłużnicy

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                          | Reguły przetworzenia i walidacji (import) |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Id_kontrpartnera                | Long               | Identyfikator wewnętrzny w systemie Minbank24 | Wartość ignorowana                        |
| nazwa_sktrocona                 | Char(40)           | Nazwa skrócona dłużnika                       | Pole wymagane                             |

### Formaty plików

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                        | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| nr_oddzialu                     | Char(8)            | Nr oddziału                                 | Patrz opis pola: nr_rachunku                                                                                                                                                                                                                                     |
| nr_rachunku                     | Char(48)           | Nr rachunku                                 | Docelowa postać numeru rachunku składana jest (poprzez konkatenację) z następujących importowany pól:<br>liczba_kontrolna + nr_oddzialu + nr_rachunku<br>Następnie walidacja tak powstałego numeru rachunku zgodnie z walidacją NRB                              |
| nazwa_pelna                     | Char(140)          | Nazwa pełna, adres                          | Pole wymagane.<br>Pole to zawierać może również adres, który podczas importu nie zostanie poddany konwersji dla docelowych pól adresowych – w takim przypadku pola adresowe w słowniku pozostaną puste do czasu ręcznej modyfikacji dokonanej przez użytkownika. |
| Id_platnosci                    | Char(140)          | Identyfikator płatności                     |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Identyfikator                   | Char(20)           | Identyfikator wprowadzony przez użytkownika |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Kod_typu_kontrpartnera          | Long               | Kod typu kontrahenta =2                     |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Symbol_kraju                    | Char(2)            | Symbol kraju                                | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                               |
| Liczba_kontrolna                | Char(2)            | Liczba kontrolna rachunku                   | Patrz opis pola: nr_rachunku                                                                                                                                                                                                                                     |
| Nr_iban                         | Char(70)           | Numer rachunku w formacie IBAN              | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                               |
| Nip                             | Char(13)           | NIP kontrahenta                             | Jeżeli wartość wystąpi, walidacja dla numeru NIP.                                                                                                                                                                                                                |

#### 4.3.4 Pracownicy

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                          | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Id_kontrpartnera                | Long               | Identyfikator wewnętrzny w systemie Minbank24 | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| nazwa_skrocona                  | Char(40)           | Nazwa skrócona pracownika                     | Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Kwota                           | Numeric(9)         | Kwota wypłaty                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Nr_listy_plac                   | Char(12)           | Nr listy płac                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Nr_oddzialu                     | Char(8)            | Nr oddziału                                   | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Nr_rachunku                     | Char(48)           | Nr rachunku                                   | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Nazwa_pelna                     | Char(140)          | Nazwa pełna, adres                            | Importowane pole będzie skracane do max długości pola docelowego <i>Ulica</i> pracownika.<br><br>Pole to zawiera adres, który podczas importu nie zostanie poddany konwersji dla docelowych pól adresowych – w takim przypadku pola adresowe w słowniku pozostaną puste do czasu ręcznej modyfikacji dokonanej przez użytkownika |
| Kod_typu_kontrpartnera          | Long               | Kod typu kontrahenta =4                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Symbol_kraju                    | Char(2)            | Symbol kraju                                  | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Liczba_kontrolna                | Char(2)            | Liczba kontrolna rachunku                     | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Nr_iban                         | Char(70)           | Numer rachunku w formacie IBAN                | Pole wymagane.<br><br>Ignorowane pierwsze dwie litery numeru rachunku (symbol kraju PL), jeżeli występują, następnie walidacja pozostałej części numeru zgodnie z walidacją NRB.                                                                                                                                                 |
| Identyfikator                   | Char(20)           | Identyfikator wprowadzony przez użytkownika   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

#### 4.3.5 Beneficjenci

#### Formaty plików

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                                         | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Id_kontrpartnera                | Long               | Identyfikator wewnętrzny w systemie Minbank24                | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                               |
| nazwa_skrocona                  | Char(40)           | Nazwa skrócona beneficjenta                                  | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                               |
| nr_rachunku                     | Char(48)           | Numer rachunku (liczba_kontrolna+numer_oddziału+nr_rachunku) |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| identyfikator                   | Char(20)           | Identyfikator wprowadzony przez użytkownika                  |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| kod_typu_kontrpartnera          | Long               | Kod typu kontrahenta = 3                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| nazwa_pelna                     | Char(140)          | Nazwa pełna, adres                                           | Pole wymagane.<br>Pole to zawierać może również adres, który podczas importu nie zostanie poddany konwersji dla docelowych pól adresowych – w takim przypadku pola adresowe w słowniku pozostaną puste do czasu ręcznej modyfikacji dokonanej przez użytkownika. |
| symbol_kraju                    | Char(2)            | Symbol kraju                                                 | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                               |
| liczba_kontrolna                | Char(2)            | Pole niewykorzystywane przy imporcie                         | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                               |
| nr_oddzialu                     | Char(8)            | Pole niewykorzystywane przy imporcie                         | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                               |
| nr_iban                         | Char(70)           |                                                              | Pole wymagane.                                                                                                                                                                                                                                                   |
| lp                              | Long               | Numer banku beneficjenta                                     | Pole wymagane<br>Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT                                                                                                                                                              |
| nazwa                           | Char(40)           | Nazwa banku beneficjenta                                     | Pole wymagane<br>Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP                                                                                                                                                |
| miasto                          | Char(50)           | Miasto banku beneficjenta                                    | Pole wymagane                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                                                                  | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                         |
|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                 |                    |                                                                                       | Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP                  |
| kraj                            | Char(50)           | Kraj banku beneficjenta                                                               | Pole wymagane<br>Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP |
| id_kontrpartnera                | Long               | Identyfikator wewnętrzny w systemie Minbank24 (powielenie wartości z pierwszego pola) | Wartość ignorowana                                                                                                |
| bic                             | Char(40)           | BIC banku beneficjenta                                                                |                                                                                                                   |
| adres                           | Char(90)           | Adres banku beneficjenta                                                              |                                                                                                                   |
| nr_oddz                         | Char(40)           | Numer oddziału banku beneficjenta                                                     |                                                                                                                   |
| nazwa_oddz                      | Char(90)           | Nazwa oddziału banku beneficjenta                                                     |                                                                                                                   |
| data_importu                    |                    | Pole niewykorzystywane przy imporcie                                                  | Wartość ignorowana                                                                                                |

#### 4.3.6 Szablony transakcji

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis           | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| nazwa_szablonu                  | Char(20)           | Nazwa szablonu | Pole wymagane                                                                                                                                                                                                                   |
| kod_typu_oper                   | Short              | Typ transakcji | Pole wymagane<br>Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadającą jednemu z następujących typów transakcji:<br>– transakcja krajowa<br>– transakcja płacowa<br>– transakcja ZUS<br>– transakcja podatkowa |

#### Formaty plików

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                 | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                 |                    |                                      | – transakcja KRUS                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| tytul                           | Char(255)          | Tytuł transakcji                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| kod_waluty_wn                   |                    | Pole niewykorzystywane przy imporcie | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| kod_waluty_ma                   |                    | Pole niewykorzystywane przy imporcie | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| symbol_kraju_wn                 |                    | Pole niewykorzystywane przy imporcie | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| liczba_kontrolna_wn             |                    | Liczba kontrolna winien              | Patrz opis dla pola nr_rachunku_wn                                                                                                                                                                                                                                                   |
| nr_oddzialu_wn                  |                    | Nr rachunku winien                   | Patrz opis dla pola nr_rachunku_wn                                                                                                                                                                                                                                                   |
| nr_rachunku_wn                  |                    | Nr rachunku winien                   | Docelowa postać numeru rachunku strony WN składana (poprzez konkatenację) z następujących importowany pól:<br><br>$liczba\_kontrolna\_wn + nr\_oddzialu\_wn + nr\_rachunku\_wn$<br><br>Walidacja NRB dla wartości<br>$(liczba\_kontrolna\_wn + nr\_oddzialu\_wn + nr\_rachunku\_wn)$ |
| symbol_kraju_ma                 |                    | Pole niewykorzystywane przy imporcie | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| liczba_kontrolna_ma             |                    | Liczba kontrolna ma                  | Patrz opis pola nr_rachunku_ma                                                                                                                                                                                                                                                       |
| nr_oddzialu_ma                  |                    | Nr rachunku ma                       | Patrz opis pola nr_rachunku_ma                                                                                                                                                                                                                                                       |
| nr_rachunku_ma                  |                    | Nr rachunku ma                       | Docelowa postać numeru rachunku strony MA składana (poprzez konkatenację) z następujących importowany pól:<br><br>$liczba\_kontrolna\_ma + nr\_oddzialu\_ma + nr\_rachunku\_ma$                                                                                                      |
| dane_nadawcy                    |                    | Pole niewykorzystywane przy imporcie | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis                                                                                     | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| dane_adresata                   | Char(140)          | Nazwa adresata<br>Ulica adresata<br>Kod pocztowy<br>miejscowości<br>Miejscowość adresata | Pole to może zawierać również adres, który podczas importu nie zostanie poddany konwersji dla docelowych pól adresowych – w takim przypadku pola adresowe w słowniku pozostaną puste do czasu ręcznej modyfikacji dokonanej przez użytkownika |
| id_platnosci                    |                    | Pole niewykorzystywane przy imporcie                                                     | Wartość ignorowana                                                                                                                                                                                                                            |
| typ_transferu                   | Short              | Typ transferu                                                                            | Wartość odpowiadająca typowi transferu dla danego typu transakcji                                                                                                                                                                             |

#### 4.3.7 Tytuły transakcji

| Nazwa pola w importowanym pliku | Typ i rozmiar pola | Opis            | Reguły przetworzenia i walidacji (import)                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| tytul                           | Char(256)          | Reguła          | Pole wymagane                                                                                                                                                                                                                          |
| id_user                         | Char(4)            | Kod użytkownika | Wartość ignorowana.                                                                                                                                                                                                                    |
| kod_typu_oper                   | Char(256)          | Opis            | Pole wymagane.<br><br>Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadającą jednemu z następujących typów transakcji:<br>– transakcja krajowa<br>– transakcja płacowa<br>– polecenie zapłaty<br>– transakcja dewizowa |

#### 4.4 Format TXT zgodny z MF+

Import:

W formacie TXT importowane są również pliki Minibank24 (patrz punkt 4.3). Podczas wczytywania pliku następuje rozpoznanie jego rodzaju (gdy nie powiedzie się import zgodny z Minibank24, system przechodzi do próby importu jako Moja Firma plus).

Importowane mogą być w ten sposób słowniki Kontrahentów i Pracowników.

#### Formaty plików

Eksport: Eksportowany może być słownik Kontrahentów.

#### 4.4.1 Podstawowe informacje

Importowani i eksportowani mogą być Kontrahenci (zwani w usłudze Moja Firma plus Odbiorcami) a Pracownicy – tylko importowani. Wśród Odbiorców mogą znaleźć się urzędy skarbowe, które jednak będą importowane do słownika Kontrahenci.

- Plik tekstowy, standard kodowania polskich znaków Windows-1250,
- Separatorem danych jest | (pipe).  
**UWAGA!** Znak pipe powinien znajdować się również na końcu każdej linii z danymi Odbiorcy
- W nagłówku (pierwsza linia w pliku z danymi) musi zostać podany prawidłowy numer wersji standardu eksportu / importu Odbiorców w Moja Firma plus.
- Aktualny numer wersji: 4120414 dla kontrahentów, 3130508 dla pracowników.
- struktura plików dla importu i eksportu jest taka sama,
- struktura ta nie zawiera pola nagłówkowego poszczególnych kolumn,
- kolejność występowania pól w danym wierszu jest zgodna z kolejnością zdefiniowaną w tabelce dla poszczególnego słownika,
- strona kodowa: Windows 1250 (Europa Środkowa).

Przykładowe dane w pliku:

##### a) kontrahenci

```
41204141|0|FIRMA TESTOWA|Firma Testowa Sp. z o.o.|Polna 121, 01-001  
Warszawa|15109000010000000000000001|1|-|1|
```

```
1|1|Jurek|JerzyKowalski|Warszawa ul.Kaliska 123 00-  
111|15109000010000000000000002|1|zasilenie konta|1|
```

```
2|1|podatek|Urząd Skarbowy Poznan Winogrody|Poznan Wojciechowskiego 3/5 60-  
685|15109000010000000000000003|identyfikacja|
```

##### b) pracownicy („↓” oznacza koniec linii, znak jest prezentowany tylko w przykładzie, nie ma go w pliku): 3130508↓

```
1029586|Adam|Biały|1|Poznań|Złota 28/19|61-  
864|15109000010000000000000001;T;85109000010000000000000002;N;5810900001000  
00000000000003;N;|↓
```

```
1029587|Bernard|Szary|0|Poznań|Srebrna 38/20|61-  
865|58109000010000000000000003;T;31109000010000000000000004;N;8510900001000  
00000000000002;N;|↓
```

```
1029588|Cyryl|Bury|1|Poznań|Brązowa 48/21|61-  
866|31109000010000000000000004;T;15109000010000000000000001;N;8510900001000  
00000000000002;N;|↓
```

```
1029589|Daniel|Czarny|1|Poznań|Platynowa 58/22|61-  
867|58109000010000000000000003;T;85109000010000000000000002;N;3110900001000  
00000000000004;N;|↓
```

#### 4.4.2 Kontrahenci – import/eksport

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| <b>Id pola (źródłowy)</b>                                  | <b>Wymagalność pola w pliku</b> |  | <b>Nazwa pola w iBiznes24</b> | <b>Reguły przetworzenia i/lub walidacji</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------|--|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ Odbiorcy                                               | tak                             |  | n/d                           | Przy imporcie: 1: Kontrahent, 2: Urząd skarbowy<br><br>Przy eksporcie: wartość 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Prezentacja skróconej nazwy Odbiorcy w formularzu przelewu | tak                             |  | n/d                           | Przy imporcie: pole ignorowane.<br><br>Przy eksporcie: wartość 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Skrócona nazwa                                             | nie                             |  | Nazwa skrócona                | Przy imporcie: Pole opcjonalne w MF+, a wymagane w iBiznes24. Jeśli w importowanym pliku pole jest puste, należy wprowadzić wartość „KontrahentXXXXXX” gdzie XXXXXX będzie inkrementowane od najwyższej istniejącej wartości w słowniku kontrahentów (wymagana unikalność wartości w polu Nazwa skrócona<br><br>Dozwolone znaki:<br><br>0-9 A-Z a-z ` ! # \$ % ^ & * ( ) _ +<br><br>- = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz<br><br>polskie znaki diakrytyczne |
| Nazwa                                                      | tak                             |  | Nazwa pełna                   | Przy imporcie: pole wymagane.<br><br>Dozwolone znaki:<br><br>0-9 A-Z a-z + - . , ; / spacja oraz<br><br>polskie znaki diakrytyczne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Adres                                                      | nie                             |  | Miejscowość, Ulica            | Mapowane w iB24 na pole Ulica, a po przekroczeniu 50 znaków na pole Miejscowość<br><br>Pole opcjonalne.<br><br>Dozwolone znaki:<br><br>0-9 A-Z a-z - . , ; / spacja oraz<br><br>polskie znaki diakrytyczne                                                                                                                                                                                                                                                |
| Numer rachunku                                             | tak                             |  | Nr rachunku                   | Pole wymagane.<br><br>Przy imporcie: Walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB (reguła systemowa).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

### Formaty plików

| Id pola (źródłowy)                                                | Wymagalność pola w pliku                         |  | Nazwa pola w iBiznes24 | Reguły przetworzenia i/lub walidacji                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kontrahent: Typ<br><br>Urząd skarbowy: Identyfikacja zobowiązania | tak                                              |  | n/d                    | Przy imporcie: pole ignorowane<br><br>Przy eksporcie:<br><br>0 – wewnętrzny (jeśli nr banku rachunku = 109:<br>XX109XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX)<br><br>1 – ELIXIR (w pozostałych przypadkach) |
| Tytuł przelewu                                                    | Kontrahent: tak<br><br>Urząd skarbowy: brak pola |  | n/d                    | Przy imporcie: pole ignorowane<br>Przy eksporcie: wartość „-”                                                                                                                              |
| Potwierdzenie smsKodem tokenem                                    | Kontrahent: tak<br><br>Urząd skarbowy: brak pola |  | n/d                    | Przy imporcie: pole ignorowane<br>Przy eksporcie: wartość 1                                                                                                                                |

**UWAGA!** Zapis „=26” w kolumnie Długość pola oznacza, że w polu musi być dokładnie 26 znaków.

Natomiast zapis „<=20” oznacza, iż w polu może być maksymalnie 20 znaków.

Jeśli w iBiznes24 zawartość pola jest dłuższa, eksportowana jest tylko jego część.

#### 4.4.3 Pracownicy – import

| Id pola (źródłowy) | Czy puste | Nazwa pola w iBiznes24 | Komentarz                                                                                   |
|--------------------|-----------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator      | nie       | Identyfikator          | Pole wymagane                                                                               |
| Imię               | tak       | Nazwisko i imię        | Należy skleić pola źródłowe „Imię”, „Nazwisko lub nazwa”: Słowniki:Pracownik.nazwa skrócona |
| Nazwisko lub nazwa | nie       | Nazwisko i imię        | j.w.                                                                                        |
| Status             | nie       | N/d                    | Pole ignorowane                                                                             |
| Miejscowość        | nie       | Miejscowość            | Pole opcjonalne                                                                             |
| Adres              | nie       | Ulica                  | Pole opcjonalne                                                                             |
| Kod pocztowy       | nie       | Kod pocztowy           | Pole opcjonalne                                                                             |

| Id pola (źródłowy) | Czy puste | Nazwa pola w iBiznes24 | Komentarz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------|-----------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Numery rachunków   | nie       | Nr rachunku            | <b>Pole źródłowe:</b><br>Dozwolone znaki: 0-9 T N ;<br>Maksymalnie trzy numery rachunków w formacie NRB bez spacji i myślników, po każdym numerze średnik „;”, litera „T” jeśli rachunek jest domyślny albo litera „N” jeśli rachunek nie jest domyślny i ponownie średnik „;”<br>W jednym wpisie maksymalnie jeden rachunek może być oznaczony jako domyślny.<br><b>Pole docelowe:</b><br>Importowany jest tylko jeden rachunek: domyślny (oznaczony jako „T”). Jeśli żaden rachunek nie byłby oznaczony jako domyślny, importowany jest pierwszy z nich. |

## 4.5 Format TXT zgodny z KB

Obsługa formatu jest zgodna z formatem CSV KB24. Jedyna różnica polega na zmianie separatora na **tabulator**.

## 4.6 Format zgodny z VideoTEL

Import/Eksport słowników kontrahentów, pracowników, dłużników, beneficjentów zagranicznych.

Możliwy jest format pliku importowego złożony z 20 pól.

Format pliku "BBen" "RBen" "NrBen" REZ1 "Wal" "TypRach" "NF" "ADR" "MST" "KOD" "NIP" "REG" "TEL" "DNN" "WL" "REZ2" "Kraj" "Dluz" "IDPI" "Rdzial"

Walidacje pól przy imporcie takie jak dla pozostałych importów, np. z plików UNZ.

Domyślnym rozszerzeniem plików jest \*.imp.

### 4.6.1 Format pliku importowego kontrahentów, pracowników, dłużników

| Nazwa Pola | Typ pola (1) | Opis pola                | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N), wyjaśnienie                                       |
|------------|--------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| BBen       | tekst 1x35   | Nazwa banku beneficjenta | Import: N, ignorowane;<br><br>Eksport: nazwa oddziału na podstawie numeru rachunku |
| RBen       | tekst 4x35   | Nazwa beneficjenta       | Import/eksport: T                                                                  |

#### Formaty plików

| <b>Nazwa Pola</b> | <b>Typ pola (1)</b>              | <b>Opis pola</b>                                                    | <b>iBiznes24:<br/>Wymagalność (T/N), wyjaśnienie</b>                                                                            |
|-------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NrBen             | tekst 1x50                       | Numer rachunku beneficjenta                                         | Import/eksport: T, numer rachunku drugiej strony                                                                                |
| REZ1              | liczba całkowita                 | Klucz                                                               | Import: N, ignorowane;<br>Eksport: pole puste bez cudzysłowu                                                                    |
| Wal               | tekst 1x35                       | Waluta rachunku                                                     | Import: N, ignorowane;<br>Eksport: „PLN”                                                                                        |
| TypRach           | tekst 1x35                       | Typ rachunku – pole zarezerwowane                                   | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                         |
| NF                | tekst 1x35                       | Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta | Import: N, ignorowane<br>Eksport: nazwa pełna (kontrahent, dłużnik)/nazwisko i imię (pracownik)                                 |
| ADR (2)           | Tekst (24x???8x???8x???24x???2x) | Adres                                                               | Import: N<br>Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju                                              |
| MST               | tekst 1x34                       | Nazwa miasta                                                        | Import: N, ignorowane<br>Eksport: miejscowość                                                                                   |
| KOD               | tekst 1x34                       | Kod pocztowy                                                        | Import: N, ignorowane<br>Eksport: kod pocztowy                                                                                  |
| NIP               | tekst 1x34                       | Numer NIP                                                           | Import/eksport: N, NIP (kontrahenci, dłużnicy), ignorowane (pracownicy)                                                         |
| REG               | tekst 1x34                       | Numer REGON                                                         | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                         |
| TEL               | tekst 1x34                       | Numer telefonu                                                      | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                         |
| DNN               | tekst 4x35                       | Domyślna nazwa rachunków powiązanych z daną firmą NF                | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa i adres (kontrahent, dłużnik)/nazwisko, imię i adres (pracownik) – tak jak w polu RBen |

| Nazwa Pola | Typ pola (1) | Opis pola                                                                                 | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N), wyjaśnienie                                                                                                                   |
|------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| WL         | tekst 1x1    | Określenie rodzaju własności firmy<br>NF "T" jeśli firma własna i<br>"N" jeśli firma obca | Import: N, ignorowane;<br>Eksport: "T" jeśli firma własna i "N" jeśli firma obca, wartości ustalane na podstawie porównania z listą rachunków firmy strony WN. |
| REZ2       | tekst 1x35   | Nazwa systemu finansowego (pole opcjonalne).                                              | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                        |
| KRAJ       | tekst 1x35   | Nazwa kraju                                                                               | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                        |
| DLUZ       | tekst 1x1    | N lub T. T – dłużnik                                                                      | Import: N, ignorowane;<br>Eksport: N jeśli kontrahenci lub pracownicy, T jeśli dłużnicy                                                                        |
| IDPI       | tekst 1x20   | Identyfikator płatności                                                                   | Import/eksport: N, identyfikator płatności (tylko dla dłużników)                                                                                               |
| RDZIAL     | tekst 1x1    | Rodzaj działalności – F (działalność gospodarcza), P (pozostałe)                          | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                        |
| TYT        | tekst 4x35   | Standardowy tytuł zleceń                                                                  | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                        |

Objaśnienia:

(1) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków; nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami liczonymi jako jeden znak.

(2) Pole *ADR* w kolejnych podpolach oddzielonych „???” zawiera dane: ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju np. ul.Prosta???23???60-600???Koszalin???PL

Przy imporcie nazwa skrócona jest równa nazwie pełnej (jest pobierana z pola *RBen*, z pierwszego podpola).

#### 4.6.2 Format pliku importowego beneficjentów zagranicznych

Format pliku importowego beneficjentów:

"BZG" "IBen" "DRBen" "DKBen" "DKodKBen" "BBen" "RBen" "NrBen" "BPos" "RPos" "KBen" "KodKBen" "SWIFT" "ABen"

Pierwsza linia z polem "BZG" wskazuje, że mamy do czynienia z beneficjentami i rachunkami zagranicznymi. Format kolejnych linii jest przedstawiony w poniższej tabeli:

| Nazwa Pola | Typ pola (4) | Opis pola     | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N) wyjaśnienia |
|------------|--------------|---------------|---------------------------------------------|
| IBen       | tekst 1x50   | Identyfikator | Import: N, ignorowane,                      |

#### Formaty plików

| Nazwa Pola | Typ pola (4) | Opis pola                            | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N) wyjaśnienia                                                                                                                                                       |
|------------|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |              | beneficjenta                         | Eksport: nazwa i adres beneficjenta (nazwa pełna + ulica + kod pocztowy + miejscowość)                                                                                                            |
| DRBen      | tekst 4x35   | Domyślna nazwa rachunku beneficjenta | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: nazwa banku ze słownika banków, eksportowane co najmniej 3 linie (1)                                                                                           |
| DKBen      | tekst 1x50   | Domyślna nazwa kraju beneficjenta    | Import: N, ignorowane<br>Eksport: kraj beneficjenta                                                                                                                                               |
| DKodK-Ben  | tekst 1x2    | Domyślny kod kraju                   | Import: N, ignorowane,<br>Eksport: kod kraju                                                                                                                                                      |
| BBen       | tekst 4x35   | Nazwa banku beneficjenta             | Import: N, ignorowane (gdy w wierszu istnieje BIC/SWIFT) lub adres banku (gdy w wierszu nie ma BIC/SWIFT) (3),<br>Eksport: nazwa banku ze słownika banków                                         |
| RBen       | tekst 4x35   | Nazwa beneficjenta                   | Import/eksport: T, Nazwa (dane pobierane z tego pola a nie z pola <i>IBen</i> lub <i>DRBen</i> )                                                                                                  |
| NrBen      | tekst 1x50   | Numer rachunku beneficjenta          | Import/eksport: T, numer rachunku beneficjenta                                                                                                                                                    |
| BPos       | tekst 4x35   | Nazwa banku pośrednika               | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                                                           |
| RPos       | tekst 1x50   | Numer rachunku banku pośrednika      | Import: N, ignorowane<br>Eksport: puste                                                                                                                                                           |
| KBen       | tekst 1x50   | Nazwa kraju beneficjenta             | Import: N, ignorowane (gdy w wierszu istnieje BIC/SWIFT) lub Kraj banku (gdy w wierszu nie ma BIC/SWIFT) (3)<br>Eksport: Kraj banku                                                               |
| KodK-Ben   | tekst 1x2    | Kod kraju                            | Import: N, ignorowane<br>Eksport: kod kraju                                                                                                                                                       |
| SWIFT      | tekst 1x11   | Kod SWIFT                            | Import: T, BIC/SWIFT; przy imporcie na podstawie BIC/SWIFT wybierany jest bank beneficjenta – jeśli go brak, to następuje zapis beneficjenta bez BIC (3);<br>Eksport: zapisywany, jeśli istnieje. |

| Nazwa Pola | Typ pola (4)                        | Opis pola | iBiznes24:<br>Wymagalność (T/N) wyjaśnienia                                            |
|------------|-------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| ADR<br>(2) | Tekst<br>(24x???8x???8x???24x???2x) | Adres     | Import: N<br><br>Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju |

(1) *DRBen* eksport iBiznes24: jeśli nazwa banku jest krótsza niż 3 linie, kolejne linie zawierają spację i rozdzielone są potrójnym znakiem zapytania – pozwala to zapewnić obsługę wszystkich formatów.

(2) Pole *ADR* w kolejnych podpolach oddzielonych „???” zawiera dane: ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju np. ul.Prosta???23???60-600???Koszalin???PL

(3) W przypadku braku BIC/SWIFT dane banku są importowane, ale przy edycji lub wybraniu ze słownika podczas rejestracji transakcji wymagają modyfikacji.

(4) Typ „tekst 4x35” oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie licząc potrójnych znaków zapytania, z podwójnymi cudzysłowami liczonymi jako jeden znak.

Przy imporcie nazwa skrócona jest równa nazwie pełnej (jest pobierana z pola *RBen*, z pierwszego podpola).

## 5. Wyliczanie skrótu (sumy kontrolnej) dla importowanego pliku

### 5.1 Algorytm

1. Dla wejściowego ciągu liczymy wartość MD5 (128 bitów)
2. Dzielimy je na 8 ciągów długości 16 bitów
3. 16 bitowe ciągi zamieniamy na liczby (short)
4. z każdej liczby wyliczamy kolejną cyfrę wynikowego ciągu = (wartość modulo 9) + 1

### 5.2 Przykładowy kod w Javie

```
import java.nio.ByteBuffer;
import java.security.MessageDigest;
import java.security.NoSuchAlgorithmException;
import java.util.Arrays;

public class HashFunction {

    public static void main(String[] args) {

        String inputString = "Ała ma kota";

        StringBuffer output = new StringBuffer();
```

**Formaty plików**

```

try {
    MessageDigest md = MessageDigest.getInstance("MD5");
    md.update(inputString.getBytes());
    byte byteData[] = md.digest();
    for (int q = 0; q < 8; q++) {
        ByteBuffer wrapper = ByteBuffer.wrap(Arrays.copyOfRange(byteData, q * 2, (q + 1) * 2));
        short chunkNumber = wrapper.getShort();
        output.append((Math.abs(chunkNumber % 9) + 1));
    }
    System.out.println(output.toString());
} catch (NoSuchAlgorithmException e) {
    e.printStackTrace();
}
}

```

### 5.3 Snippet dla pliku

```

MessageDigest md = MessageDigest.getInstance("MD5");
FileInputStream fis = new FileInputStream("c:\\loging.log");

byte[] dataBytes = new byte[1024];

int nread = 0;
while ((nread = fis.read(dataBytes)) != -1) {
    md.update(dataBytes, 0, nread);
};
byte[] mdbytes = md.digest();

```

## 6. Zestawienie operacji kartowych – MT940

Opis mapowania pól kartowych na format MT940 (generowanie: okno ***Historia transakcji na karcie***, w menu kontekstowym ***Eksport***).

| Pole | Nazwa pola                    | Opis                                                                                                                                                                                                                       |
|------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20   | Numer referencyjny transakcji | Pole zawiera datę księgowania oraz numer oddziału                                                                                                                                                                          |
| 25   | Identyfikator rachunku        | Pole zawiera numer rachunku w formacie IBAN                                                                                                                                                                                |
| 28C  | Numer wyciągu/<br>sekwencyjny | Pole zawiera „0/” + numer strony. Każda strona może mieć maksymalnie 10 operacji. Np. „0/1”, „0/2”                                                                                                                         |
| 60a  | -                             | Pole puste                                                                                                                                                                                                                 |
| 61   | Transakcja                    | Zawiera datę zaksięgowania operacji, stronę operacji ( C – uznanie, D – obciążenie), kwotę operacji, trzyliterowe oznaczenie waluty, kategorię usługodawcy, znacznik NONREF.                                               |
| 86   | Informacje dodatkowe          | Pole puste + podpole:<br><br>- 00: Rodzaj operacji<br><br>- 20: Miejsce dokonania transakcji<br><br>- 41: (opcjonalne – włączane parametrem). Kwota i waluta rozliczenia. Format: kwota i trzyliterowa waluta rozliczenia. |
| 62a  | -                             | Pole puste                                                                                                                                                                                                                 |

Dodatkowy parametr użytkownika włączający pole 41: „Eksport historii transakcji na karcie do formatu MT940: Eksportowane podpole 41”

## 7. Załącznik 1

**MT940- Pełen opis mapowania kodów PS i MB na kody biznesowe oraz 10-cyfrowe kody wewnętrzne**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                               |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|--------------------------------------------------------------|
|               |                      | BRAK              | FMSC             | INNA           | BRAK          | 835        |                | Transakcja do wyjaśnienia                                    |
|               | 240                  | M240              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Operacje placowe                                             |
|               | 245                  | M245              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Operacje krajowe                                             |
|               | 403                  | M403              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Operacje ZUS                                                 |
|               | 410                  | M410              | NTRF             | CREDIT         | DDPPZ         | 833        | 23             | Polecenie zapłaty                                            |
|               | 401                  | M401              | NTRF             | CREDIT         | CMD           | 051        | 24             | Kredyty – uruchomienie (rewolwing)                           |
|               | 402                  | M402              | FCHG             | DEBIT          | CMTOS         | 024        | 2              | Kredyty – spłata                                             |
|               | 243                  | M243              | NTRF             | CREDIT         | CWP           | 051        | 24             | Lokaty – wypłata                                             |
|               | 413                  | M413              | FCHG             | DEBIT          | CDP           | 835        | 2              | Lokaty– dopłata                                              |
|               | 244                  | M244              | FCHG             | DEBIT          | CDP           | 835        | 2              | Lokaty – ustanowienie – standardowe parametry                |
|               | 406                  | M406              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Operacje zagraniczne                                         |
|               | 246                  | M246              | NTRF             | CREDIT         | EXCHCR        | 051        | 24             | Sprzedaż waluty – standardowe parametry                      |
|               | 412                  | M412              | FCHG             | DEBIT          | EXCHDR        | 024        | 2              | Kupno waluty – standardowe parametry                         |
|               | 350                  | M350              | FCHG             | DEBIT          | M350          | 024        | 2              | Operacje realizowane aplikacja uniprzelew (nieużywane)       |
|               | 420                  | M420              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Operacje US                                                  |
|               | 101                  | B101              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew na rachunek własny                                   |
|               | 102                  | B102              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na rachunek zadeklarowany w kanałach elektronicznych |
|               | 103                  | B103              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na ZUS                                               |

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|-----------------------------------------------|
|               | 104                  | B104              | FCHG             | DEBIT          | CMTOS         | 024        | 2              | Splata kredytu                                |
|               | 105                  | B105              | FCHG             | DEBIT          | CDP           | 835        | 2              | Otwarcie lokaty                               |
|               | 106                  | B106              | NTRF             | CREDIT         | CWP           | 051        | 24             | Likwidacja lokaty                             |
|               | 107                  | M401              | NTRF             | CREDIT         | CMD           | 051        | 24             | Kredyty – uruchomienie (rewolwing)            |
|               | 108                  | M108              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew walutowy na rachunek obcy w Banku     |
|               | 109                  | B109              | NTRF             | CREDIT         | CMD           | 051        | 24             | Uruchomienie kredytu (rewolwing)              |
|               | 110                  | B110              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew dwuwalutowy                           |
|               | 111                  | M410              | NTRF             | CREDIT         | DDPPZ         | 833        | 23             | Polecenie zapłaty                             |
|               | 112                  | B112              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew SWIFT                                 |
|               | 113                  | B113              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew walutowy na rachunek własny           |
|               | 114                  | B114              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew na organ podatkowy (US)               |
|               | 115                  | B115              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew na organ podatkowy (US)               |
|               | 116                  | B116              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na ZUS FUS                            |
|               | 117                  | B117              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na ZUS UZ                             |
|               | 118                  | B118              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na ZUS FP                             |
|               | 119                  | M240              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Operacje płacowe                              |
|               | 120                  | B120              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na sklep internetowy                  |
|               | 121                  | B121              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na sklep internetowy                  |
|               | 122                  | M402              | FCHG             | DEBIT          | CMTOS         | 024        | 2              | Kredyty – splata                              |
|               | 123                  | M244              | FCHG             | DEBIT          | CDP           | 835        | 2              | Lokaty – ustanowienie – standardowe parametry |
|               | 124                  | M243              | NTRF             | CREDIT         | CWP           | 051        | 24             | Lokaty – wypłata                              |
|               | 125                  | B125              | FCHG             | DEBIT          | DDP           | 020        | 1              | Zasilenie pre-paid                            |

**Formaty plików**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                     |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|----------------------------------------------------|
|               | 126                  | B126              | FCHG             | DEBIT          | DDP           | 020        | 1              | Zasilenie pre-paid                                 |
|               | 127                  | B127              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Przelew na fundusze inwestycyjne (TFI Arka)        |
|               | 128                  | M128              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew na rachunek własny                         |
|               | 129                  | M129              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew walutowy na rachunek własny                |
|               | 130                  | B130              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny rachunek                        |
|               | 131                  | B131              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na ZUS                                     |
| SF20          |                      | SF20              | FCHG             | DEBIT          | CHGD          | 835        | 203            | Pobranie opłaty za zlecenie stałe                  |
| S141          |                      | S141              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Zlecenie stałe (obciążenie)                        |
| S151          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                   |
| TC20          |                      | TC20              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                   |
| 0011          |                      | 0011              | NTRF             | CREDIT         | DDG           | 089        | 3              | Wpłata                                             |
| 0012          |                      | BZ15              | FCHG             | DEBIT          | DWG           | 087        | 5              | Wypłata z rachunku                                 |
| 51CC          |                      | BZ14              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew wewnątrzbankowy (na inny rachunek bieżący) |
| 51CG          |                      | BZ11              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Przelew na rachunek Banku                          |
| 51CL          |                      | 51CL              | FCHG             | DEBIT          | DC            | 024        | 2              | Likwidacja rachunku bieżącego z wypłatą            |
| 51CS          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| 51CT          |                      | 51CT              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 835        | 2              | Przelew na rachunek lokaty                         |
| 53CG          |                      | BZ11              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Przelew na rachunek Banku                          |
| 54C2          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| 54C3          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| 54C5          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                                   |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|------------------------------------------------------------------|
| 54CZ          |                      | BZ17              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew (ZUS)                                                    |
| 54C8          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| 54C7          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| 54C9          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| 56C1          |                      | 56C1              | NTRF             | CREDIT         | DC            | 051        | 24             | Likwidacja rachunku bieżącego z wpłatą                           |
| B4C5          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B4CZ          |                      | BZ17              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew (ZUS)                                                    |
| B4C9          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B5C5          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B5C7          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B5CZ          |                      | BZ17              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew (ZUS)                                                    |
| B5C9          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B4C8          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B5C8          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B5CS          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| B4CC          |                      | BZ14              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew wewnątrzbankowy (na inny rachunek bieżący)               |
| B5CC          |                      | BZ14              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew wewnątrzbankowy (na inny rachunek bieżący)               |
| B4CS          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                          |
| 54CU          |                      | BZ13              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew (US)                                                     |
| B5CU          |                      | BZ13              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew (US)                                                     |
| B4CU          |                      | BZ13              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew (US)                                                     |
| 0013          |                      | 0013              | FCHG             | DEBIT          | ZDBWD         | 026        | 92             | Uznanie rachunku z tytułu korekty pobranego podatku od depozytów |

**Formaty plików**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                                      |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|---------------------------------------------------------------------|
| 0016          |                      | 0016              | FCHG             | DEBIT          | DBWD          | 026        | 92             | Zmniejszenie należnego podatku (nie zmienia salda)                  |
| 012N          |                      | BZ15              | FCHG             | DEBIT          | DWG           | 087        | 5              | Wyplata z rachunku                                                  |
| 0132          |                      | 56C1              | NTRF             | CREDIT         | DC            | 051        | 24             | Likwidacja rachunku bieżącego z wpłatą                              |
| CCRA          |                      | CCRA              | NTRF             | CREDIT         | BVDDKK        | 051        | 24             | Zwrot środków z tyt. wycofania trans. obciążenia związanych z kartą |
| CWHC          |                      | CWHC              | FMSC             | INNA           | BVDWKK        | 835        |                | Wyplata z rachunku gotówki w bankomacie                             |
| ATMD          |                      | ATMD              | FCHG             | DEBIT          | EPWU          | 835        |                | Operacja do wyjaśnienia                                             |
| EF12          |                      | EF12              | NTRF             | CREDIT         | DWP           | 051        | 24             | Obciążenie rachunku                                                 |
| EF1C          |                      | EF1C              | FCHG             | DEBIT          | DDPPZ         | 020        | 1              | Uznanie rachunku z otrzymanego polecenia zapłaty                    |
| 54CG          |                      | 54CG              | FMSC             | INNA           | EPPZOD        | 835        |                | Odrzucenie przysłanego polecenia zapłaty (brak środków, brak umowy) |
| B2CG          |                      | B2CG              | FCHG             | DEBIT          | DDPPZC        | 834        | 6              | Uznanie rachunku (zwrot środków z rachunku wierzyciela)             |
| WT42          |                      | WT42              | NTRF             | CREDIT         | BVDWKK        | 051        | 24             | Obciążenie rachunku tyt. transakcji kartowej                        |
| B143          |                      | BZ16              | FCHG             | DEBIT          | EPPZ          | 834        | 6              | Obciążenie rachunku z tyt. polecenia zapłaty                        |
| B353          |                      | B353              | FMSC             | INNA           | BVDDKK        | 835        |                | Zwrot środków z tyt. wycofania transakcji kartowej                  |
| B343          |                      | B343              | NTRF             | CREDIT         | DDPPZ         | 833        | 23             | Uznanie rachunku (zwrot środków z rachunku wierzyciela)             |
| EFDC          |                      | EFDC              | FCHG             | DEBIT          | BVDWKK        | 020        |                | Transakcja kartowa                                                  |
| EFDB          |                      | EFDB              | NTRF             | CREDIT         | BVDDKK        | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                                    |
| S142          |                      | BZ16              | FCHG             | DEBIT          | EPPZ          | 834        | 6              | Obciążenie rachunku z tyt. polecenia zapłaty                        |

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                                        |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|
| S152          |                      | S152              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie rachunku<br>środkami z lokaty                                 |
| S146          |                      | S146              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Obciążenie rachunku z<br>tyt. zlecenia stałego z<br>kanałów elektron. |
| B7CL          |                      | BZ19              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 024        | 2              | Splata kredytu<br>rewolwingowego                                      |
| EC21          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                                      |
| EC22          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                                      |
| EC25          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                                      |
| B4CH          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                                              |
| BOC1          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                                              |
| BOC2          |                      | BOC2              | FCHG             | DEBIT          | OSWIFC        | 833        | 23             | MT101 – polecenie<br>zapłaty w obrocie<br>dewizowym                   |
| BOC3          |                      | BOC3              | FCHG             | DEBIT          | ZCPDDP        | 020        | 1              | Saldowanie rachunków<br>klienta                                       |
| BOC4          |                      | BOC4              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Splata karty kredytowej                                               |
| BOC5          |                      | BOC5              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Pokrycia pod masowe<br>płatności                                      |
| BOC6          |                      | BOC6              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Obciążenie klienta<br>(PROplus)                                       |
| BOC7          |                      | BOC7              | FCHG             | DEBIT          | DDP           | 020        | 1              | Rozliczenia płatności<br>dealerskich                                  |
| X_01          |                      | X_01              | FCHG             | DEBIT          | CHGD          | 835        | 203            | Prowizja za prowadzenie<br>rachunku                                   |
| X_02          |                      | X_02              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja za odbiór<br>wyciągów                                        |
| X_03          |                      | X_03              | FCHG             | DEBIT          | ZIIPD         | 020        | 1              | Płatność odsetek                                                      |
| X_04          |                      | X_04              | FCHG             | DEBIT          | ZDBWD         | 026        | 92             | Podatek                                                               |
| X_05          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                                              |
| X_06          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Oplata                                                                |

**Formaty plików**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                           |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| X_07          |                      | X_07              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 835        | 203            | Obciążenie prowizją od limitu                            |
| X_08          |                      | X_08              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Pobranie odsetek od salda ujemnego                       |
| X_09          |                      | X_09              | NTRF             | CREDIT         | IIPD          | 051        | 24             | Płatność odsetek od salda dodatniego                     |
| X_BR          |                      | X_BR              | FMSC             | INNA           | X_BR          | 835        |                | Do wyjaśnienia                                           |
| W_01          |                      | W_01              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Transakcje płacowe z iBiznes24                           |
| W_02          |                      | W_02              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Transakcje płacowe z Santander online                    |
| 54CW          |                      | BZ18              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew (SWIFT)                                          |
| B1WC          |                      | BZ28              | NTRF             | CREDIT         | PGDDP         | 211        | 1078           | Uznanie ze SWIFT                                         |
| B5CW          |                      | BZ18              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew (SWIFT)                                          |
| EC24          |                      | BZ28              | NTRF             | CREDIT         | PGDDP         | 211        | 1078           | Uznanie ze SWIFT                                         |
| BECC          |                      | BZ14              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew wewnątrzbankowy (na inny rachunek bieżący)       |
| BECG          |                      | BZ11              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Przelew na rachunek Banku                                |
| BEC5          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                  |
| BMCT          |                      | BMCT              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 835        | 2              | Przelew bieżący -> Lokata (trans. generowana przez CMKS) |
| EC2N          |                      | EC2N              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z likwidacji lokaty                     |
| EC2M          |                      | EC2M              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z innego rachunku bieżącego             |
| BMCC          |                      | BMCC              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew środków na inny rachunek bieżący                 |
| BHCC          |                      | BHCC              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny rachunek (wewnętrzny)                 |
| BHC5          |                      | BHC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew (ELIXIR)                                         |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                      |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|-----------------------------------------------------|
| BHC7          |                      | BHC7              | FCHG             | DEBIT          | SRDW          | 021        | 1              | Przelew (SORBNET)                                   |
| BHCZ          |                      | BHCZ              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na rachunek ZUS                             |
| BHCU          |                      | BHCU              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew na Organ Podatkowy (US)                     |
| B9CD          |                      | B9CD              | NTRF             | CREDIT         | DDPPZ         | 833        | 23             | Polecenie zapłaty (strona Ma)                       |
| BHLC          |                      | BHLC              | NTRF             | CREDIT         | CMD           | 051        | 24             | Uruchomienie kredytu (rewolwing)                    |
| BHCS          |                      | BHCS              | FCHG             | DEBIT          | DWPASK        | 024        | 2              | Splata kredytu                                      |
| BHCL          |                      | BHCL              | FCHG             | DEBIT          | DWPASK        | 024        | 2              | Splata kredytu                                      |
| BHCW          |                      | BHCW              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew dewizowy (SWIFT)                            |
| BHC9          |                      | BHC9              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na rachunek nieskonwertowany                |
| B243          |                      | BZ16              | FCHG             | DEBIT          | EPPZ          | 020        | 1              | Przelew środków na inny rachunek bieżący            |
| B4CW          |                      | BZ18              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew dewizowy (SWIFT)                            |
| B5LC          |                      | B5LC              | NTRF             | CREDIT         | DWP           | 051        | 24             | Przelew środków na inny rachunek bieżący            |
| B4CL          |                      | BZ19              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 024        | 2              | Splata kredytu                                      |
| B8CT          |                      | B8CT              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 835        | 2              | Otwarcie lokaty                                     |
| EE20          |                      | EE20              | NTRF             | CREDIT         | PGDDP         | 053        | 1240           | Uznanie z SEPA                                      |
| BXCG          |                      | BXCG              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 835        | 203            | Obciążenie wynikające z korekty opłaty lub prowizji |
| EC2X          |                      | EC2X              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie wynikające z korekty opłaty lub prowizji    |
| 59CG          |                      | M129              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew walutowy na rachunek własny                 |
| 54CP          |                      | BZ18              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew (SWIFT)                                     |

**Formaty plików**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                 |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|------------------------------------------------|
| B4C7          |                      | BHC7              | FCHG             | DEBIT          | SRDW          | 021        | 1              | Przelew (Sorbnet)                              |
| BBCT          |                      | BMCT              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 835        | 2              | Przelew bieżący -> Lokata                      |
| BCC3          |                      | BMCC              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew środków na inny rachunek bieżący       |
| BLCG          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Oплата                                         |
| BOC8          |                      | M129              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew walutowy na rachunek własny            |
| BPCC          |                      | B130              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny rachunek w Santander online |
| BQCG          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                       |
| EC2G          |                      | EC2G              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie środkami spoza Banku                   |
| EC20          |                      | EC20              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z przelewu wewnątrzbankowego  |
| EC2O          |                      | EC2O              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Rozliczenie transakcji skarbowej eFX           |
| EC2Q          |                      | 0011              | NTRF             | CREDIT         | DDG           | 089        | 3              | Wpłata                                         |
| EC23          |                      | EC2N              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z likwidacji lokaty           |
| EC2D          |                      | EC2D              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Zwrot opłaty za wypłatę z bankomatu            |
| EC2F          |                      | EC2G              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie środkami spoza Banku                   |
| EC2P          |                      | EC20              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z przelewu wewnątrzbankowego  |
| EC2T          |                      | EC20              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z przelewu wewnątrzbankowego  |
| EC2Z          |                      | EC20              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z przelewu wewnątrzbankowego  |

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                     |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|----------------------------------------------------|
| EF1P          |                      | EF1P              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Korekta wypłaty z bankomatu                        |
| EF4P          |                      | EF4P              | NTRF             | CREDIT         | DDG           | 089        | 3              | Wpłata gotówki - wpłatomat                         |
| 212           |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                           |
| BPCG          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| FSVC          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                           |
| KFEE          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                           |
| NGC5          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| NGCC          |                      | BZ14              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew wewnątrzbankowy (na inny rachunek bieżący) |
| NGCG          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                           |
| S143          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                           |
| S147          |                      | S141              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Zlecenie stałe (obciążenie)                        |
| S148          |                      | S141              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Zlecenie stałe (obciążenie)                        |
| 5AC9          |                      | BZ15              | FCHG             | DEBIT          | DWG           | 087        | 5              | Wypłata z rachunku                                 |
| EC2H          |                      | 0011              | NTRF             | CREDIT         | DDG           | 051        | 24             | Wpłata                                             |
| 0212          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          |            |                | Opłata                                             |
| 56ZC          |                      | 0011              | NTRF             | CREDIT         | DDG           | 051        | 24             | Wpłata                                             |
| BFC9          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| 56YC          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| 57CY          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                            |
| 56XC          |                      | 0011              | NTRF             | CREDIT         | DDG           | 051        | 24             | Wpłata                                             |
| 5BCG          |                      | 5BCG              | FCHG             | DEBIT          | DWPMI         | 020        | 1              | Migracja – przeksięgowanie salda ujemnego          |

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                    |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|---------------------------------------------------|
| TC2B          |                      | TC2B              | NTRF             | CREDIT         | DDPMI         | 051        | 24             | Migracja –<br>przeksięgowanie salda<br>dodatniego |
| NGC9          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                           |
| S157          |                      | EC2N              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z<br>lokaty                      |
| S158          |                      | EC2N              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środkami z<br>lokaty                      |
| TC2G          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                  |
| X_10          |                      | X_08              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 020        | 1              | Pobranie odsetek od<br>salda ujemnego             |
| EXKB          |                      | EXKB              | FMSC             | INNA           | EXKB          | 835        |                | Transakcja exKB                                   |
| PFEE          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Opłata                                            |
| S144          |                      | 5BCG              | FCHG             | DEBIT          | DWPMI         | 020        | 1              | Migracja –<br>przeksięgowanie salda<br>ujemnego   |
| S145          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Opłata                                            |
| S149          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Opłata                                            |
| S14A          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                           |
| S14B          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                           |
| EC2I          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                  |
| BXCC          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                          |
| BXCS          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Opłata                                            |
| EC2W          |                      | EC2W              | NTRF             | CREDIT         | IIPD          | 051        | 24             | Uznanie odsetkami od<br>obligacji                 |
| BGCC          |                      | BGCC              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Zabezp. transakcji<br>płacowych                   |
| BCC9          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Opłata                                            |
| 012A          |                      | BZ15              | FCHG             | DEBIT          | DWG           | 020        | 1              | wypłata z rachunku                                |
| ED23          |                      | EC2O              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Rozliczenie transakcji<br>eFX                     |
| ED2F          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                  |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                          |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|-----------------------------------------|
| 56VC          |                      | BZ15              | FCHG             | DEBIT          | DWG           | 020        | 1              | wypłata z rachunku                      |
| BZCC          |                      | BZCC              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Rozliczenie transakcji eFX              |
| 5ACG          |                      | X_06              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 808        |                | Oplata                                  |
| 5ACL          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                |
| 5NC5          |                      | 51CL              | FCHG             | DEBIT          | DC            | 020        | 1              | Likwidacja rachunku bieżącego z wypłata |
| 5NCS          |                      | 51CL              | FCHG             | DEBIT          | DC            | 020        | 1              | Likwidacja rachunku bieżącego z wypłata |
| 5ZCC          |                      | M129              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew walutowy na rachunek własny     |
| 5ZCS          |                      | M129              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 024        | 2              | Przelew walutowy na rachunek własny     |
| ATMG          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                |
| ATMI          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                |
| BKC5          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                 |
| BKC9          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                 |
| BKCC          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                 |
| BOC9          |                      | BZ18              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew (SWIFT)                         |
| BTCG          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                 |
| BUCC          |                      | BZCC              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Rozliczenie transakcji eFX              |
| BVCC          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                 |
| BVCG          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                 |
| EC2V          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                        |
| ED22          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                        |
| ED25          |                      | EC20              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Rozliczenie transakcji eFX              |
| TC2C          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                        |

**Formaty plików**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                              |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|-------------------------------------------------------------|
| TC2F          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EUDD          | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                            |
| TC2L          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EUDD          | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                            |
| 53CC          |                      | BRCC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 024        | 2              | Przekazanie własne – konsolidacja środków na rachunkach VAT |
| ED2S          |                      | BRCC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 024        | 2              | Przekazanie własne – konsolidacja środków na rachunkach VAT |
|               | 143                  | BRCC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 024        | 2              | Przekazanie własne – konsolidacja środków na rachunkach VAT |
| BICC          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                   |
| 5SCC          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                   |
|               | 142                  | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                   |
|               | 144                  | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                   |
| X_12          |                      | X_12              | FCHG             | DEBIT          | DWPVAT        | 026        | 92             | Kwota VAT                                                   |
| X_11          |                      | X_11              | NTRF             | CREDIT         | DDPVAT        | 051        | 24             | Kwota VAT – uznanie rachunku                                |
| 5BCC          |                      | 5BCC              | FCHG             | DEBIT          | 5BCC          | 026        | 92             | Korekta VAT                                                 |
| TC2P          |                      | ED2S              | NTRF             | CREDIT         | DDPSP         | 051        | 24             | Korekta VAT                                                 |
| 5SCU          |                      | 5SCU              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew na Organ Podatkowy (US) - płatności podatku VAT     |
| X_13          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EUDD          | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                            |
| B643          |                      | BZ16              | FCHG             | DEBIT          | EPPZ          | 834        | 6              | Obciążenie rachunku dłużnika (polecenie zapłaty)            |
| B743          |                      | BZ16              | FCHG             | DEBIT          | EPPZ          | 834        | 6              | Obciążenie rachunku dłużnika (polecenie zapłaty)            |
| B843          |                      | B843              | FCHG             | DEBIT          | DDPPZC        | 834        | 6              | Obciążenie rachunku dłużnika (polecenie                     |

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                                |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
|               |                      |                   |                  |                |               |            |                | zapłaty)                                                      |
| ED28          |                      | B9CD              | NTRF             | CREDIT         | DDPPZ         | 833        | 23             | Polecenie zapłaty<br>(uznanie)                                |
| ED29          |                      | B9CD              | NTRF             | CREDIT         | DDPPZ         | 833        | 23             | Polecenie zapłaty<br>(uznanie)                                |
| B853          |                      | 54CG              | FMSC             | INNA           | EPPZOD        | 835        |                | Odrzucenie polecenia<br>zapłaty (brak srodkow,<br>brak umowy) |
| WT46          |                      | WT46              | NTRF             | CREDIT         | DDPPZ         | 833        | 23             | Uznanie rachunku<br>dluznika (odwołanie<br>polecenia zapłaty) |
| ED2K          |                      | ED2K              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 51         | 24             | Uznanie rachunku<br>transakcja SP                             |
| ED2E          |                      | ED2K              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 51         | 24             | Uznanie rachunku<br>transakcja SP                             |
| ED2J          |                      | ED2K              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 51         | 24             | Uznanie rachunku<br>transakcja SP                             |
| ED2L          |                      | ED2K              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 51         | 24             | Uznanie rachunku<br>transakcja SP                             |
| B3CG          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                                      |
| SFEE          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                                      |
| BFCC          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                       |
| 1112          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                                      |
| BJCC          |                      | B130              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny<br>rachunek                                |
| BJCL          |                      | BZ19              | FCHG             | DEBIT          | DWP           | 024        | 2              | Splata kredytu<br>rewolwingowego                              |
| BJCU          |                      | B115              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Przelew na organ<br>podatkowy (US)                            |
| BJCW          |                      | B112              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew SWIFT                                                 |
| BJCZ          |                      | B131              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na ZUS                                                |
| BJC5          |                      | B130              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny<br>rachunek                                |

**Formaty plików**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                                    |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|-------------------------------------------------------------------|
| BJC7          |                      | B130              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny rachunek                                       |
| BJC9          |                      | B130              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny rachunek                                       |
| BJCA          |                      | B130              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny rachunek                                       |
| EC51          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                                  |
| WT40          |                      | BZ10              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Uznanie rachunku                                                  |
| BWCA          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |
| BWCC          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |
| BWCL          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |
| BWCU          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | US_PODATEK (BIEZ)<br>(SGP SP)                                     |
| BWC5          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | US_PODATEK (BIEZ)<br>(SGP SP)                                     |
| BWC7          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | US_PODATEK (BIEZ)<br>(SGP SP)                                     |
| BWC9          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |
| BNCC          |                      | BRCC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 024        | 2              | Przekazanie własne –<br>konsolidacja środków na<br>rachunkach VAT |
| BRCC          |                      | BRCC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 024        | 2              | Przekazanie własne –<br>konsolidacja środków na<br>rachunkach VAT |
| BCCC          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |
| BDC9          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |
| BQC9          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |
| 5SC9          |                      | BICC              | FCHG             | DEBIT          | DWPSP         | 020        | 1              | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                         |

**PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                           |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| BCC5          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                |
| BCC7          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                |
| BIC5          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                |
| BIC7          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        | 92             | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                |
| 5SC5          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        |                | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                |
| 5SC7          |                      | BIC5              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 026        |                | Transakcja krajowa<br>płatność podzielona                |
| 5ACC          |                      | 5ACC              | FCHG             | DEBIT          | 5ACC          | 835        |                | Uwolnienie VAT                                           |
| BGCW          |                      | BZ18              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew (SWIFT)                                          |
| ED2C          |                      | BZ28              | NTRF             | CREDIT         | PGDDP         | 211        | 1078           | Uznanie ze SWIFT                                         |
| ED2B          |                      | ED2B              | NTRF             | CREDIT         | EPUDD         | 051        | 24             | Zabezp. Transakcji<br>płacowych                          |
| B2CC          |                      | BZ14              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew<br>wewnątrzbankowy (na<br>inny rachunek bieżący) |
|               | 156                  | B156              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na KRUS<br>(Zaufana)                             |
|               | 157                  | B157              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 025        | 19             | Przelew na KRUS<br>(Niezaufana)                          |
| 83C2          |                      | BZ14              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew<br>wewnątrzbankowy (na<br>inny rachunek bieżący) |
| 87C2          |                      | BHCC              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew na dowolny<br>rachunek (wewnętrzny)              |
| 83S2          |                      | BZ12              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                                  |
| 87S2          |                      | BHCS              | FCHG             | DEBIT          | DWPASK        | 024        | 2              | Splata kredytu                                           |
|               | 137                  | B137              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew walutowy na<br>rachunek obcy w Banku             |

**Formaty plików**

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                 |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|------------------------------------------------|
|               | 133                  | B133              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środków z przelewu wewnętrzbankowego   |
|               | 134                  | B134              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                        |
|               | 135                  | B135              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew SWIFT                                  |
|               | 136                  | B136              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                        |
|               | 140                  | B140              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                        |
|               | 141                  | B141              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Przelew                                        |
|               | 145                  | B145              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środków z przelewu wewnętrzbankowego   |
|               | 146                  | B146              | FCHG             | DEBIT          | DWPVAT        | 026        | 92             | Kwota VAT                                      |
|               | 150                  | B150              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środków z przelewu wewnętrzbankowego   |
|               | 151                  | B151              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew dewizowy (SWIFT)                       |
|               | 152                  | B152              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środków z przelewu wewnętrzbankowego   |
|               | 163                  | B163              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 051        | 24             | Uznanie środków z przelewu wewnętrzbankowego   |
| 9DC6          |                      | EE21              | NTRF             | CREDIT         | PGDDP         | 053        | 1240           | Uznanie z SEPA – przelew natychmiastowy (TIPS) |
| 67C3          |                      | BHC9              | FCHG             | DEBIT          | ZINTDWP       | 020        | 1              | Wypłata zamknięta                              |
| 9DC7          |                      | EE21              | NTRF             | CREDIT         | PGDDP         | 053        | 1240           | Uznanie z SEPA - przelew natychmiastowy (TIPS) |
| 7DC7          |                      | EE22              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew TIPS (EOG)                             |
| 7DC8          |                      | EE22              | FCHG             | DEBIT          | PGDWP         | 201        | 1076           | Przelew TIPS (poza EOG)                        |

| <b>kod_ps</b> | <b>kod_o<br/>per</b> | <b>kod_biznes</b> | <b>kod_swift</b> | <b>kod_ofx</b> | <b>kod_kb</b> | <b>GVO</b> | <b>kod_sys</b> | <b>opis PS</b>                                             |
|---------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------|----------------|------------------------------------------------------------|
| 63C3          |                      | X_05              | FCHG             | DEBIT          | CHGP          | 835        | 203            | Prowizja                                                   |
| EF5P          |                      | EF5P              | NTRF             | CREDIT         | DDG           | 089        | 3              | Przychód ,Wpłata<br>gotówki - wpłatomat                    |
| CIAC          |                      | CIAC              | FCHG             | DEBIT          | ZIIPD         | 020        | 1              | Rozchód, Korekta<br>odsetek                                |
| ED2I          |                      | ED2I              | NTRF             | CREDIT         | DDP           | 024        | 2              | Uznanie środkami z<br>karty na rachunek<br>wewnątrzbankowy |

1. kod\_ofx wykorzystywany jest w formacie OFX.
2. kod\_swift i kod\_ofx wskazują stronę operacji (uznanie/obciążenie) jedynie z punktu widzenia jej inicjatora, tzn. rachunku, na którym operacja była rejestrowana w iBiznes24/Minibank24.  
Dla prawidłowego określenia strony operacji w każdym przypadku służy szósty znak w polu 61 (C – uznanie, D – obciążenie).