PRZEWODNIK po usłudze iBiznes24

OFERTA DLA BIZNESU

Formaty Plików

Obowiązuje od dnia: 28.11.2025 r.

1. Wstęp ... 6
1.1 Skracanie nazwy klienta do 80 znaków ... 9
2. Struktura plików – operacje ... 9
2.1 UNL i DBF – struktura plików dla operacji krajowych (w tym do ZUS i KRUS), płacowych, podatkowych ... 9
2.2 UNL i DBF – struktura plików dla operacji polecenia zapłaty ... 11
2.3 UNI – struktura plików dla wszystkich typów operacji (oprócz dewizowych i walutowych) 12
2.4 UNZ – struktura plików dla wszystkich typów operacji ... 13
2.5 ELIXIR-O – ogólna struktura importowanego/eksportowanego pliku operacji ... 22
2.6 Format pliku *.PLI (Elixir 0) zgodny z BZWBK ... 23
2.7 Format ELIXIR-O(*.PLI) – zgodny z KB ... 30
2.8 Format MF+ (*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT I ... 37
2.8.1 Podstawowe informacje ... 37
2.8.2 Przelewy krajowe, ZUS, KRUS ... 38
2.8.3 Przelewy krajowe – płatność podzielona ... 38
2.8.4 Przelewy na ZUS ... 39
2.8.5 Przelewy podatkowe ... 40
2.8.6 Przelewy płacowe ... 42
2.9 Format MF+ (*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT II ... 43
2.9.1 Podstawowe informacje ... 43
2.9.2 Przelewy krajowe ... 44
2.9.3 Przelewy krajowe – płatność podzielona ... 44
2.9.4 Przelewy na ZUS ... 45
2.9.5 Przelewy podatkowe ... 46
2.9.6 Przelewy płacowe ... 47
2.10 Format VideoTel ... 48
2.10.1 Ogólne wymagania dotyczące formatu plików importowych/eksportowanych VideoTEL 48
2.10.2 Import/eksport przelewów krajowych (w tym do ZUS i KRUS) ... 49
2.10.3 Import/eksport przelewów ZUS (przed 1.01.2018) ... 51
2.10.4 Import/eksport przelewów skarbowych ... 53
2.10.5 Import/eksport polecenia zapłaty ... 56
2.10.6 Import/eksport przelewów walutowych SWIFT ... 59
2.11 Format KB24 ... 69
2.12 Format MT103 (PLA) ... 74
2.12.1 Wymagania dotyczące pliku ... 74
2.12.2 Struktura formatu ... 75

2.13 Format XML (ISO) ... 84
2.13.1 Parametry ... 84
2.13.2 Zasady tworzenia i struktura komunikatów Polecenia Przelewu ... 85
2.13.3 Nagłówek pliku ... 87
2.13.4 Transakcje walutowe ... 88
2.13.5 Transakcje zagraniczne SEPA ... 93
2.13.6 Transakcja walutowa wewnątrzbankowa ... 98
2.13.7 Transakcje krajowe (pain.001.001.09) ... 103
2.13.8 Transakcje krajowe SORBNET (pain.001.001.09) ... 110
2.13.9 Transakcje zagraniczne SEPA (pain.001.001.09) ... 119
2.13.10 Transakcje walutowe (pain.001.001.09) ... 126
2.13.11 Transakcja walutowa wewnątrzbankowa (pain.001.001.09) ... 135
2.13.12 Transakcja negocjowana (pain.001.001.09) ... 142
2.14 Format XML ... 159
2.14.1 Import przelewów – tabela opisu i działania ... 159
2.14.2 Import poleceń zapłaty – tabela opisu i działania ... 162
2.14.3 Import przelewów: Krajowa – płatność podzielona, Konsolidacja środków ... 163
2.15 Format liniowy ... 165
2.15.1 Import przelewów – tabela opisu i działania ... 166
2.15.2 Import poleceń zapłaty – tabela opisu i działania ... 169
2.15.3 Import transakcji: Krajowa – płatność podzielona, Konsolidacja środków ... 170
2.16 Struktura pliku – Wypłata elektroniczna ... 172
3. Struktura plików – wyciąg i historia rachunku ... 175
3.1 UNL – struktura eksportowanego pliku z historią rachunku ... 175
3.2 OFX – struktura eksportowanego pliku z historią rachunku ... 176
3.3 MT940 – struktura eksportowanego pliku historii rachunku i wyciągu ... 177
3.4 MT940 – struktura eksportowanego pliku historii rachunku i wyciągu – format Moja Firma plus (MF+) ... 182
3.5 Struktura eksportowanego pliku historii rachunku – format MT940 zgodny z DB ... 183
3.5.1 Eksport historii – tabela opisu formatu MT940 ... 183
3.6 Struktura eksportowanego pliku wyciągu – format MT940 zgodny z DB ... 186
3.6.1 Wygenerowanie wyciągu – tabela opisu formatu MT940 ... 186
3.7 Eksport operacji na podstawie historii rachunku – format Moja Firma plus (MF+) ... 189
3.7.1 Podstawowe informacje ... 189
3.7.2 Układ danych w nagłówku szablonu – (1 wiersz pliku *.csv) ... 190
3.7.3 Układ danych w pozycjach szablonu od komórki A14 – (od 2 wiersza pliku *.csv) ... 191
3.8 Struktura eksportowanego pliku wyciągu – CSV, format Moja Firma plus (MF+) ... 192
3.9 Struktura eksportowanego pliku wyciągu – XML ... 196
3.9.1 Sekcje pliku ... 196
3.10 Format zgodny z MT940 – (KB) VideoTEL (przełączany parametrem użytkownika Format zgodny z: BZWBK/KB) ... 200

3.11 Format VideoTEL – własny ... 202
3.11.1 Opis linii i pól w formacie wąskim ... 202
3.11.2 Opis linii i pól w formacie szerokim ... 203
3.11.3 Opis pól w formacie szerokim 2 ... 204
3.12 JPK (XML) ... 205
3.13 Eksport statusów z przebiegu transakcji – format liniowy ... 206
3.13.1 Eksport statusów przelewów – tabela opisu i działania ... 206
3.13.2 Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania ... 208
3.14 Eksport statusów z przebiegu transakcji – format XML ... 211
3.14.1 Eksport statusów przelewów – tabela opisu i działania. ... 211
3.14.2 Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania ... 213
3.15 Eksport operacji – format liniowy – historia ... 215
3.15.1 Eksport dziennych zestawień operacji – tabela opisu i działania ... 216
3.15.2 Eksport operacji bieżących – tabela opisu i działania ... 218
3.16 Eksport operacji – format XML –historia ... 221
3.16.1 Eksport dziennych zestawień operacji – tabela opisu i działania. ... 221
3.16.2 Eksport operacji bieżących – tabela opisu i działania ... 224
3.17 Historia rachunku (camt.052.001.08) ... 227
3.17.1 Nagłówek ... 227
3.17.2 Raport ... 227
3.18 Wyciąg rachunku (CAMT.053.001.08) ... 239
3.18.1 Nagłówek ... 239
3.18.1 Wyciąg ... 239
4. Struktura plików – słowniki ... 251
4.1 Format CSV ... 251
4.1.1 Struktura pliku importu i eksportu ... 251
4.1.2 Kontrahenci ... 251
4.1.3 Dłużnicy ... 252
4.1.4 Pracownicy ... 252
4.1.5 Beneficjenci ... 253
4.1.6 Szablony transakcji ... 255
4.1.7 Tytuły transakcji ... 256
4.1.8 Kody MT940 – eksport ... 256
4.1.9 Reguły dla kodów MT940 – eksport ... 257
4.1.10 Kontrahenci Trade Finance – import ... 257
4.2 Format CSV KB24 ... 257
4.2.1 Kontrahenci ... 258
4.2.2 Pracownicy ... 258
4.2.3 Dłużnicy ... 259
4.3 Format TXT zgodny z Minibank24 ... 260

4.3.1 Struktura pliku importu ... 260
4.3.2 Kontrahenci ... 260
4.3.3 Dłużnicy ... 261
4.3.4 Pracownicy ... 262
4.3.5 Beneficjenci ... 263
4.3.6 Szablony transakcji ... 265
4.3.7 Tytuły transakcji ... 267
4.4 Format TXT zgodny z MF+ ... 267
4.4.1 Podstawowe informacje ... 268
4.4.2 Kontrahenci – import/eksport ... 268
4.4.3 Pracownicy – import ... 270
4.5 Format TXT zgodny z KB ... 271
4.6 Format zgodny z VideoTEL ... 271
4.6.1 Format pliku importowego kontrahentów, pracowników, dłużników ... 271
4.6.2 Format pliku importowego beneficjentów zagranicznych ... 273
5. Wyliczanie skrótu (sumy kontrolnej) dla importowanego pliku ... 275
5.1 Algorytm ... 275
5.2 Przykładowy kod w Javie ... 275
5.3 Snippet dla pliku ... 276
6. Zestawienie operacji kartowych – MT940 ... 277
7. Załącznik 1 ... 278

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 wyłaczeniem polecenia zapłaty), XML
Operacje walutowe SWIFT	UNZ, VideoTEL, KB24, PLA, XML (ISO), XML, Format liniowy	UNZ, VideoTEL, KB24, PLA, XML (ISO), XML
Operacje krajowe i walutowe z adresem ustrukturyzowanym (ISO 20022)	XML (pain.001.001.09), UNZ, Videotel, format liniowy (minikonwerter)	XML (pain.001.001.09), UNZ
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.

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),

Formaty plików

- /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/1111111111/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 zawartości 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.

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

Formaty plików

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	-	-

1.1 Skracanie nazwy klienta do 80 znaków

Jeśli importowany plik jest w starej strukturze (bez wydzielonego adresu), to zapisujemy pierwsze 80 znaków jako nazwę z podanego poniżej pola:

Nazwa pola	**Format**
KLIENT_M	UNL i DBF
DANE_KLIENTA	UNI
DANE_KLIENTA	UNZ
Nazwa klienta adresata	Format pliku *.PLI (Elixir 0) zgodny z BZWBK
Nazwa klienta adresata	Format ELIXIR-O(*.PLI) – zgodny z KB
Nazwa kontrahenta	KB24
Nazwa kontrahenta (Creditor – Name) +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	ISO Pain.001.001.03
Nazwa odbiorcy	Format MF+ (*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT I Format MF+ (*.TXT) zgodny z Moja Firma Plus – TXT II
RBen	VideoTel

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
TYTUL	C(140)	Tytuł operacji 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.
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

Opis	Rozmieszczenie	Wymagalność (T/N)
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
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

Nazwa pola	Typ i rozmiar pola	Opis
TYTUL	C(140)	Tytuł operacji* 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)
- „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 NR_TABELI_KURS.	C(290)	Numer tabeli kursowej
ID_PLATN	C(20)	Identyfikator płatności – dla polecenia zapłaty

Nazwa pola	Typ i rozmiar pola	Opis
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)

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_OPERACJI	N	Numer transakcji	Podczas importu generowany jest nowy nr transakcji.	N
3	NR_ODDZIALU_WN	C(8)	Numer oddziału 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_RACHUNKU_WN	C(54)	Numer rachunku strony WN	Własny rachunek bieżący	T
5	NR_ODDZIALU_MA	C(8)	Numer oddziału 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_RACHUNKU_MA	C(54)	Numer rachunku strony MA		T
7	NAZWA_BANKU_MA	C(263)	Nazwa banku MA – dla transakcji walutowych SWIFT	Przykład: 1025470ţţABBEVILLE BANKţABBEVILLEţUNITED STATESţ084201663ţHWY 7 SOUTHţABBEVILLEţ 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

Lp.	Nazwa pola	Typ pola	Opis	Opis rozszerzony	Wymagalne
13	ID_PLATN	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_OPER	N(3)	Kod typu operacji	Patrz lista poniżej	T
16	DATA_WYK	C(10)	Data wykonania operacji. Format RRRR-MM-DD		N
17	ATRYBUTY_NEG	C(256)	Dodatkowe atrybuty transakcji walutowych SWIFT (opis pola – poniżej); 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: 0ţ0ţ1ţţţOperacja zagranicznaţ	T
18	KOSZTY	C(256)	Informacje o kosztach przelewu walutowego SWIFT (opis pola – poniżej); kto_koszty + nr_iban_koszty + kod_waluty_koszty	Przykład: 2ţPL45109014180000000112454111ţEURţ	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 *Obsługa referencji własnej*.	N
20	DANE_ADRESOWE	C(256)	Adres klienta złożony z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju	Przykład: Ul.Prostaţ23/2ţ61-434ţPoznanţPL	N
21	PUSTE POLE_2	C(256)	Zarezerwowane dla przyszłych zastosowań		N
22	PUSTE POLE_3	C(256)	Zarezerwowane dla przyszłych zastosowań		N

Lp.	Nazwa pola	Typ pola	Opis	Opis rozszerzony	Wymagalne
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 Pole wymagane, jeśli numer rachunku strony MA nie jest numerem w standardzie IBAN i jednocześnie, jeśli brak wartości w polu BIC lub wartości w polu Numer oddziału. Jeśli numer rachunku strony MA jest numerem rachunku w standardzie IBAN, to pole zostanie uzupełnione automatycznie ze słownika centralnego banków SWIFT. 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. 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: PRAWDA jeżeli LP= Slowniki: IBAN strony MA, lp. lub SWIFT Bank. lp.lub Numer oddziału.lp.
2	BIC banku – kod SWIFT Pole nie wymagane, jeśli numer rachunku strony MA jest numerem w standardzie IBAN. 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. Jeśli w importowanym pliku wartość BIC/SWIFT: 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, b) jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w bazie, to do dziennika zdarzeń logowany jest odpowiedni komunikat.
3	Nazwa banku (niewymagane, ignorowane)
4	Miasto banku (niewymagane)
5	Kraj banku (niewymagane)

Lp.	Opis
6	Numer oddziału Pole niewymagane jeśli numer rachunku strony MA jest numerem w standardzie IBAN albo podano wartości w polach LP lub BIC. 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 oddzialu, wartością LP znajdującą się na liście słownika centyralnego banków SWIFT przypisaną do danego Numeru oddziału.
7	Adres banku (niewymagane, ignorowane)
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: 0 – transakcja standardowa (wartość domyślna) 1 – transakcja negocjowana 3 – transakcja limitowa z negocjacją
2	tryb_realizacji (pole wymagane dla operacji walutowych SWIFT) – obecnie używane wartości: 0 – zwykła (wartość domyślna) 1 – pilna 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: 1 – BEN (odbiorca/odbiorca) 2 – OUR (nadawca/nadawca) 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)

tytul = 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:

Tytul = '/TI/' + Typ_Id_Uzup + Id_Uzup + '/OKR/' + Okres_Rok + Okres_Typ + Okres_Numer + '/SFP/' + Deklaracja

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

Tytul = '/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
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: suma_k_tmp=suma_k_tmp*(2**waga).

  Zapis 2**waga oznacza cyfrę 2 podniesioną do potęgi wagi danego pola.
- Dodać sumy pośrednie dla wszystkich pól rekordu tworząc suma_k_tot.
- Jeśli suma łączna jest większa od 9999999999, to należy wykonać jest dzielenie przez 10, tak długo aż będzie spełniony warunek suma_k_tot≤9999999999
- Zaokrąglić sumę suma_k_tot, obcinając część ułamkową.
- Wpisać obliczoną sumę kontrolną do pola 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|,|930330ţ
AFGUAFKAXXXţAFGAN UNITED BANKţKABULţAFGHANISTANţţSHAR-E-NAWţAFGAN UNITED
BANKţ|,|a|,100.00,|PLN|,|Nazwa
odbiorcy|,|23.38ţ100.00ţEURţ2ţ26109010140000000115785552ţ80a/12ţ|,||,|4|,10
,||,|1ţ0ţţ1Bţ4.000000ţţ|,|2ţ26109010140000000115785552ţPLNţ|,||,|Maghzan
Streetţ10ţ1003ţKabulţAF|,||,||,4393559392"

Poszczególne pola brane pod uwagę podczas obliczania sumy kontrolnej:

[33, 135, 10901014, PL26109010140000000115785552, , 21421421412,
930330ţAFGUAFKAXXXţAFGAN UNITED BANKţKABULţAFGHANISTANţţSHAR-E-NAWţAFGAN
UNITED BANKţ, a, 100, PLN, Nazwa odbiorcy,
23.38ţ100.00ţEURţ2ţ26109010140000000115785552ţ80a/12 ţ, , 4, 10, ,
1ţ0ţţ1Bţ4.000000ţţ, 2ţ26109010140000000115785552ţPLNţ, , Maghzan
Streetţ10ţ1003ţKabulţAF, ,]

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

'930330ţAFGUAFKAXXXţAFGAN UNITED BANKţKABULţAFGHANISTANţţSHAR-E-NAWţAFGAN
UNITED BANKţ' -> [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

'23.38ţ100.00ţEURţ2ţ26109010140000000115785552ţ80a/12 ţ' -> [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, 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

```
'1ţ0ţţ1Bţ4.000000ţţ' -> [49, -2, 48, -2, -2, 49, 66, -2, 52, 46, 48, 48, 48, 48, 48, 48, -2, -2] -> 302802272

'2þ261090101400000000115785552ţPLNţ' -> [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] -> 920675680

'' -> [] -> 920675680

'Maghzan Streetţ10ţ1003ţKabulţAF' -> [77, 97, 103, 104, 122, 97, 110, 32, 83, 116, 114, 101, 101, 116, 254, 49, 48, 254, 49, 48, 48, 51, 254, 75, 97, 98, 117, 108, 254, 65, 70] -> 4393559392

'' -> [] -> 4393559392

'' -> [] -> 4393559392
```

2.5 ELIXIR-O – ogólna struktura importowanego/eksportowanego pliku operacji

W kolejnych punktach zamieszczone są szczegóły dotyczące różnic pomiędzy wersjami formatu „KB” i „BZWBK”.

Lp.	Etykieta	Nazwa pola	Opis	Rozmiar	Wymagane
01		Typ komunikatu		N(3)	N
02	31	Data obciążenia/uznania rachunku RRRRMMDD		D	N
03	32	Kwota	Bez separatora miejsca dziesiętnego Np. kwotę 123,23 zapisujemy 12323	N(15)	T
04		Numer oddziału nadawcy		N(8)	T
05		Numer oddziału odbiorcy		N(8)	T
06	50 pp.1	Rachunek Klienta nadawcy		C(34)	T
07	59 pp.1	Rachunek Klienta adresata		C(34)	T
08	50 pp.2	Nazwa Klienta nadawcy		4*C(35)	N
09	59 pp.2	Nazwa Klienta adresata		4*C(35)	T
10	52	Numer oddziału uczestnika pośredniego		N(8)	N
11	58	Numer oddziału finalny adresat		N(8)	N

Lp.	Etykieta	Nazwa pola	Opis	Rozmiar	Wymagane
12	70	Tytuł operacji lub dla operacji ZUS informacje dodatkowe o składce 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.	Opis transakcji lub Linia 1 NIP Płatnika Linia 2 Typ Identyfik. Uzupełniający Linia 3 Typ wpłaty Deklaracja (RRRRMM) Nr. Deklaracji	4*C(35) N(10) C(1) C(14) C(1) N(6) 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 dod. ident.spraw	N(2) 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
2	Data obciążenia/uznania rachunku	N	D (RRRRMMDD)	Data wykonania w formacie RRRRMMDD. Np. 20140131 Dla eksportu. -dla transakcji z nieokreśloną datą planowanej realizacji ustawiana będzie data bieżąca.

Nr pola	Nazwa pola	Wymagalność TAK/NIE	Format	Opis
3	Kwota WN	T	N(15)	Kwota bez kropek tysięcznych i przecinka oddzielającego wartość dziesiętnych. Np. 10000 dla kwoty 100,00 PLN Dla importu i eksportu.
4	Numer oddziału nadawcy	N	N(8)	Numer oddziału banku nadawcy. Dla importu: - pole ignorowane Dla eksportu: - wartość pobrana z numeru rachunku nadawcy: 8 kolejnych cyfr od 3 pozycji
5	Numer oddziału adresata	N	N(8)	Numer oddziału banku kontrahenta. Dla importu: - pole ignorowane Dla eksportu: - wartość pobrana z numeru rachunku adresata: 8 kolejnych cyfr od 3 pozycji
6	Rachunek klienta nadawcy	T	C(34)	Rachunek strony WN – numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB. Dla importu: - w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana. - usuwane są wszelkie znaki poza cyframi
7	Rachunek klienta adresata	T	C(34)	Rachunek strony MA – numer rachunku beneficjenta w formacie NRB. Dla importu: - w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana - usuwane są wszelkie znaki poza cyframi
8	Nazwa klienta nadawcy	N	4*C(35)	Nazwa i adres firmy strony WN. Dla importu:- pole ignorowane Dla eksportu: Poszczególne wiersze są oddzielone od siebieznakiem spacji. Np. „Nowa Firma Sp. z o.o. Ul. Nowa 12/5

Nr pola	Nazwa pola	Wymagalność TAK/NIE	Format	Opis
				WARSZAWA 00-000
9	Nazwa klienta adresata	T	4*C(35)	Nazwa i adres kontrahenta. Dla importu: - usunięcie spacji na początku i końcu Dla eksportu: Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem spacji. 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. Dla eksportu: - 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. Postać pola Tytuł dla transakcji 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 Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie.
13	Numer czeku	N	C(10)	Pole ignorowane. Dla eksportu: - wartość pusta

Nr pola	Nazwa pola	Wymagalność TAK/NIE	Format	Opis
14	Szczegóły reklamacji	N	4*C(35)	Pole ignorowane. Dla eksportu: - 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. Wartość parametru brana pod uwagę tylko i wyłącznie wtedy gdy użytkownik importujący/eksportujący ma włączony parametr *Obsługa referencji własnej.*
			5*C(35)	Pola ignorowane; Dla eksportu – wartość pusta.
17	Dowolny tekst	N	C(35)	Dla importu: - pole ignorowane Dla eksportu: - 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[1)]	Nazwa Pola	Wymagalność	Format	Opis podpola
1	NIP płatnika	T	N(10)	NIP płatnika bez znaków rozdzielających (kresek, 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[1)]	Nazwa Pola	Wymagalność	Format	Opis podpola
	Identyfikator uzupełniający płatnika	T	C(14)	identyfikatora" musi zawierać jeden znastępujących 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: - „Typ wpłaty" musi zawierać jedno z następujących oznaczeń: A, B, D, E, M, S, T lub U. - Pole „Deklaracja" musi zawierać określenie roku i miesiąca zgodnie z formatem „RRRRMM", gdzie rok>1998. - Jeżeli „Typ wpłaty" wskazuje S lub M, pole „Numer deklaracji" musi przyjmować wartości z zakresu 01-89, - 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: "1111111111ţ1ABC123123ţA20140201ţ01"				

1) Poszczególne podpola są oddzielone znakiem „ţ" (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

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

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

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[3)]	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
Przykład: "/NIP/1231231234/IDP/IDENTYFIKATOR/TXT/Polecenie Zapłaty"				

[3)] 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[4)]
Krajowa / płacowa, KRUS	03, 06, 07, 09, 12	10, 13, 14, 17-66
ZUS[5)]	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

[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,"","","
091012332100000000112341234","11104566540000333355554444","NADAWCA","FIRMA Sp. z o.o. NOWA 15 WARSZAWA 01-001 ","","","Krajowa","","","","","",""

Transakcja ZUS

120,20140528,10000,"10123321","10456654","091012332100000000112341234","1110456654000033 3355554444","NADAWCA","ZUS - UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE","","","1111111111ţ1ABC123123ţA20140201ţ01","","","","","",""

Transakcja US

,,10000,"10123321","10456654","091012332100000000112341234","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, płacowa (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 TAK/NIE	Format	Opis / Warunki / Działania
01	Typ płatności	T	N(3)	Kod dla odpowiedniego typu zlecenia: 110 = Transakcja krajowa, krajowa - płatność podzielona, konsolidacja środków na rachunkach VAT, ZUS jako krajowa, KRUS jako krajowa oraz płatność US 120 = Płatność ZUS (tylko ze względu na kompatybilność ze starym sposobem importu) powyższe wartości wraz z polem ID 15 (pierwsze 2 cyfry pola Dodatkowa identyfikacja typu płatności) definiują jednoznacznie typ danej transakcji - w przypadku innych typów dana transakcja nie będzie importowana Dla eksportu - trzecia cyfra uzupełniana będzie wartością: 0 (zero).
02	Data obciążenia/ uznania rachunku	T	D(RRRRMMDD)	Data wykonania w formacie RRRRMMDD. Np. 20140131 Dla eksportu - dla transakcji z nieokreśloną datą planowanej realizacji ustawiana będzie data bieżąca.
03	Kwota WN	T	N(15)	Kwota bez kropek tysięcznych i przecinka oddzielającego wartość dziesiętnych. Np. 10000 dla kwoty 100,00 PLN Dla importu i eksportu.
04	Numer oddziału nadawcy	N	N(8)	Numer oddziału banku nadawcy. Dla importu: - pole ignorowane Dla eksportu: - wartość pobrana z numeru rachunku nadawcy: 8 kolejnych cyfr od 3 pozycji
05	Numer oddziału adresata	N	N(8)	Numer oddziału banku kontrahenta. Dla importu: - pole ignorowane Dla eksportu: - wartość pobrana z numeru rachunku adresata: 8 kolejnych cyfr od 3 pozycji

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

ID	Nazwa pola	Wymagalność TAK/NIE	Format	Opis / Warunki / Działania
	(tytuł)			US poniżej tabeli. Postać pola Tytuł dla transakcji 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 Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie.
13	Numer czeku	N	C(10)	Pole ignorowane. Dla eksportu: - wartość pusta
14	Szczegóły reklamacji	N	4*C(35)	Pole ignorowane. Dla eksportu: - wartość pusta
15	Dodatkowa identyfikacja typu płatności	T	N(2)+C(32)	"51" dla krajowa, ZUS, KRUS = 110 i 120 „71” dla płatności na urzędy skarbowe = 110 “42” krajowa - 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 Dla eksportu: - pozostałe dane ignorowane
16	Informacje Klient – Bank	N	1*C(16)	Informacja o referencjach własnych. Wartość parametru brana pod uwagę tylko i wyłącznie wtedy gdy użytkownik importujący/eksportujący ma włączony parametr *Obsługa referencji własnej.*
			5*C(35)	Pola ignorowane; Dla eksportu – wartość pusta.
17	Dowolny tekst	N	C(35)	Dla importu: - pole ignorowane Dla eksportu: - 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.

Linia[1)]	Nazwa Pola	Wymagalność	Format	Opis podpola
1	NIP płatnika	T	N(10)	NIP płatnika bez znaków rozdzielających (kresek, spacji, itp.).
2	Typ identyfikatora uzupełniającego	T	C(1)	Typ i wartość identyfikatora uzupełniającego: *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 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.
	Identyfikator uzupełniający płatnika	T	C(14)	
3	Typ wpłaty	T	C(1)	Pole „Typ wpłaty", „Deklaracja" oraz „Numer deklaracji" należy wypełnić według poniższego opisu: - „Typ wpłaty" musi zawierać jedno z następujących oznaczeń: A, B, D, E, M, S, T lub U. - Pole „Deklaracja" musi zawierać określenie roku i miesiąca zgodnie z formatem „RRRRMM", gdzie rok>1998. - Jeżeli „Typ wpłaty" wskazuje S lub M, pole „Numer deklaracji" musi przyjmować wartości z zakresu 01-89, - 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				

[1)]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 „ţ” (znak specjalny, ASCII: FE),

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

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

Specyfikacja pola ID 12 (Tytuł płatności) – US

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

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

[2)] 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[1)]
Krajowa / płacowa	01, 02, 03, 04, 06, 07, 08, 09, 11, 12, 15	10, 13, 14, 17-66
ZUS[2)]	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

[1)] pole niedozwolone oznacza, że należy wstawić wartość „pustą” w danym polu (szczegóły poniżej)
[2)] 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","1110456654000033335
5554444","FIRMA|01-001 WARSZAWA|NOWA
15","",,10456654,"1111111111|R000123321|B20140440|04","","",51,"",""

Transakcja US:

110,20140501,1000,10123321,10456654,"09101233210000000112341234","1110456654000033335
5554444","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 płacowe i niepłacowe.

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

Plik oznaczony jako zwykły (typ 1) zawierający jakąkolwiek transakcję płacową (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 płacowa (zawierająca wyłącznie przelewy płacowe)

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

Przykładowe dane w pliku:

```
4120414|1

1|51109010430000000100111111|501020555811111033501000l6|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|Urzad Skarbowy
Poznan Winogrady|Poznan|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

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: 0-9 A-Z a-z ` ! @ # $ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
5	Miejscowość	C(32)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z – . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
6	Ulica	C(32)	Dozwolone znaki: 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: 1 – ELIXIR/wewnątrzbankowy 6 – SORBNET 8 – Express ELIXIR A – BlueCash
10	Tytułem	C(140)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne 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 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)

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” (struktura pola została opisana we Wstępie)
9	Data realizacji	=10	data	Format: DD-MM-RRRR 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 (pole ignorowane przy imporcie pliku)
6	Nazwa Płatnika	C(50)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z – ; : . , / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
7	NIP	N(10)	Format: 1234567890 (bez separatorów)

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 R - REGON P - PESEL 1 - dowód osobisty 2 – paszport
9	Identyfikator uzupełniający	C(14)	REGON – 9 lub 14 cyfr, PESEL – 10 cyfr, Dowód osobisty – 8 lub 9 znaków Paszport – do 14 znaków
10	Typ wpłaty	C(1)	Dopuszczalne wartości: S, M, U, T, D, E, A, gdzie: S – składka za 1 miesiąc M – składka dłuższa niż 1 miesiąc U – układ ratalny T – odroczenie terminu D – dodatkowa opłata E – egzekucja 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: 3 – urząd skarbowy, 4 – inny organ podatkowy
2	Rachunek Winien	N(26)	Numer rachunku w standardzie NRB
3	Rachunek Ma	N(26)	Numer rachunku w standardzie NRB

Lp.	Nazwa pola źródłowego	Typ i rozmiar pola źródłowego	Opis pola źródłowego
4	Nazwa Odbiorcy	C(40)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z + - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.
5	Miejscowość	C(32)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
6	Ulica	C(32)	Dozwolone znaki: 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 (pole ignorowane przy imporcie pliku)
10	Nazwa Płatnika	C(50)	Dozwolone znaki: 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, gdzie N - NIP R - REGON P - PESEL 1 - dowód osobisty 2 - paszport 3 - inny dokument potwierdzający tożsamość
12	Identyfikator uzupełniający	C(14)	NIP – 10 cyfr, REGON – 9 lub 14 cyfr, PESEL – 10 cyfr, Dowód osobisty – 8 lub 9 znaków Paszport – do 14 znaków
13	Rok	N(2)	Format: RR

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 R – rok P - półrocze K – kwartał M – miesiąc D – dekada J – dzień
15	Numer okresu	N(4)	Dla Typu okresu: 1. "R" pola nie wypełnia się 2. "P" należy wpisać 01 (pierwsze półrocze) lub 02 (drugie półrocze). 3. "K" należy wpisać 01 lub 02 lub 03 lub 04 (numer kwartału). 4. "M" należy wpisać od 01 do 12 (numer miesiąca). 5. "D" należy wpisać 4 znaki: - znaki 1-2: „01”, „02” lub „03” - znaki 3-4: wartości z zakresu od 01 do 12 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: 0-9 A-Z a-z – . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
6	Ulica	C(32)	Dozwolone znaki: 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: 1 – ELIXIR 6 – SORBNET 8 – Express ELIXIR A - BlueCash
10	Tytułem	C(140)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z – . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
11	Data realizacji	C(10)	Format: DD-MM-RRRR (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 płacowe i niepłacowe.

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

Plik oznaczony jako zwykły (typ 1) zawierający jakąkolwiek transakcję płacową (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 płacowa (zawierająca wyłącznie przelewy płacowe)

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|

2|51109010430000000100111111|82600000020260111122223333|ZUS|Warszawa ul. Szamocka 3,5 01-748|319,94|1|Skladka ZUS|01-02-2018|
3|51109010430000000100111111|06101014690039392223000000|Urzad Skarbowy Poznan Winogrady|Poznan 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: 0 – wewnątrzbankowy 1 - ELIXIR 6 – SORBNET 8 – Express ELIXIR A – BlueCash
8	Tytułem	C(140)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z ` ! @ # $ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne 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 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 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” **Struktura pola została opisana we Wstępie**
9	Data realizacji	C(10)	Format: DD-MM-RRRR 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

Lp.	Nazwa pola źródłowego	Typ i rozmiar pola źródłowego	Opis pola źródłowego
9	Data realizacji	C(10)	Format: DD-MM-RRRR 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: 3 – urząd skarbowy, 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: 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	Data realizacji	C(10)	Format: DD-MM-RRRR (pole ignorowane przy imporcie pliku)
8	Nazwa Płatnika	C(50)	Dozwolone znaki: 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 N - NIP R - REGON P - PESEL 1 - dowód osobisty 2 - paszport 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, REGON – 9 lub 14 cyfr, PESEL – 10 cyfr, Dowód osobisty – 8 lub 9 znaków Paszport – do 14 znaków
11	Rok	N(2)	Format: RR
12	Typ okresu	C(1)	Dopuszczalne wartości: R, P, K, M, D, J, gdzie R – rok P - półrocze K – kwartał M – miesiąc D – dekada J – dzień
13	Numer okresu	N(4)	Dla Typu okresu: 1. "R" pola nie wypełnia się 2. "P" należy wpisać 01 (pierwsze półrocze) lub 02 (drugie półrocze). 3. "K" należy wpisać 01 lub 02 lub 03 lub 04 (numer kwartału). 4. "M" należy wpisać od 01 do 12 (numer miesiąca). 5. "D" należy wpisać 4 znaki: - znaki 1-2: „01”, „02” lub „03” - znaki 3-4: wartości z zakresu od 01 do 12 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

Lp.	Nazwa pola źródłowego	Typ i rozmiar pola źródłowego	Opis pola źródłowego
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: 0 - wewnętrzny 1 – ELIXIR 6 – SORBNET 8 – Express ELIXIR A - BlueCash
8	Tytułem	C(140)	Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z – . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
9	Data realizacji	C(10)	Format: DD-MM-RRRR (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 cudzysłowów 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 11 pól i format II – złożony z 18 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	Nieużywane	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

Nazwa	Opis pola	Typ pola(1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
NrNad (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) Uwaga: opcjonalne podpole po numerze rachunku nadawcy i znakach „???”, Eksport: brak (bez „???”)
REF	Referencja-tytuł przelewu	tekst 4x16	tak	Import/eksport: T, Tytuł 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.
WAL	Waluta przelewu-kod ISO	tekst 1x3	tak	Import: jeśli krajowa – PLN, jeśli walutowa – waluta MA;(4) 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; Eksport: Nazwa pełna kontrahenta
DNN	Domyślna nazwa rachunków powiązanych z daną firmą NF	tekst 4x35	tak dla formatu II	Import: N, ignorowane; 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; 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 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

Nazwa	Opis pola	Typ pola(1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
				formatach) 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 Eksport: puste
PR	Znacznik priorytetu ""niezainicjowane, "0"-brak priorytetu, "1"-priorytet -- DATA_REALIZACJI	tekst1x1(opcjonalnie) -- RRRR-MM-DD	Nie -- Nie	Import/eksport: N, ignorowane Eksport: puste -- Obługa daty realizacji przy odpowiednim ustawieniu w parametrach instalcji. Import: uwzględnienie daty z pliku Eksport: Data realizacji
ABen (4)	Adres beneficjenta	Tekst (24x???8x???8x???24x????2x)	nie	Import: N 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.

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 *Nazwa odbiorcy* 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

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola(1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami.	tekst 1x35	tak dla formatu II	Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa kontrahenta (wartość ZUS)
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	Nieużywane	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 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 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 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: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
BBen	Nazwa banku beneficjenta	tekst 1x35	nie	Import: N, ignorowane, Eksport: puste
RBen	Nazwa rachunku beneficjenta	tekst 4x35	tak	Import: N, organ podatkowy („???” zamieniane na spacje), Eksport: organ podatkowy (Nazwa + miejscowość)
NrBen	Numer rachunku beneficjenta	tekst 1x35	tak	Import/eksport: T, strona MA – rachunek organu podatkowego
REZ1	Nieużywane	liczba całkowita	tak	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	Referencja – tytuł przelewu - siedem pól podrzędnych oddzielonych trzema	tekst 7xX (*2)	tak	Import/eksport: T, tytuł (szczegóły pod tabelą, punkt (2))

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola(1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
	znakami zapytania			
WAL	Waluta przelewu − kod ISO (zawsze PLN)	tekst 1x3	tak	Import: N, ignorowane, 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, Eksport: Nazwa kontrahenta (drugiej strony)
DNN	Domyślna nazwa rachunków US powiązanych z daną firmą NF	tekst 4x35	tak dla formatu II	Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa kontrahenta (drugiej strony)
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: wartość „N”
REZ2	Nieużywane	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 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
- 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 11 pól i format II – złożony z 18 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 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: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
BDlu	Nazwa banku dłużnika	tekst 1x35	tak	Import: N, ignorowane, Eksport: wartość *Bank dłużnika*
RDlu	Nazwa dłużnika	tekst 4x35	tak	Import/eksport: T
NrDlu	Numer rachunku dłużnika	tekst 1x35	tak	Import/eksport: T, rachunek strona WN (dłużnik)
REZ1	Nieużywane	liczba całkowita	tak	Import: T, dowolna liczba, ignorowane, 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, Eksport: Santander Bank Polska S.A.
RWie	Nazwa rachunku wierzyciela	tekst 4x35	nie	Import: N, ignorowane, 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)) 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, Eksport: PLN

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola(1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki dłużnika, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami	tekst 1x35	tak dla formatu II	Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa kontrahenta (drugiej strony - dłużnika)
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	Nieużywane	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
ADlu (3)	Adres dłużnika	Tekst (24x???8x???8x???24x???2x)	nie	Import: N 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:

- *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 formatce 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 17 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

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
	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, separatorem dziesiętnym jest kropka	tak	Import/eksport: T, kwota MA
KWSl	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 Pola KBNad i KBBen należy rozpatrywać łącznie.
REF	Referencja – tytuł przelewu	tekst 4x16	tak	Import/eksport: T, tytuł 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	Adres	Tekst	nie	Import: N

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
(3)	beneficjenta	(24x???8x???8x???24x???2x)		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.

(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 21 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: 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: T
NrBen (2)	Numer rachunku beneficjenta	tekst 1x50	tak	Import/eksport: T, numer rachunku beneficjenta
	Nazwa banku pośrednika	tekst 4x35	nie	Import: N, ignorowane Eksport: brak
	Numer rachunku banku pośrednika	tekst 1x50	nie	Import: N, ignorowane Eksport: brak
KBen	Nazwa kraju	tekst 1x50	nie	Import: N, ignorowane

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
	beneficjenta			Eksport: puste
KW	Kwota przelewu.	liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka	tak	Import/eksport: T 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. 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.
KWSl	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, NN: nadawca, BB: beneficjent

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
KBBen	Koszty banku beneficjenta	tekst 1x1 "N" lub "B"	tak	NB: dzielone, Inne kombinacje są niedopuszczalne. Pola *KBNad* i *KBBen* należy rozpatrywać łącznie.
REF	Referencja − tytuł przelewu	tekst 4x16	tak	Import/eksport: T, tytuł 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
KodKBen	Kod kraju	tekst 1x2	tak	Import/eksport: T, kod kraju banku beneficjenta Jeżeli pole NrBen (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo)

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
SWIFT	Kod SWIFT	tekst 1x11	nie	Import: T, przy imporcie na podstawie SWIFT wybierany jest bank beneficjenta. Jeśli w importowanym pliku wartość SWIFT: 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, b) jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w bazie, to do dziennika zdarzeń logowany jest komunikat 1026 Eksport: zapisywany, jeśli istnieje. Jeżeli pole NrBen (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo)
NegKurs	Wynegocjowany kurs	liczba	nie	Import: N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe) Eksport: puste
NegData	Wynegocjowana data	Data	nie	N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe), Eksport: puste
ABen (3)	Adres beneficjenta	Tekst (24x???8x???8x???24x???2x)	nie	Import: N 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 25 pól: "IBen" "BBen" "RBen" "NrBen" "KBen" KW "KWSl" "WAL" "BNad" "RNad" "NrNad" "NrNadK" "KBNad" "KBBen" "REF" "ADN" "KodKBen" "SWIFT" "NegKurs" "NegData" "Oswd" "Data" "Prior" "KodStat" "ABen"

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: N, ignorowane Eksport: brak
	Numer rachunku banku pośrednika	tekst 1x50	nie	Import: N, ignorowane Eksport: brak
KBen	Nazwa kraju beneficjenta	tekst 1x50	nie	Import: N, Eksport: puste

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
KW	Kwota przelewu.	liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka	tak	Import/eksport: T 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. 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.
KWSl	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	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, NN: nadawca, BB: beneficjent

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
KBBen	Koszty banku beneficjenta	tekst 1x1 "N" lub "B"	tak	NB: Dzielone, Inne kombinacje niedopuszczalne Pola KBNad i KBBen należy rozpatrywać łącznie.
REF	Referencja - tytuł przelewu	tekst 4x16	tak	Import/eksport: T, Tytuł 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
KodKBen	Kod kraju	tekst 1x2	tak	Import/eksport: T, kod kraju banku beneficjenta Jeżeli pole NrBen (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo).

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
SWIFT	Kod SWIFT	tekst 1x11	nie	Import: T, przy imporcie na podstawie SWIFT wybierany jest bank beneficjenta Jeśli w importowanym pliku wartość SWIFT: 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, b) jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w bazie, to do dziennika zdarzeń logowany jest komunikat 1026 Eksport: przy eksporcie zapisywany, jeśli istnieje. Jeżeli pole NrBen (numer rachunku beneficjenta) = IBAN, to pole niewymagalne (warunkowo).
NegKurs	Wynegocjowany kurs	liczba	nie	Import: N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe) Eksport: puste
NegData	Wynegocjowana data	Data	nie	Import: N, ignorowane (importujemy tylko jako standardowe) Eksport: puste
Oswd	Oświadczenie	tekst 1x30	nie	Import: N, ignorowane

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienia
				Eksport: puste
Data	Data dla odroczonego	dd/mm/rrrr (opcjonalnie)	nie	Import: N, data realizacji Eksport: puste
Prior	Ekspres	tekst 1x1 "0" - zwykły, "1" - ekspresowy, "2" - priorytetowy (opcjonalnie)	nie	Import/eksport: N, importowane jako „0” jeśli brak. Tryb realizacji 0: Zwykła 1: Ekspresowa 2: Pilna
KodStat	Kod statystyczny	tekst 1x14 (opcjonalnie)	nie	Import: N, ignorowane Eksport: puste
ABen (3)	Adres beneficjenta	Tekst (24x???8x???8x???24x???2x)	nie	Import: N 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 zleceniodawcy w formacie NRB. Dla importu - w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana.

ID	Nazwa pola	Format	Opis / Warunki / Działania
			- usuwane są wszelkie znaki poza cyframi
02	Tytuł	C(140)	Tytuł przelewu. Patrz specyfikacja pola poniżej tabeli.
03	Kwota	N	Kwota MA. 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. Dla importu - usunięcie spacji na początku i końcu (trim) - pole zapisywane w ramach ulicy – tyle znaków, ile dopuszcza wielkość pola w bazie Dla eksportu: - konkatenacja pól oddzielona znakiem spacji wg formatu: ulica kod miejscowość
07	Numer rachunku odbiorcy	C(35)	Rachunek strony MA – numer rachunku beneficjenta w formacie NRB. Dla importu - w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana - usuwane są wszelkie znaki poza cyframi
08	NIP	C(10)	Numer NIP płatnika – tylko dla transakcji typu: - ZUS - podatkowa
09	Identyfikator uzupełniający	C(14)	Pole dla transakcji typu: - ZUS (opcjonalne) - podatkowa Możliwe identyfikatory dokumentu zgodnie z typem określonym w polu typ identyfikatora uzupełniającego.
10	Typ wpłaty	C(1)	Pole dla transakcji typu: - ZUS Wartości zgodnie ze słownikiem Typów wpłat przelewów dla ZUS.
11	Data deklaracji	D(MM/RRRR)	Pole dla transakcji typu: - ZUS Dla typu wpłaty: E – wartość: 00/0000
12	Nr deklaracji	N(2)	Pole dla transakcji typu: - ZUS 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. Pole dla transakcji typu: - ZUS Dla importu - w przypadku innego numeru niż NRB dana transakcja nie będzie importowana - usuwane są wszelkie znaki poza cyframi
14	Typ identyfikatora uzupełniającego	C(1)	Pole dla transakcji typu: - ZUS (opcjonalne) - podatkowa Wartości zgodnie ze słownikiem Typu identyfikatora uzupełniającego dla US i ZUS.
15	Symbol formularza podatkowego	C(7)	Symbol formularza lub płatności. Pole dla transakcji typu: - podatkowa Wartości zgodnie ze słownikiem Symboli formularzy podatkowych dla US.
16	Okres zobowiązania	C(7)	Okres rozliczenia. Pole dla transakcji typu: - podatkowa Pole składa się z pól kolejno: - rok okresu – format RR - typ okresu – wartości zgodnie ze słownikiem typu okresu dla US. - numer okresu – wartość zależna od typu okresu
17	Identyfikator zobowiązania	C(40)	Pole dla transakcji typu: - podatkowa (opcjonalne) Pole ignorowane
18	Numer decyzji	C(15)	Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego. Pole dla transakcji typu: - ZUS Dla typu wpłaty: - S, M – puste. - pozostałych – pole wymagane
19	Przelew na inne urzędy podatkowe	C(1)	Określa przelew do danego urzędu podatkowego. Pole dla transakcji typu: - podatkowa Możliwe wartości: - N – Urząd Skarbowy - T – inny urząd podatkowy określane na podstawie numeru rachunku, dla wystąpienia „Urząd Skarbowy” w nazwie, w słowniku organów podatkowych

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[1)]	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)

[1)] 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 „ţ" (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 sa 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 zsady 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.

2.12 Format MT103 (PLA)

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

Od 22.11.2025 format PLA obsługuje tylko przelewy walutowe do krajów EOG.

Ustrukturyzowany adres odbiorcy, zgodny z ISO 20022, nie jest obsługiwany w tym formacie.

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 "$", czyli kolejno:
     - zakończenie poprzedniej sekcji danych przelewów – znak: "}" + znak końca linii
     - znak rozdzielenia – znak: "$" + 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 Ż 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. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – data eksportu z czasem (w formacie: YYYYMMDDhhmmss). Pole wymagane.
:02:	N(17)V	T	Suma kontrolna	Suma wartości kwot bezwzględnych transakcji, z pola :32A: (niezależnie od waluty). Wartość z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, rozdzielona znakiem "," (przecinek; HEX 2C). Pole wymagane.
:03:	N(5)V	T	Liczba przelewów	Liczba transakcji w pliku. Pole wymagane.
:04:	X(11)V	T	Bank strony zlecającej	Kod SWIFT banku zleceniodawcy. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość pobrana z parametru globalnego Kod SWIFT Banku. Pole opcjonalne.
:05:	4*X(35)V	T	Nazwa i adres zleceniodawcy	Dane adresowe zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – dane te będą pobrane z pola :50: ze szczegółów pierwszej z listy eksportowanych przelewów. Pole wymagane.

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
:07:	X(12)V	T	Nazwa pliku	Nazwa, pod którą plik jest składowany na nośniku. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość dla nazwy eksportowanego pliku. Pole wymagane.

Dane przelewu

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
1:F01	{1:F01		Podstawowe dane nagłówkowe przelewu	Początek sekcji z identyfikatorem pola. Pole wymagane.
	xxxxxxx xaxxx		Numer rozliczeniowy banku zleceniodawcy	Kod SWIFT banku z leceniodawcy (lub numer jednostki w formacie KIR) uzupełniony dodatkowymi znakami X do 12 znaków. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość pobrana z parametru globalnego *Kod SWIFT Banku*, uzupełniona do 12 znaków znakiem "X". Pole wymagane.
	bbbb		Numer paczki eksportu	Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość stała: 0001. Pole wymagane.
	tttttt}		Numer transakcji	Numer bieżący przelewu w eksporcie z zakresu 000001-999999. Na końcu zawiera zakończenie sekcji. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – kolejny numer transakcji w eksportowanym pliku, począwszy od numeru 000001. W przypadku osiągnięcia wartości dopuszczalnej, kolejne transakcje nie będą dołączane do pliku eksportu. Pole wymagane.
2:I100	{2:I100		Dodatkowe dane nagłówkowe przelewu	Początek sekcji z identyfikatorem pola. Pole wymagane.

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
	xxxxxxx xaxxx		Bank strony beneficjenta	Kod SWIFT banku beneficjenta (kod z pola :57A:). Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu -- kod BIC/SWIFT z danych beneficjenta transakcji uzupełniony znakami "X". Pole opcjonalne.
	Y1}		Rodzaj płatności	Symbol rodzaju płatności. Na końcu zawiera zakończenie sekcji. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość stała (Przekaz standardowy): N. Pole wymagane.
4:	{4:	T	Szczegóły przelewu	Początek sekcji z szczegółami przelewu. Pole wymagane.
:20:	:20: X(16)V	T	Referencja zleceniodawcy	Referencja transakcji. Wartości dla: • importu i eksportu – referencja (własna) z parametrów transakcji. Pole opcjonalne.
:32A:	:32A:		Opis płatności	Pole wymagane.
	N(6)F		Data waluty	Data realizacji zlecenia w formacie: YYMMDD. Wartości dla: • importu – w zależności od ustawień parametrów importu dla opcji daty realizacji w banku ("Uwzględnij datę z pliku"): ○ 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, ○ w przeciwnym przypadku: data bieżąca, • eksportu – data realizacji parametrów transakcji. Pole wymagane.
	X(3)F		Kod waluty	Kod ISO waluty dla kwoty transakcji. 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). Wartości dla: importu i eksportu – kwota MA transakcji. Jeśli w opcjach importu wybrano "zachowaj kwotę MA

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
				a przelicz kwotę WN" to kwota zostaje zapisana w transakcji jako kwota MA, kwota WN zostanie przeliczona według aktualnej tabeli kursowej. Pole wymagane.
:50:	:50: 4*X(35) V	T	Nazwa i adres zleceniodawcy	Dane adresowe zleceniodawcy z transakcji zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – dane te składać się będą z pól (jeżeli występują): nazwa firmy, adres, kod, miasto, kraj. Pole wymagane.
:52D:	:52D:		Dodatkowe dane płatności	Pole wymagane.
	N(34)V	T	Rachunek zleceniodawcy	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN lub NRB. Wartości dla: importu i eksportu – rachunek WN transakcji. Pole wymagane.
	N(34)V	T	Rachunek do opłat (koszty)	Numer rachunku w formacie IBAN lub NRB dla obciążenia kosztów i prowizji, tylko dla rachunku PL. Wartości dla: • importu i eksportu – rachunek kosztów i prowizji z parametrów transakcji. Pole opcjonalne.
	X(3)F		Kod waluty podstawowej	Kod ISO waluty dla podstawowej kwoty transakcji. Wartości dla: importu i eksportu – kod waluty WN transakcji. Pole wymagane.
	N(15)V	T	Kwota w walucie podstawowej.	Kwota transakcji w walucie podstawowej. Wartość z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, rozdzielona znakiem "," (przecinek; HEX 2C). Wartości dla: • importu – kwota WN transakcji; 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. • eksportu – kwota WN transakcji. Pole wymagane.

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
	15!*<spacja>		(stała wartość)	Pole wypełnione znakami spacji (HEX 20). Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wypełnienie 15 znakami. Pole wymagane.
	X(2)F		Kod kraju beneficjenta	Kod ISO kraju beneficjenta – symbol kraju ze słownika krajów. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość z pola Kod kraju banku beneficjenta. Pole wymagane. Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane (warunkowo).
	1!*<spacja>		(stała wartość)	Pole wypełnione znakiem spacji (HEX 20). Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wypełnienie 1 znakiem spacji. Pole opcjonalne.
	X(2)F	T	Kod kraju banku beneficjenta	Kod ISO kraju banku beneficjenta – symbol kraju ze słownika krajów. Wartości dla: • importu – wartość mapowana do kodu kraju banku beneficjenta, • eksportu – wartość mapowana na podstawie kraju banku beneficjenta. Pole wymagane. Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane (warunkowo).
:57A:	:57A: X(11)V	T	(opcja A) Bank strony beneficjenta	Kod SWIFT banku beneficjenta. Wartości dla: • importu – na podstawie tego kodu wybierany jest bank beneficjenta, zgodnie z regułą systemową. Na jego podstawie weryfikowana jest obecność centrali banku w słowniku: ○ jeżeli centrala zostanie odnaleziona: transakcja jest importowana z takim kodem, ○ jeżeli centrala jest błędna, tj. bank (ani centrala) nie zostaje odnaleziony w baize transakcja nie będzie importowana,

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
				• eksportu -- kod BIC/SWIFT z danych beneficjenta parametrów transakcji, jeżeli dostępne. Pole wymagane. Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane (warunkowo).
:57D:	:57D: 4*X(35) V	T	(opcja D) Nazwa i adres banku beneficjenta	Dane adresowe banku beneficjenta zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii. Wartości dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość z danych banku beneficjenta parametrów transakcji. Uwaga: Pola :57A: i :57D: wykluczają się wzajemnie. Pole opcjonalne. Jeżeli w polu :59: podpole Numer rachunku beneficjenta = IBAN, to pole niewymagane, także gdy pole 57A jest puste (warunkowo)
:59:	:59:		Dane beneficjenta	Pole wymagane.
	X(1)F		(stała wartość)	Pole wypełnione znakiem ukośnika: "/" (HEX 2F). Wartości dla: • importu i eksportu – wypełnienie 1 znakiem. Pole wymagane.
	X(34)V	T	Numer rachunku beneficjenta	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub innym (jeżeli kraj banku beneficjenta nie znajduje się na liście krajów, w których obowiązuje IBAN). Wartości dla: importu i eksportu – rachunek MA transakcji. Pole wymagane.
	4*X(35) V	T	Nazwa i adres beneficjenta	Dane adresowe beneficjenta zapisywane w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii. Wartości dla: • importu i eksportu – dane adresowe pola nazwa i adres beneficjenta z danych odbiorcy transakcji. Pole wymagane.
:70:	4*X(35) V	T	Szczegóły płatności	Tytuł transakcji zapisywany w wierszach, rozdzielonych znakiem końca linii. Wartości dla: importu i eksportu – tytuł z parametrów transakcji. Pole wymagane.

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
				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.
:71A:	X(3)F	T	Rozliczenie kosztów	Rozliczenie kosztów transakcji. Wartości dla: • importu i eksportu – pokrycie kosztów i prowizji z parametrów transakcji, wg słownika: ○ BEN – Beneficjent ○ OUR – Nadawca ○ SHA – Dzielone Pole wymagane.
:72:	:72:		Instrukcja płatnicza	Pole opcjonalne – wymagane, jeżeli wystąpi przynajmniej jedno podpole. Brak wystąpienia opcjonalnych podpól możliwy jest tylko, jeżeli nie występują następne pozostałe podpola.
	4*N(2)F	T	Wskazówki	Wartości rozdzielone znakiem spacji dla: • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość: 00 00 00 00. Pole opcjonalne.
	X(35)V	T	Kontakt dla banku	Wartości dla: • importu i eksportu – pole ignorowane. Pole opcjonalne.
	35(X)V	T	Informacje dodatkowe	Informacje dodatkowe - 1: tryb realizacji. Wartości dla trybu realizacji: • 0 – Zwykła, • 1 -- Ekspresowa, • 2 – Pilna. Wartości dla: • importu – tryb określony wg powyższej reguły, przy czym ○ jeżeli brak wartości lub wartość inna niż podana w regule – tryb realizacji jak dla wartości: 0. • eksportu – wartość na podstawie parametrów transakcji wg powyższej reguły. Pole opcjonalne.

Pole	Format	Koniec linii	Nazwa	Opis
	35(X)V	T	Informacje dodatkowe	Informacje dodatkowe - 2. • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość pusta. Pole opcjonalne.
	35(X)V	T	Informacje dodatkowe	Informacje dodatkowe - 3. • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość pusta. Pole opcjonalne.
	35(X)V	T	Informacje dodatkowe	Informacje dodatkowe - 4. • importu – pole ignorowane, • eksportu – wartość pusta. Pole opcjonalne.
	-}		Szczegóły przelewu - koniec	Koniec sekcji ze szczegółami przelewu. 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:F01WBKPPLPPXXXX0001000001}{2:I100CHASUS33XXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:140903USD33,00
:50:TEST COMPANY SA
UL. CHMIELNICK 82/80
00-805 WARSZAWA
POLAND
:52D:71150018811218800000000000
71150018811218800000000000
PLN99,00
                DE DE
:57A: DEUTDEMM760
:57D:DEUTSCHE BANK
```

```
80331 MONACHIUM
GERMANY
:59:/ DE76760700120011488400
 APX TECHNICAL SERVICES INC
HANOVER STREET 56
10247 BERLIN
GERMANY
: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
7115001881121880000000000
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. PilSKIEGO 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. PilSKIEGO 13
02-081 Warszawa
:52D:43124060031100000049000000
4312406003110000049000000
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.
- Od 22.11.2025 format XML (pain.001.001.03) obsługuje tylko przelewy walutowe do krajów EOG. Ustrukturyzowany adres odbiorcy, zgodny z ISO 20022, nie jest obsługiwany w tym formacie.

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

Transakcje walutowe wewnętrzne
Wartość ‘INTC’ w polu +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd
Zlecenia SEPA
Wymagana jest stała ‘SEPA’ w znaczniku +PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++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).

Obsługa wielu zleceń w ramach jednego węzła PmtInf dla pain.001.01.09
Dla importowanych plików pain.001.01.09 została wprowadzona zmiana reguły systemowej, dzięki której jest możliwe wprowadzenie wielu zleceń przelewów w ramach jednego węzła PmtInf. Oznacza to, że jeżeli w węźle PmtInf jest więcej niż jeden węzeł CdtTrfTxInf, to każdy taki węzeł CdtTrfTxInf zostanie zaimportowany do Systemu. Obsługa wielu zleceń w ramach jednego węzła PmtInf opiera się na poniżej opisanych zasadach.

- Dane nadawcy (węzły: Dbtr, DbtrAcct, DbtrAgt) wskazane w danym węźle PmtInf będą dziedziczone przez jego podrzędne węzły CdtTrfTxInf.
- Węzeł PmtTpInf może wystąpić na poziomie PmtInf i CdtTrfTxInf. Jeżeli zostanie wskazany w obu tych węzłach, to priorytetowy będzie ten wskazany w PmtInf, natomiast ten wskazany w CdtTrfTxInf zostanie zignorowany.
- Liczba zleceń przelewów (węzeł NbOfTxs):
    - w pliku (w węźle GrpHdr) – powinna wskazywać liczbę wszystkich zleceń przelewów w pliku,
    - w węźle PmtInf – powinna wskazywać liczbę wszystkich zleceń przelewów w węźle PmtInf.

W przypadku braku zgodności liczby przelewów w dzienniku zdarzeń pojawi się komunikat nieblokujący, informujący o braku zgodności liczby wskazanej w NbOfTxs a rzeczywistej liczby zleceń przelewów w pliku (liczbą węzłów CdtTrfTxInf).

- Węzeł InstrForDbtrAgt powinien zostać wskazany w strukturze węzła CdtTrfTxInf. Dane InstrForDbtrAgt wskazane w PmtInf zostaną zignorowane.
- Węzeł ChrgBr powinien zostać wskazany w strukturze węzła CdtTrfTxInf. Dane ChrgBr wskazane w PmtInf zostaną zignorowane.

2.13.3 Nagłówek pliku

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator bloku (Message Identification)	35x	M	+GrpHdr ++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. Import identyfikatora z pliku. Eksport unikatowego ID
Data i czas utworzenia bloku (Creation Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+GrpHdr ++CreDtTm	
Liczba zleceń w bloku (Number of Transaction)	15d	M	+GrpHdr ++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 ++CtrlSum	Całkowita wartość wszystkich zleceń w paczce, niezależnie od waluty zlecenia. Walidacja miękka – sprawdzenie, czy ten sam plik nie został już zaimportowany. Import – walidacja po sumie kwot transakcji . Eksport – suma wszystkich kwot.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nazwa inicjującego zlecenie (Initiating Party – Name)	70x	M	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie, powinna być identyczna z nazwą w polu 'Debtor – Name' Jeżeli | +GrpHdr ++InitgPty +++Nm | = pierwszy | +PmtInf ++Dbtr +++Nm | to przejdź dalej , jeżeli pierwszy | +PmtInf ++Dbtr +++Nm | jest różny od | +GrpHdr ++InitgPty +++Nm | sprawdź następny | +PmtInf ++Dbtr +++Nm |, jeżeli nie zostanie znaleziony | +PmtInf ++Dbtr +++Nm | = | +GrpHdr ++InitgPty +++Nm | przerwij działanie komunikatem. Eksport: wartość pierwszego.
Identyfikator inicjującego zlecenie - organizacja (Identification – Organisation Identification)		C	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr ++++++Id	Pole opcjonalne - jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'.
Identyfikator inicjującego zlecenie - prywatny (Identification – Private Identification)		C	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId +++++Othr ++++++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 ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'TRF' dla transakcji uznaniowych – wartość stała.
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt	YYYY-MM-DD Import: Ignorowane Eksport : data bieżąca

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres (kraj) zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++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 ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BIC	W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy
Rachunek dla opłat (Charges Account)	2!a26!n	O	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++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)	16x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: 'HIGH' – tryb pilny lub ekspresowy 'NORM' – tryb zwykły
Kod typu płatności (Service Level – Code)	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia. Dopuszczalne kody: 'PRPT' – EBA Priority Service (dla trybu pilnego), 'SDVA' – Same Day Value (dla trybu ekspresowego).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Kod waluty - przykład: <InstdAmt Ccy="USD"> Kwota – przykład : <InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt> Import i eksport - kwota MA transakcji. 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 (Charge Bearer)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	Dopuszczalne kody: 'CRED' – opłatę ponosi Creditor 'DEBT' – opłatę ponosi Debtor 'SHAR' – opłatą dzielą się po równo Creditor i Debtor.
Identyfikator Banku kontrahenta (Creditor Agent)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++Cd ++++++MmbId	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta Preferowany BIC, jeśli dostępny. Jeżeli identyfikator = BIC, to: +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BIC Jeżeli pole Rachunek Odbiorcy - Creditor Account = IBAN, to pole BIC Banku kontrahenta - Creditor Agent nie jest polem wymagalnym (warunkowo). Jeżeli identyfikator różny od BIC, to : +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++Cd , +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++MmbId
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa odbiorcy/beneficjenta zlecenia

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Adres kontrahenta (Creditor – Address Line)	105x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++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 ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	Kod kraju zgodny z ISO 3166
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	34x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	
Informacje dodatkowe dla banku zleceniodawcy (Instruction for Debtor Agent)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	Pole przeznaczone do komunikacji pomiędzy zleceniodawcą a bankiem zleceniodawcy, odnośnie sposobu realizacji zlecenia
Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++Dtls +++++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 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> <Dtls> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_2 </Inf> </Dtls> </RgltryRptg> Jeżeli transakcja nie została

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
				zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste.
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek kontrajhenta 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>
         <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
         <InitgPty>
            <Nm>FIRMA TESTOWA SP Z O.O. </Nm>
            <Id>
               <PrvtId>
                  <Othr>
                     <Id>85511111</Id>
                  </Othr>
               </PrvtId>
            </Id>
         </InitgPty>
      </GrpHdr>
      <PmtInf>
         <PmtInfId>2222</PmtInfId>
         <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>PL11111111111111111111111111</IBAN>
                                       </Id>
         </DbtrAcct>
         <DbtrAgt>
            <FinInstnId>
               <BIC>WBKPPLPP</BIC>
            </FinInstnId>
         </DbtrAgt>
         <ChrgsAcct>
            <Id>
               <IBAN>PL11111111111111111111111111</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>
            <CdtrAcct>
               <Id>
                  <Othr>
                     <Id>22222222222222222222222222</Id>
                  </Othr>
               </Id>
            </CdtrAcct>
            <RgltryRptg>
               <Dtls>
                  <Inf>DtTm2016-07-26T14:00:42</Inf>
               </Dtls>
            </RgltryRptg>
            <RmtInf>
               <Ustrd>DEW EUR USD</Ustrd>
            </RmtInf>
         </CdtTrfTxInf>
      </PmtInf>
   </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

2.13.5 Transakcje zagraniczne SEPA

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator płatności (Payment Information Identification)	16x	O	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak –

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
				numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	Stała wartość - 'TRF'
Kod typu płatności (Payment Type Information – Service Level – Code)	4!a	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	Dopuszcza się tylko wartość 'SEPA' WN = IBAN MA = IBAN, EUR Typ i nr transakcji: tylko standardowa, nie może być negocjowana Koszty i prowizje pokrywa: tylko SHA Tryb i data realizacji: zwykła
Kategoria celu zlecenia (Category Purpose)	4!a	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++CtgyPurp	W zależności od umowy pomiędzy Zleceniodawcą a Bankiem Zleceniodawcy, „Kategoria celu zlecenia" może zostać przekazana do Banku Beneficjenta
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt	YYYY-MM-DD Import: Ignorowane Eksport : data bieżąca
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr ++Nm	
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'
Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Identyfikator Zleceniodawcy – organizacja (Debtor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++Dbtr +++Id ++++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 ++Dbtr +++Id ++++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 ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BIC	W tym polu podstawiamy BIC banku zleceniodawcy
Nazwa pierwotnego Zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)	70x	O	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Nm	

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod kraju pierwotnego Zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++UltmtDbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto *'Ultimate Debtor – Address Line"*
Adres pierwotnego zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++UltmtDbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Identyfikator pierwotnego Zleceniodawcy – organizacji (Ultimate Debtor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Id ++++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 ++UltmtDbtr +++Id ++++PrvtId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'.
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	16x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++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="EUR"> 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 (Charge Bearer)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	Stała wartość 'SLEV', pozostałe kody zabronione.
BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BIC	Dopuszcza się tylko 'BIC'
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	
Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Address Line'

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres kontrahenta (Creditor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Identyfikator Kontrahenta – organizacji (Creditor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++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 (Creditor – Private Identification)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++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"
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	2!a2!n 30c	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct +++Id ++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN (ISO 13616)
Nazwa finalnego Odbiorcy (Ultimate Creditor – Name)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Nm	
Identyfikator finalnego Odbiorcy – organizacji (Ultimate Creditor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++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 ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++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 ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Dozwolone tylko kody znajdujące się na liście ExternalPurposeCode ISO 20022. https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Structured)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++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>
         <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
         <InitgPty>
            <Nm>FIRMA SP. Z O.O.</Nm>
            <Id>
               <PrvtId>
                  <Othr>
                     <Id>85511111</Id>
                  </Othr>
               </PrvtId>
            </Id>
         </InitgPty>
      </GrpHdr>
      <PmtInf>
         <PmtInfId>10099</PmtInfId>
         <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>11111111111111111111111111</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>
          <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 (Payment Information Identification)	16x	M	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'TRF' dla transakcji uznaniowych

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt	YYYY-MM-DD Import: Ignorowane Eksport: data bieżąca
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++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)	28x	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN
Identyfikator Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	8!n	O	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Cd +++++MmbId	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 ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++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 ++CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	Dopuszcza się kod: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Kod waluty - przykład: <InstdAmt Ccy="USD"> Kwota – przykład : <InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt> 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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
				po kursie bieżącym.
Identyfikator Banku kontrahenta (Creditor Agent)		O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++Cd ++++++MmbId	Dopuszczalna wartość pola to Krajowy Numer Rozliczeniowy oddziału Santander Bank Polska prowadzącego rachunek kontrahenta
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa odbiorcy zlecenia
Adres kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Adres kontrahenta (Creditor – Address Line)	105x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++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 (Creditor Account)	28x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN
Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++Dtls +++++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. Eksport: Pierwsze pole „Inf" – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss". Pole obowiązkowe. Może wystąpić

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
				tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf" – informacje o osobach podpisujących zlecenie. Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n" razy. Przykład: <RgltryRptg> <Dtls> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_2 </Inf> </Dtls> </RgltryRptg> Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste.
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz 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>
         <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
         <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>22222222222222222222222222</IBAN>
            </Id>
```

```
        </DbtrAcct>
        <DbtrAgt>
          <FinInstnId>
            <ClrSysMmbId>
              <ClrSysId>
                <Cd>PLKR</Cd>
              </ClrSysId>
              <MmbId>22222222</MmbId>
            </ClrSysMmbId>
          </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>
          <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
              <ClrSysMmbId>
                <ClrSysId>
                  <Cd>PLKR</Cd>
                </ClrSysId>
                <MmbId>33333333</MmbId>
              </ClrSysMmbId>
            </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>33333333333333333333333333</IBAN>
            </Id>
          </CdtrAcct>
          <RgltryRptg>
            <Dtls>
              <Inf>DtTm2016-09-27T13:23:11</Inf>
            </Dtls>
          </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 (Payment Information Identification)	35x	M	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	Stała wartość - 'TRF'
Liczba zleceń (Number Of Transactions)	15d	O	+PmtInf ++NbOfTxs	Liczba transakcji powinna być równa ilości węzłów CdtTrfTxInf w węźle PmtInf.
Kod wskazujący pilność zlecenia (Instruction Priority)	4!x	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++InstrPrty	Dopuszczalna wartość: HIGH, gdzie HIGH tylko dla ExpressElixir Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)	4!x	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++CtgyPurp ++++Cd	Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022). Dopuszczalne wartości kodów: • INTC – dla zleceń wewnątrzbankowych, pomiędzy firmami w ramch jednej grupy • VATX – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Płatności podzielonej • TAXS – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	YYYY-MM-DD
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr ++Nm	

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++BldgNb	Numer budynku adresu zleceniodawcy.
Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy (Debtor – Room)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Room	Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++PstCd	Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++TwnNm	Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Debtor - Postal Address’
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	26!n	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	Numer rachunku NRB
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code)		M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Cd	‘PLKNR’ – wartość stała.
Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)		M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość “not provided”
Kod wskazujący pilność zlecenia (Instruction Priority)	4!x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	Dopuszczalna wartość: HIGH, gdzie HIGH tylko dla ExpressElixir

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)	4!x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022). Dopuszczalne wartości kodów: • INTC – dla zleceń wewnątrzbankowych, pomiędzy firmami w ramch jednej grupy • VATX – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Płatności podzielonej • TAXS – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++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 (UltimateDebtor– Name)	70x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Nm	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy
Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++BldgNb	Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++PstCd	Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)	24x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu kontrahenta.
Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu kontrahenta.
Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNm	Nazwa budynku adresu kontrahenta.
Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Flr	Piętro adresu kontrahenta.
Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstBx	Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.
Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Room	Pokój adresu kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)	24x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu kontrahenta.
Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.
Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ DstrctNm	Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++CtrySubDvsn	Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor – Postal Address’
BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	26!n	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	Numer rachunku NRB
Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Nm	Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia
Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++BldgNb	Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++PstCd	Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++TwnNm	Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Kod wskazujący na operację przewalutowania	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Kod: 'FREX' jeśli waluta rachunku MA jest różna od PLN i waluta przelewu to PLN.
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++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>
            <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
            <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>
            <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>25109010430000000129767486</Id>
                    </Othr>
                </Id>
            </CdtrAcct>
            <RmtInf>
                <Ustrd>Tytuł zlecenia</Ustrd>
            </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 (Payment Information Identification)	35x	M	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	Stała wartość - 'TRF'
Liczba zleceń (Number Of Transactions)	15d	O	+PmtInf ++NbOfTxs	Liczba transakcji powinna być równa ilości węzłów CdtTrfTxInf w węźle PmtInf.
Kod wskazujący pilność zlecenia (Instruction Priority)	4!x	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++InstrPrty	Dopuszczalne wartości: HIGH, gdzie HIGH tylko dla ExpressElixir Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf(wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Kod zlecenia (ServiceLevel – Code)	4!x	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	Dopuszczalna wartość: RTGS Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)	4!x	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++CtgyPurp ++++Cd	Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022). Dopuszczalne wartości kodów: • INTC – dla zleceń wewnątrzbankowych, pomiędzy firmami w ramch jednej grupy • VATX – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Płatności podzielonej • TAXS – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	YYYY-MM-DD

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr ++Nm	
Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++BldgNb	Numer budynku adresu zleceniodawcy.
Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy (Debtor – Room)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Room	Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++PstCd	Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++TwnNm	Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Debtor – Postal Address’
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	26!n	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	Numer rachunku NRB
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code)		M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Cd	‘PLKNR’ – wartość stała.
Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)		M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość “not provided”
Kod wskazujący pilność zlecenia (Instruction Priority)	4!x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	Dopuszczalna wartość: HIGH, gdzie HIGH tylko dla ExpressElixir

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod zlecenia	4!x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl	Dopuszczalna wartość: RTGS
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)	4!x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022). Dopuszczalne wartości kodów: • INTC – dla zleceń wewnątrzbankowych, pomiędzy firmami w ramch jednej grupy • VATX – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Płatności podzielonej • TAXS – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++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 (UltimateDebtor– Name)	70x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Nm	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy
Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++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 ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++PstCd	Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++TwnNm	Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)	2!a	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI	Dopuszcza się tylko ‘BIC’
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego banku odbiorcy (Clearing System Identification Code)		O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++Cd	‘PLKNR’ – wartość stała.
Identyfikator banku odbiorcy w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)		O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	
Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr	Nazwa działu adresu kontrahenta.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
			+++++Dept	
Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++SubDept	Nazwa poddziału adresu kontrahenta.
Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)	24x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu kontrahenta.
Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu kontrahenta.
Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNm	Nazwa budynku adresu kontrahenta.
Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Flr	Piętro adresu kontrahenta.
Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstBx	Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.
Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Room	Pokój adresu kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)	24x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu kontrahenta.
Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++TwnNm	Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Kod wskazujący na operację przewalutowania	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Kod: 'FREX' jeśli waluta rachunku MA jest różna od PLN i waluta przelewu to PLN.
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++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>
            <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
            <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>25109010430000000129767486</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.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator płatności (Payment Information Identification)	35x	M	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	Stała wartość - 'TRF'
Liczba zleceń (Number Of Transactions)	15d	O	+PmtInf ++NbOfTxs	Liczba transakcji powinna być równa ilości węzłów CdtTrfTxInf w węźle PmtInf.
Kod usługi (Service Level – Code)	4!x	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	Wartość stała 'SEPA'. Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf(wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane)..
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)		O	+PmtInf ++PmtTpInf +++CtgyPurp ++++Cd	Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022).
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	YYYY-MM-DD
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr ++Nm	
Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++BldgNb	Numer budynku adresu zleceniodawcy.
Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy (Debtor – Room)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Room	Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++PstCd	Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++TwnNm	Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Postal Address'
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	2!a26!n	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	W tym polu podstawiamy BIC banku zleceniodawcy
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code)		O	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Cd	'PLKNR' – wartość stała.
Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)		C	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"
Kod usługi (Payment Type Information – Code)		M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Wartość stała 'SEPA'.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)		O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022).
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++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="EUR"> 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 (Charge Bearer)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	Stała wartość ‘SLEV’, pozostałe kody zabronione.
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor– Name)	70x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Nm	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy
Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++BldgNb	Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++PstCd	Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++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 ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI	Dopuszcza się tylko ‘BIC’
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	
Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Dept	Nazwa działu adresu kontrahenta.
Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++SubDept	Nazwa poddziału adresu kontrahenta.
Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)	24x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu kontrahenta.
Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu kontrahenta.
Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNm	Nazwa budynku adresu kontrahenta.
Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Flr	Piętro adresu kontrahenta.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstBx	Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.
Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Room	Pokój adresu kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)	24x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu kontrahenta.
Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.
Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ DstrctNm	Nazwa dzielnicy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++CtrySubDvsn	Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.
Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor – Postal Address’
BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	2!a2!n 30c	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN (ISO 13616)

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Nm	Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia
Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Kod celu zlecenia (Purpose – Code)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Dozwolone tylko kody znajdujące się na liście ExternalPurposeCode ISO 20022. https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++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>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    <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>
            <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 ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'TRF' dla transakcji uznaniowych – wartość stała.
Liczba zleceń (Number Of Transactions)	15d	O	+PmtInf ++NbOfTxs	Liczba transakcji powinna być równa ilości węzłów CdtTrfTxInf w węźle PmtInf.
Priorytet zlecenia (Instruction Priority)	4!a	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++InstrPrty	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: 'HIGH' – tryb pilny lub ekspresowy Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod typu płatności (Service Level – Code)	4!a	C	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia. Dopuszczalne kody: 'PRPT' – EBA Priority Service (dla trybu pilnego), 'SDVA' – Same Day Value (dla trybu ekspresowego). Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	YYYY-MM-DD Import: Ignorowane Eksport : data bieżąca
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++BldgNb	Numer budynku adresu zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++PstCd	Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++TwnNm	Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.
Adres (kraj) zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	34x	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code)		O	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId	'PLKNR' – wartość stała.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
			++++++Cd	
Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)		C	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Rachunek dla opłat (Charges Account)	2!a26!n	O	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: ‘HIGH’ – tryb pilny lub ekspresowy ‘NORM’ – tryb zwykły
Kod typu płatności (Service Level – Code)	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia. 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 ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Kod waluty - przykład: <InstdAmt Ccy="USD"> Kwota – przykład : <InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt> Import i eksport - kwota MA transakcji. Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN po aktualnym kurcie z

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
				kontrahenta (ClrSysMmbId). 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 ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++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 ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++MmbId	Jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code), to musi zostać uzupełnione.
Nazwa kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa odbiorcy/beneficjenta zlecenia
Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Dept	Nazwa działu adresu kontrahenta.
Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++SubDept	Nazwa poddziału adresu kontrahenta.
Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)	24x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu kontrahenta.
Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu kontrahenta.
Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNm	Nazwa budynku adresu kontrahenta.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Flr	Piętro adresu kontrahenta.
Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstBx	Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.
Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Room	Pokój adresu kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)	24x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu kontrahenta.
Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.
Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ DstrctNm	Nazwa dzielnicy adrsu kontrahenta.
Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++CtrySubDvsn	Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.
Adres kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor – Adres Line’ Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
				nst. sposób: Import : Pole ignorowane 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> <Dtls> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_2 </Inf> </Dtls> </RgltryRptg> Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste.
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek kontrajhenta jest prowadzony w Polsce.

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>
            <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
            <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>
            <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>
                <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 (Payment Information Identification)	35x	M	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'TRF' dla transakcji uznaniowych
Liczba zleceń (Number Of Transactions)	15d	O	+PmtInf ++NbOfTxs	Liczba transakcji powinna być równa ilości węzłów CdtTrfTxInf w węźle PmtInf.
Kategoria zlecenia (Payment Identification – Category Purpose	4!a	O	+PmtInf ++ PmtTpInf +++CtgyPurp ++++Cd	Dopuszcza się kod: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych. Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	YYYY-MM-DD Import: Ignorowane Eksport: data bieżąca
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++BldgNb	Numer budynku adresu zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++PstCd	Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++TwnNm	Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.
Adres zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	28x	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy
Identyfikator Banku zleceniodawcy (**C**learing **S**ystem **I**dentification **C**ode)	8!n	O	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++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 ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++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 ++CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	Dopuszcza się kod: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Kod waluty - przykład: <InstdAmt Ccy="USD"> Kwota – przykład : <InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt> 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 (UltimateDebtor– Name)	70x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Nm	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy
Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++BldgNb	Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++PstCd	Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++TwnNm	Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)	2!a	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++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 ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++MmbId	Jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code), to musi zostać uzupełnione.
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa odbiorcy zlecenia
Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)	24x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu kontrahenta.
Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)	24x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu kontrahenta.
Adres kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor – Adres Line’ Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	28x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN
Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Nm	Nazwa ostatecznego odbiorcy/beneficjenta zlecenia
Adres (nazwa ulicy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – StreetName)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Kod wskazujący na operację przewalutowania	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Kod: ‘FREX’
Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++Dtls +++++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. Eksport: Pierwsze pole „Inf” – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
				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> <Dtls> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_2 </Inf> </Dtls> </RgltryRptg> Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste.
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz 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:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
    <CstmrCdtTrfInitn>
        <GrpHdr>
            <MsgId>Identyfikator</MsgId>
            <CreDtTm>2024-12-19T11:00:00</CreDtTm>
            <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
            <InitgPty>
                <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>
            </InitgPty>
        </GrpHdr>
        <PmtInf>
            <PmtInfId>Identyfikator płatności</PmtInfId>
            <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
            <ReqdExctnDt>
                <Dt>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>
            <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.

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 ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	Stała wartość - 'TRF'
Liczba zleceń (Number Of Transactions)	15d	O	+PmtInf ++NbOfTxs	Liczba transakcji powinna być równa ilości węzłów CdtTrfTxInf w węźle PmtInf.
Kod usługi (Service Level – Code)	4!x	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	Wartość stała 'SEPA'. Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)		O	+PmtInf ++PmtTpInf +++CtgyPurp ++++Cd	Kod kategorii przeznaczenia transakcji, zgodny z listą external code set (ISO 20022). Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	YYYY-MM-DD
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr ++Nm	
Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++BldgNb	Numer budynku adresu zleceniodawcy.
Adres (nr mieszkania/pokój) zleceniodawcy (Debtor – Room)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Room	Numer mieszkania/pokoju adresu zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++PstCd	Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++TwnNm	Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Debtor – Postal Address’
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	2!a26!n	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	Dopuszcza się tylko IBAN
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	W tym polu podstawiamy BIC banku zleceniodawcy
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code)		O	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Cd	‘PLKNR’ – wartość stała.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)		C	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość “not provided”
Kod usługi (Payment Type Information – Code)		M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Wartość stała ‘SEPA’.
Kod kategorii przeznaczenia transakcji (Category Purpose – Code)		O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++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 ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++EqvtAmt +++++Amt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Dopuszcza się wyłącznie <Amt Ccy="EUR"> Import i eksport - kwota MA transakcji. Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN wg kursu wynegocjowanego.
Waluta WN ((Amount – Currency Of Transfer)	3!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++EqvtAmt +++++CcyOfTrf	Kod waluty zgodny z ISO 4217, musi być różny od EUR.
Wynegocjowany kurs (Exchange Rate)	11d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++XchgRate	Np. jeśli 1USD = 0.9500EUR, to podajemy 0.9500
Kod typu przewalutowania – negocjowany (Rate Type)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++RateTp	Stała wartość: AGRD
Ustalony nr transakcji (Contract Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId	
Rozliczenie opłat (Charge Bearer)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	Stała wartość ‘SLEV’, pozostałe kody zabronione.

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Dept	Nazwa działu adresu kontrahenta.
Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++SubDept	Nazwa poddziału adresu kontrahenta.
Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)	24x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu kontrahenta.
Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu kontrahenta.
Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNm	Nazwa budynku adresu kontrahenta.
Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Flr	Piętro adresu kontrahenta.
Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstBx	Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.
Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Room	Pokój adresu kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)	24x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu kontrahenta.
Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Instrukcja dla banku zleceniodawcy: transakcja negocjowana jest z limitem	140x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	Stała wartość: LIMIT
Kod celu zlecenia (Purpose – Code)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Dozwolone tylko kody znajdujące się na liście ExternalPurposeCode ISO 20022. https://www.iso20022.org/catalogue-messages/additional-content-messages/external-code-sets
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto ‘Remittance Information – Unstructured’ to zabroniona opcja ‘Remittance Information – Structured’

```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>2025-04-19T11:00:00</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>
                <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 ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie. Import: Wartość z pliku. Eksport: Nazwa paczki, jeżeli brak – numer paczki, jeżeli brak – numer transakcji
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'TRF' dla transakcji uznaniowych – wartość stała.
Liczba zleceń (Number Of Transactions)	15d	O	+PmtInf ++NbOfTxs	Liczba transakcji powinna być równa ilości węzłów CdtTrfTxInf w węźle PmtInf.
Priorytet zlecenia (Instruction Priority)	4!a	O	+PmtInf ++PmtTpInf +++InstrPrty	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: 'HIGH' – tryb pilny lub ekspresowy Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Kod typu płatności (Service Level – Code)	4!a	C	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia. Dopuszczalne kody: 'PRPT' – EBA Priority Service (dla trybu pilnego), 'SDVA' – Same Day Value (dla trybu ekspresowego). Wartość wskazana na poziomie węzła PmtInf zostanie odziedziczona przez węzły CdtTrfTxInf (wartości wskazane w CdtTrfTxInf zostaną zignorowane).
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	YYYY-MM-DD Import: Ignorowane Eksport : data bieżąca

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres (nazwa ulicy) zleceniodawcy (Debtor – StreetName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) zleceniodawcy (Debtor – BuildingNumber)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++BldgNb	Numer budynku adresu zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) zleceniodawcy (Debtor – PostCode)	10x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++PstCd	Kod pocztowy adresu zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) zleceniodawcy (Debtor – TownName)	25x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++TwnNm	Nazwa miasta adresu zleceniodawcy.
Adres (kraj) zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	34x	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy
Kod identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code)		O	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++ClrSysId ++++++Cd	‘PLKNR’ – wartość stała.
Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym (Member Identification)		C	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbId +++++MmbId	Pole opcjonalne - jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code).
Rachunek dla opłat (Charges Account)	2!a26!n	O	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: ‘HIGH’ – tryb pilny lub ekspresowy ‘NORM’ – tryb zwykły
Kod typu płatności (Service Level – Code)	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Pole nie interpretowane dla wartości NORM w polu Priorytet zlecenia. 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 ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++EqvtAmt +++++Amt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Import i eksport - kwota MA transakcji. Przeliczenie kwoty MA z kwoty WN wg kursu wynegocjowanego.
Waluta WN ((Amount – Currency Of Transfer)	3!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++EqvtAmt +++++CcyOfTrf	Kod waluty zgodny z ISO 4217, musi być różny od EUR.
Wynegocjowany kurs (Exchange Rate)	11d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++XchgRate	Np. jeśli 1USD = 0.9500EUR, to podajemy 0.9500
Kod typu przewalutowania – negocjowany (Rate Type)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++RateTp	Stała wartość: AGRD
Ustalony nr transakcji (Contract Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId	
Rozliczenie opłat (Charge Bearer)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	Dopuszczalne kody: ’CRED’ – opłatę ponosi Creditor ’DEBT’ – opłatę ponosi Debtor ’SHAR’ – opłatą dzielą się po równo Creditor i Debtor.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor–Name)	70x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Nm	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy
Adres (nazwa ulicy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – StreetName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (numer budynku) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – BuildingNumber)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++BldgNb	Numer budynku adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (kod pocztowy) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – PostCode)	10x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++PstCd	Kod pocztowy adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (nazwa miasta) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – TownName)	25x	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++TwnNm	Nazwa miasta adresu pierwotnego zleceniodawcy.
Adres (kraj) pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor – Country)	2!a	O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC pierwotnego zleceniodawcy (UltimateDebtor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtDbtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent - BICFI)	4!a2!a2!c [3!c]	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI	W tym polu podstawiamy BIC Banku kontrahenta (jeśli jest dostępny). Jeżeli BIC Banku kontrahenta nie jest dostępny to należy wprowadzić identyfikator Banku kontrahenta (ClrSysMmbId). Jeżeli pole Rachunek Odbiorcy -Creditor Account = IBAN, to pole BIC Banku kontrahenta - Creditor Agent nie jest polem wymagalnym (warunkowo).
Kod identyfikatora systemu		C	+PmtInf ++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 ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++Cd	wprowadzić kod identyfikatora systemu rozliczeniowego kontrahenta (Clearing System Identification Code).
Identyfikator banku w wskazanym systemie rozliczeniowym kontrahenta (Member Identification)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++MmbId	Jeśli użyto kodu identyfikatora systemu rozliczeniowego (Clearing System Identification Code), to musi zostać uzupełnione.
Nazwa kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa odbiorcy/beneficjenta zlecenia
Adres (nazwa działu) kontrahenta (Creditor – Department)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Dept	Nazwa działu adresu kontrahenta.
Adres (nazwa poddziału) kontrahenta (Creditor – SubDepartment)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++SubDept	Nazwa poddziału adresu kontrahenta.
Adres (nazwa ulicy) kontrahenta (Creditor – StreetName)	24x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu kontrahenta.
Adres (numer budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingNumber)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu kontrahenta.
Adres (nazwa budynku) kontrahenta (Creditor – BuildingName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNm	Nazwa budynku adresu kontrahenta.
Adres (piętro) kontrahenta (Creditor – Floor)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Flr	Piętro adresu kontrahenta.
Adres (skrzynka pocztowa) kontrahenta (Creditor – PostBox)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstBx	Skrzynka pocztowa adresu kontrahenta.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Adres (pokój) kontrahenta (Creditor – Room)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Room	Pokój adresu kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) kontrahenta (Creditor – PostCode)	8x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) kontrahenta (Creditor – TownName)	24x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu kontrahenta.
Adres (nazwa lokalizacji) kontrahenta (Creditor – TownLocationName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	Nazwa lokalizacji adresu kontrahenta.
Adres (nazwa dzielnicy) kontrahenta (Creditor – DistrictName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ DstrctNm	Nazwa dzielnicy adrsu kontrahenta.
Adres (nazwa jednostki podziału kraju) kontrahenta (Creditor – CountrySubDivision)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++CtrySubDvsn	Nazwa jednostki podziału kraju adresu kontrahenta.
Adres kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor – Adres Line’ Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC kontrahenta (Creditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	34x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	
Nazwa ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Name)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++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 ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	Nazwa ulicy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (numer budynku) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – BuildingNumber)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	Numer budynku adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kod pocztowy) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – PostCode)	16x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	Kod pocztowy adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (nazwa miasta) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – TownName)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	Nazwa miasta adresu ostatecznego kontrahenta.
Adres (kraj) ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor – Country)	2!a	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Kod kraju zgodny z ISO 3166
BIC ostatecznego kontrahenta (UltimateCreditor Id – BIC)		O	+ PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++OrgId ++++++AnyBIC	
Informacje dodatkowe dla banku zleceniodawcy (Instruction for Debtor Agent)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	Stała wartość: LIMIT
Kod wskazujący na operację przewalutowania	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Kod: ‘FREX’ jeśli waluta rachunku MA jest różna od PLN i waluta MA przelewu to PLN.
Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++Dtls +++++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 Eksport : Pierwsze pole „Inf” – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci

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 : <RgltryRptg> <Dtls> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_1</Inf> <Inf> ID_Akceptanta_2 </Inf> </Dtls> </RgltryRptg> Jeżeli transakcja nie została zaakceptowana to pole <Inf></Inf> pozostaje puste.
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz W celu weryfikacji rachunku z Wykazem podatników VAT postać pola Tytuł winna być zgodna ze specyfikacją opisaną we Wstępie – tylko gdy rachunek kontrajhenta jest prowadzony w Polsce.

```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>
            <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
            <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>
            <CdtrAcct>
```

```
                    <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, Płatnosć 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 ilością 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

<DATA>	Dozwolony brak pola. Data przelewu w formacie RRRR-MM-DD. Jeżeli data jest większa od bieżącej, to tworzony jest przelew odroczony. Jeżeli data jest mniejsza od bieżącej to tworzony jest przelew z data bieżącą. Jeżeli brak pozycji to data bieżąca.
<NAZWA>	Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków. Jeśli w polu wystąpi znak ' | ' to traktowany jest jako separator wierszy. Zamiast pola <NAZWA> mogą występować pola <NAZWA1>, <NAZWA2>, <NAZWA3>, <NAZWA4> o długości każde 35 znaków. 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. Jeśli użyte są pola <NAZWA1>, <NAZWA2>, <NAZWA3>, <NAZWA4> treść 2 pierwszych importuje jako Nazwę a trzecie i czwarte jako adres kontrahenta. Długość pola – 140
<KWOTA>	Kwota przelewu. Obsługa separatorów dziesiętnych: Kropka(.), Przecinek(,)
<TRESC>	Dla przelewów zwykłych (krajowych), zagranicznych (walutowych SWIFT) i europejskich (walutowych SEPA): • tytuł/treść przelewu Dla przelewów US: • po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator uzupełniający • po słowie kluczowym /OKR/ oznaczenie okresu należności • po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatności • po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania 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 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.
<KWOTA_VAT>	**Krajowe – płatność podzielona** (w tym konsolidacja na rachunkach VAT w banku oraz innych bankach i przekazanie środków z rachunku VAT w ramach grupy VAT)**:** Kwota podatku VAT lub kwota przekazywanych środków wyrażona w złotych i groszach
<NUMER_FAKTURY>	Numer faktury lub odpowiednio okres – w przypadku płatności za więcej niż jedną fakturę 35x **Konsolidacja środków na rachunkach VAT lub przekazanie środków w ramach grupy VAT** (prowadzonych

	w banku lub w innych bankach): 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.. Informacje dodatkowe. Tylko dla przelewów walutowych
<KOSZTY_POKRYWA>*	Strona pokrywająca koszty innych banków - tylko dla przelewów walutowych. • SHA - koszty Dzielone • OUR - koszty pokrywa Nadawca • BEN - koszty pokrywa Beneficjent W przypadku przelewów europejskich stała wartość SHA
<WALUTA>*	Waluta przelewu • Jeżeli brak waluty lub waluta PLN i rachunek PLN to przelew krajowy, • Jeżeli rachunek MA zagraniczny a brak waluty to generowanie błędu o braku waluty dla przelewu zagranicznego. 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>00000000000000000000000000</RACH_OBC>
      <BANK>10901476</BANK>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</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>
```

```
      <REFERENCJE>REFER SEPA</REFERENCJE>
      <RACH_OBC>CZ0000000000000000000000</RACH_OBC>
      <BANK>10901476</BANK>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</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>11111111111111111111111111</RACHUNEK>
      <DATA>2018-10-19</DATA>
      <NAZWA>BENEFICJENT 62</NAZWA>
      <KWOTA>11.00</KWOTA>
      <TRESC>SWIFT</TRESC>
      <BANK_SWIFT>SWIFTAFXX</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 ilością 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 Budowa pola: • po słowie kluczowym /NIP/ Nip wierzyciela, długość pola 10 znaków • po słowie kluczowym .IDP/ identyfikator płatności, długość pola do 20 znaków

	• po słowie kluczowym /TXT/ tytuł płatności , długość pola do 70 znaków Zamiast pola <TRESC> mogą występować pola <TRESC1>, <TRESC2>, <TRESC3>, <TRESC4> o długości 35 znaków każde. Postać pola TRESC dla transakcji **Polecenia zapłaty w trybie Split Payment** została opisana we Wstępie. Podczsa 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**
<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>00000000000000000000000000</RACH_UZN>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</RACHUNEK>
      <NAZWA> NAZWA DŁUŻNIKA FIRMA NOWA 1 WARSZAWA</NAZWA>
      <KWOTA>500000000.01</KWOTA>
      <TRESC>/NIP/1111111111/IDP/ZT111/TXT/TYTUŁ</TRESC>
      <DATA>2018-10-04</DATA>
   </POLECENIE>
</POLECENIA>
```

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.

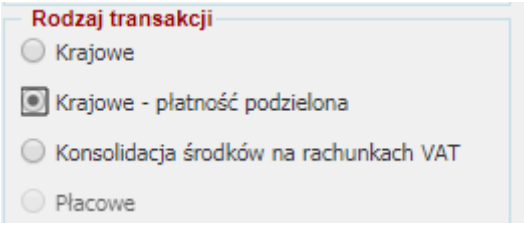
Dla importu przelewu jako płatność podzielona, dane powinny być wprowadzone następujący sposób:

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

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>00000000000000000000000000</RACH_OBC>
      <BANK>10902590</BANK>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</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 wystapi pole

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

Jest ono ignorowane, wariantem nadrzędnym jest wybór rodzaju transakcji.

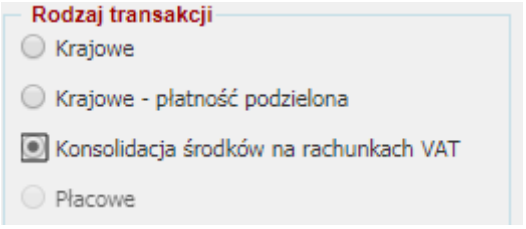
Konsolidacja środków na rachunkach VAT – prowadzonych w banku

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>

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 – wlasny nr NIP zleceniodawcy
INV - numer faktury – stała wartość „przekazanie własne”
TXT - tekst wolny.
Podczas importu konieczne jest wskazanie **Rodzaju transakcji.** W przeciwnym razie przelew zosanie 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>00000000000000000000000000</RACH_OBC>
      <BANK>10901522</BANK>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</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 wystapi 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 - właściwości pól wraz z 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. Jeżeli data jest większa od bieżącej, to tworzony jest przelew odroczony. Jeżeli data jest mniejsza od bieżącej to tworzony jest przelew z data bieżącą. Jeżeli brak pozycji to data bieżąca
NAZWA	140	Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków. Jeśli w polu wystąpi znak ' | ' to traktowany jest jako separator wierszy. Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości każde 35 znaków. 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. Jeśli użyte są pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 treść 2 pierwszych importuje jako Nazwe a trzecie i czwarte jako adres kontrahenta. Długość pola - 140
KWOTA	26	Kwota przelewu
TRESC	140	Dla przelewów zwykłych (krajowych), , zagranicznych (walutowych SWIFT) i europejskich (walutowych SEPA): • tytuł/treść przelewu Dla przelewów US: • po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator uzupełniający • po słowie kluczowym /OKR/ oznaczenie okresu należności • po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatnościi. • po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania 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. **Dla przelewów płatność podzielona:** /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 INV - numer faktury TXT - tekst wolny. Kolejność występowania słów kluczowych musi być zgodna z powyższą, pola są zmiennej długości. 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”. 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.
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.. Informacje dodatkowe. Tylko dla przelewów walutowych
RODZAJ_TOWARU	35	Import : Pole ignoworane Eksport : Pole puste. Pole niewymagane. Tylko w przelewach zagranicznych i europejskich
KOSZTY_POKRYWA*	3	Strona pokrywająca koszty innych banków - tylko dla przelewów walutowych. • SHA - koszty pokrywa Dzielone • OUR - koszty pokrywa Nadawca • BEN - koszty pokrywa Beneficjent W przypadku przelewów europejskich stała wartość SHA
WALUTA*	3	Waluta przelewu • Jeżeli brak waluty lub waluta PLN i rachunek PLN to przelew krajowy, • Jeżeli rachunek MA zagraniczny a brak waluty to generowanie błędu o braku waluty dla przelewu zagranicznego. W przypadku przelewów europejskich stała wartość EUR
KRAJ	2	Dwuliterowy symbol kraju. Tylko przelew europejski.
POMIN		Import: pole ignoworane Eksport : Pole puste Pole niewymagane. Możliwość występowania wiele razy tego samego pola.

	*- Pole wymagane zarówno dla przelewów zagranicznych (SWIFT) oraz Europejskich (SEPA)	

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), , płatność podzielona.
Dla poprawnego rozróżnienia strukturą nazywana jest zawartość pliku txt, który zawiera rozkład kolumn, ich nazwy, jako wzór dla pliku z transakcjami. Szablon to pozycja znajdująca się na liście szablonów w oknie szablony konwersji.

Przykład dla transakcji krajowej:

[13KOL PRZELEW_KR.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=CP1250
Col1=DATA Char Width 10
Col2=KWOTA Float
Col3=POMIN Char Width 8
Col4=RACHUNEK Char Width 34
Col5=NAZWA1 Char Width 35
Col6=NAZWA2 Char Width 35
Col7=NAZWA3 Char Width 35
Col8=NAZWA4 Char Width 35
Col9=TRESC1 Char Width 35
Col10=TRESC2 Char Width 35
Col11=TRESC3 Char Width 35
Col12=TRESC4 Char Width 35
Col13=RACH_OBC Char Width 34

Przykład wiersza zawartego w pliku *.txt, który zawiera niezbędne dane do zapisania transakcji:

2018-06-08;105,57;;40109000000000000000000000;FIRMA TESTOWA SP Z O.O.;ULICA NOWA 1;01-001;WARSZAWA;TYTUŁ PRZELEWU FV 123/2018, Inna treść;;;;30109000000000000000000000;

Przykład dla transakcji podatkowej:

[10KOL PRZELEW_US.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=CP1250
Col1=RACH_OBC Char Width 34
Col2=REFERENCJE Char Width 15
Col3=RACHUNEK Char Width 34
Col4=DATA Char Width 10
Col5=NAZWA Char Width 140
Col6=KWOTA Float
Col7=TRESC1 Char Width 35
Col8=TRESC2 Char Width 35
Col9=TRESC3 Char Width 35
Col10=TRESC4 Char Width 35

Przykład dla transakcji walutowej europejskiej(SEPA):

[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

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 Budowa pola: • po słowie kluczowym /NIP/ Nip wierzyciela,

		długość pola 10 znaków • po słowie kluczowym .IDP/ identyfikator płatności, długość pola do 20 znaków • po słowie kluczowym /TXT/ tytuł płatności , długość pola do 70 znaków Zamiast pola <TRESC> mogą występować pola <TRESC1>, <TRESC2>, <TRESC3>, <TRESC4> o długości 35 znaków każde. Postać pola TRESC dla transakcji **Polecenia zapłaty w trybie Split Payment** została opisana we Wstępie.
DATA	10	Dozwolony brak pola. Data w formacie RRRR-MM-DD
POMIN		Import: pole ignoworane Eksport : Pole puste Pole niewymagane. Możliwość występowania wiele razy tego samego pola.

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=TRESC 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 TRESC 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

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:

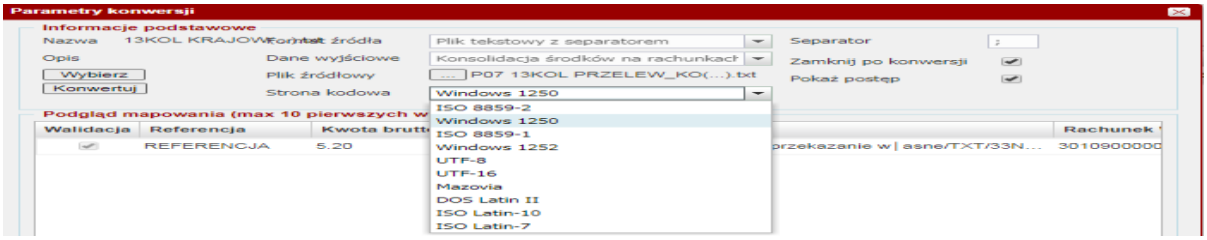
30109000000000000000000000;REFERENCJA;40109000000000000000000000;2018-06-08;FIRMA TESTOWA SP Z O.O.;ULICA NOWA 1;01-001;WARSZAWA;105,57;/VAT/10,20/IDC/14101010101010/INV;/35454545454545454545/TXT/33NNNNNNN;NUU;;

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

*30109000000000000000000000;REFERENCJA;40109000000000000000000000;2018-06-08;FIRMA TESTOWA SP Z O.O.;ULICA NOWA 1;01-001;WARSZAWA;105,57;/VAT/10,20/IDC/14101010101010/INV;/**przekazanie własne**/TXT/33NNNNNNN;NUU;;*

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

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 cudzysłowiach.

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. 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" "1linia beneficjenta|2linia beneficjenta|3linia beneficjenta|00- -000|miejscowość"	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 płatnosc	Pole wymagane
Tryb		Tryb zlecenia wypłaty elektronicznej od 1 do 3 1 – nadanie 3 - odwołanie	Pole wymagane
PESEL/ Typ dokumentu tożsamości	2||20	Cechy dokumentu tożsamości” „Typ_dokumentu||numer dokumentu PS – PESEL PESEL jest sprawdzany pod względem poprawności	Pole wymagane
Typ zlecenia	2	Zawsze 55	Pole wymagane
Sygnatura zlecenia	16	Sygnatura wypłaty nadawana indywidulanie 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 zleceniodawcy|2linia zleceniodawcy|3linia zleceniodawcy|4linia zleceniodawcy","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_wn	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) 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: Kwota ujemna – dotyczy strony WN Kwota dodatnia – dotyczy strony MA 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	kursy walut (parametry Kurs strony WN oraz Kurs strony MA) Pole wypełnione jeśli ustawiona jest wartość Ustawienia->Profil->Parametry->Eksport historii rachunku z kursem realizacji W przeciwnym przypadku brak pola. 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.

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/ 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 (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.

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).

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 podpola 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 podpola ">##", gdzie ## oznacza dwucyfrowy symbol podpola. Po znaczniku podpola 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 podpola ">##" – znakiem podpola jest oznaczony sam początek podpola, 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:) Eksportowany, gdy parametr użytkownika *Rozszerzony format eksportu MT940* = 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym wypadku brak pola)
00	O	35x	Opis typu operacji, dla: - Historia: >00B_TYP_OPER – opis z kodów MT940 (uwaga: pole inne niż dla wyciągu) - Wyciąg: >00typ operacji – z pola 003 wartość typ operacji (uwaga: inaczej niż w historii). Eksportowany, gdy parametr użytkownika *Rozszerzony format eksportu MT940* = 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym wypadku brak pola)
20	W	140x	Tytuł operacji Eksportowany zawsze. 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) Eksportowany, gdy parametr użytkownika *Rozszerzony format eksportu MT940* = 1, 2 lub 3.
32	W	140x	Nazwa i dane adresowe drugiej strony operacji Eksportowany, gdy parametr użytkownika *Rozszerzony format eksportu MT940* = 1, 2 lub 3.

Podpole	Status	Typ pola	Opis pola
40	O	46x	Kurs wymiany dla transakcji ze zmianą waluty Pole wypełnione jeśli w profilu użytkownika parametr użytkownika *Rozszerzony format eksportu MT940* = 2 lub 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym wypadku brak pola). Uwaga: pole niezależne od parametru *Eksport historii rachunku z kursem realizacji*, które dotyczy innych formatów niż MT940. Kurs kupna/sprzedaży walut prezentowany jest 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 jest przecinkiem. Wartości stałe są internacjonalizowane.
63	O	10x	Numer referencyjny operacji nadawany przez bank, dla: - Historia: >63B_LP (uwaga: pole inne niż dla wyciągu) - Wyciąg: >63id_ICBS - z pola 003 Unikalny numer referencyjny transakcji (uwaga: pole inne niż dla wyciągu). Eksportowany, gdy parametr użytkownika *Rozszerzony format eksportu MT940* = 3 i gdy wartość nie jest pusta (w przeciwnym przypadku brak pola).

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.

Przyporządkowanie kodów MT940:

kod_swift	kod_ofx	opis
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/ 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 właściciela rachunku	6*65x	Zawiera tytuł operacji, pole nie dłuższe niż 65 znaków. 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,

- 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/ podpole	Wartość	Opis	Długość/ Format	Wymagalność T/O
Nagłówek początek każdego modułu	SOH	SOH (Start of Heading) Przykład : SOH{1:F01123456789…	-	-
Nagłówek	{1:F01123456789 }{2:O940123456789 N}{4:			T
Nagłówek sekcja 1	{1:F01	Wartość stała		T
	123456789 }	Rachunek ostatnie 9 znaków. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 16 znaków.		T
Nagłówek 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 Sekcja 3	{4:	Wartość stała		T
:20:	181001/10905555	Numer referencyjny Data wystapienia/Numer oddziału	16x	T
:25:	PL00109055551111110123456789	Numer rachunk IBAN	35x	T
:28C:	0/1	Wartość “0” dla każdej strony/Strona	5n/5n	T
:60F:	C181001PLN22000,00	Saldo początkowe (Bilans otwarcia) „F” na pierwszej stronie wyciągu „M” na kolejnych stronach wyciągu	1!a6!n3!a15d	T
Podpole 1	C	„D” – saldo ujemne, „C” – saldo dodatnie	1!a	T
Podpole 2	181001	Data wyciągu RRMMDD	6!n	T
Podpole 3	PLN	Waluta rachunku Kod waluty ISO, np.PLN	3!a	T
Podpole 4	22000,00	Kwota – saldo początkowe Np. 1000, lub 234,55	15d	T
:61:	181001D2200,00NTRFNONREF //1 PRZELEW ELIXIR	Szczegóły operacji	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x //n	T
Podpole 1	180601	Data waluty YYMMDD	6!n	T
Podpole 2	D	Obciążenie/uznanie „D” – obciążenie, „C” - uznanie	2a [1!a]	T
Podpole 3	2200,00	Kwota transakcji Np. 1000, lub 234,55	15d	T
Podpole 4	FCHG	Kod transakcji wg SWIFT – np. FCHG (opcjonalnie możliwość ustawienia kodu biznesowego lub kodu użytkownika)	1!a3!c	T
Podpole 5	NONREF	Referencje Klienta, lub NONREF - brak referencji.	16x	T

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 WYCHODZĄCY;Numer ref:1234567890;Data operacji:2018-06-14;Kwota:10,00;Waluta:PLN; Nadawca:Jan Kowalski Ulica Miasto;Rachunek adresata:00109088880000000111111111;Adresat:FIRMA HANDLOWO-USŁUGOWA ULICA WARSZAWA MAZOWIECKIE;Tytuł:TYTUŁ OPERACJI;	Informacje dla właściciela rachunku	1x390	T
Podpole 1	Nazwa pola nie występuje	Typ operacji np. ELIXIR WYCHODZĄCY		O
	Numer ref:	Numer referencyjny transakcji (identyfikator operacji księgowej w systemie)		O
	Data operacji:	Data operacji(waluty)		O
	Kwota:	Kwota operacji (znak określa stronę '-' WN)		O
	Waluta:	Kod waluty operacji		O
	Kurs:	Kurs strony WN(w zależności od rodzaju transakcji)		O
	Kurs:	Kurs strony MA		O
	Oddział:	Numer oddziału		O
	Rachunek nadawcy:/Rachunek adresata:	Numer rachunku kontrahenta - UZNANIE/OBCIĄŻENIE		O
	Nadawca:/Adresat:	Dane adresowe kontrahenta – UZNANIE/OBCIĄŻENIE		O
	Adresat:	Dane adresowe strony MA		O
	Odbiorca:	Sformatowany identyfikator zleceniodawcy/beneficjenta. Pole wypełnione tylko dla komunikatów SEPA		O
	Referencja:	Referencja 2		O
	Tytuł:	Długi tytuł operacji 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"		O
:62F:	C181001PLN19600,00	Saldo końcowe. „F" na ostatniej stronie wyciągu „M" na kolejnych stronach wyciągu.	1!a6!n3!a15d	T

Zakończenie sekcji	-}			T
Zakończenie każdego modułu	ETH SOH	ETX (End of Text) SOH (Start of Heading) Przykład : -}ETX SOH	-	-

Przykład wyeksportowanej historii.

SOH{1:F01123456789 }{2:0940123456789 N}{4:
:20:180808/10901522
:25:PL00109015220000000123456789
: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:11109055550000001111111111;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: 11109000000000000000000000;Nadawca:FIRMA SP Z O.O. ULICA WARS ZAWA;Adresat:ODBIORCA SP Z O.O. ;Tytuł: TYTYŁ Opłata 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:

2n - do dwóch cyfr;

3!a - zawsze 3 litery;

6*65x - do 6 linii po 65 znaków

Pole/ podpole	Wartość	Opis	Długość/ Format	Wymagalność T/O
Nagłówek	{1:F01DEUTPLPXXXXX1111100000}{2:O940XXXXXXXXXXXXN}{4:			O
Nagłówek sekcja 1	{1:F01	Wartość stała		O
	WBKPPLPPXXX	11 znakowy BIC + X		O
	1111100000}	CIF firmy , uzupełniany do 10 znaków zerami		O
Nagłówek sekcja 2	{2:	Wartość stała		O
	O940	Wartość stała, pierwszy znak to "O"- litera		O
	XXXXXXXXXXXXN}	XXXXXXXXXXX + XN		O
Nagłówek Sekcja 3	{4:	Wartość stała		O
:20:	180602/11111	Numer referencyjny Data wystąpienia/CIF FIRMY	16x	T
:25:	PL11191010481111111111111111	Numer rachunku IBAN	35x	T
:28C:	110/1	Numer wyciągu/Strona	5n/5n	T
:60F:	C180601PLN22000,00	Saldo początkowe (Bilans otwarcia) „F” na pierwszej stronie wyciągu „M” na kolejnych stronach wyciągu	1!a6!n3!a15d	T
Podpole 1	C	„D” – saldo ujemne, „C” – saldo dodatnie	1!a	T
Podpole 2	180601	Data wyciągu RRMMDD	6!n	T
Podpole 3	PLN	Waluta rachunku Kod waluty ISO, np. EUR	3!a	T
Podpole 4	22000,00	Kwota – saldo początkowe Np. 1000, lub 234,55	15d	T
:61:	180601D2200,00NTRFNONREF	Szczegóły operacji	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x	T
Podpole 1	180601	Data waluty YYMMDD	6!n	T
Podpole 2	D	Obciążenie/uznanie „D” – obciążenie, „C” - uznanie	2a [1!a]	T
Podpole 3	2200,00	Kwota transakcji Np. 1000, lub 234,55	15d	T
Podpole 4	NTRF	Typ transakcji wg SWIFT Np. NTRF(opcjonalnie kod biznes, kod użytkownika)	1!a3!c	T
Podpole 5	NONREF	Referencje Klienta, lub NONREF - brak referencji.	16x	T

:86:	020?00ELIXIR WYCHODZĄCY?101?21PLN?224485,00?232210501445222222222222222?24FHU ABC ul Nowa 91?25PROFORMA pf1111	Informacje dla właściciela rachunku		T
Podpole 1	020	Kod transakcji (GVO) Np. 020, kod_ps - > mapowanie na KOD GVO	3x	O
Podpole 2	?**00**ELIXIR WYCHODZĄCY	B_TYP_OPER, Opis transakcji zgodnie z GVO	27x	O
Podpole 3	?**10**1	Kod systemowy typu transakcji np. 1, kod_ps -> mapowanie na Kod systemowy(jeżeli brak kodu pozycja nie występije)		O
Podpole 4	?**20**	Brak danych do pobrania		O
Podpole 5	?**21**PLN	Waluta transakcji np. USD , Pełen kod waluty		T
Podpole 6	?**22**4485,00	Kwota transakcji w walucie transakcji		T
Podpole 7	?**23**22105014452222222222222222	Rachunek odbiorcy / nadawcy, Rachunek NRB		T
Podpole 8	?**24**FHU ABC ul Nowa 91	Odbiorca / nadawca – 70 pierwszych znaków		T
Podpole 9	?**25**PROFORMA pf1111	Tytuł / szczegóły transakcji 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”		T
Podpole 10	?**26** Referencje End-to-end3	Tylko przelewy SEPA		O
:62F:	C180601PLN19600,00	Saldo końcowe. „F” na ostatniej stronie wyciągu „M” na kolejnych stronach wyciągu.	1!a6!n3!a15d	T
:64:	C180601PLN19600,00	Saldo zamknięcia. Dostępne środki na koniec dnia.		O
Podpole 1	C	Saldo dodatnie/ujemne „D” – saldo ujemne, „C” – saldo dodatnie	1!a M	O
Podpole 2	180601	Data waluty RRMMDD	6!n M	O
Podpole 3	PLN	Waluta rachunku Kod waluty ISO, np. EUR	3!a M	O
Podpole 4	19600,00	Kwota – saldo końcowe Np. 1000, lub 234,55	15d M	O
Zakończenie sekcji	-}			T

Przykład wygenerowanego wyciągu:

{1:F01WBKPPLPPXXXX0043064084}{2:O940XXXXXXXXXXXN}{4:
:20:180906/1111100000
:25:PL30109000000000000000000000
:28C:170/1
:60F:C180906PLN682127,32
:61:180906C2,00FCHGNONREF
:86:020?00Transakcji krajowa
platnosc?101?21PLN?222,00?2311701011111111000001111111?24KIOSK FIRMA ULICA
WARSZAWA?25TYTUŁ
:61:180906D0,01FCHGNONREF
ZLECENIE STAŁE NA RACHUNEK W SAN PL
:86:020?00Przelew?101?21PLN?22-0,01?232111310911111111111111111111?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.cvs*

  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
```

```
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 adres firmy właściciela rachunku	<=140	alfanumeryczne	Dozwolone znaki: 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.

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	Dozwolone znaki: 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. 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.
Dane strony operacji	<=140	alfanumeryczne	Dozwolone znaki: 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.
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	Pole wypełnione jeśli w profilu użytkownika parametr Eksport historii rachunku z kursem realizacji jest włączony. W przeciwnym przypadku brak pola. 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.

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 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. Numer w standardzie NRB
7	Waluta rachunku	3	alfanumeryczne	3-cyfrowy symbol waluty 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

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”. Ostatnia wartość w linii informuje, czy dane przekazane w linii wpływają na zmianę salda. T(tak) – w przypadku transakcji zmieniającej saldo rachunku, 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 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 Format: zzzzzzzzzzzzzzzzzzz,gg
14	Null	=0		Puste pole oddzielone separatorami
15	N	=1	numeryczne	Wartość „N”. Ostatnia wartość w linii informuje, czy dane przekazane w linii wpływają na zmianę salda. T(tak) – w przypadku transakcji zmieniającej saldo rachunku, 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 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 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”,

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 (Format: 1XXX=999.9999PLN 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: zzzzzzzzzzzzzzzzzzz,gg Wypełnione tylko dla transakcji obciążeniowych
12	Kwota_MA	<=22	numeryczne	Format: zzzzzzzzzzzzzzzzzzz,gg Wypełnione tylko dla transakcji uznaniowych
13	Saldo	<=22	numeryczne	Format: zzzzzzzzzzzzzzzzzzz,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. T(tak) – w przypadku transakcji zmieniającej saldo rachunku, 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 <bank-unit> </bank-unit>
2	customer	Informacje o kliencie <customer> </customer>
3	account	Informacje o rachunku <account> </account>
4	thresholds-interest-rate	Informacje o progach oprocentowania rachunku promocyjnego <thresholds-interest-rate> </thresholds-interest-rate>
5	threshold	Informacje o progu oprocentowania rachunku promocyjnego <threshold> </threshold>
6	stmt	Informacje o wyciągu <stmt> </stmt>
7	transactions	Sekcja grupująca poszczególne sekcje trn (dane transakcji) <transactions> </transactions>
8	trn	Dane transakcji <trn> </trn>

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 <bank-name>BANK S.A.</bank-name>
2	name	alfanumeryczne	Nazwa jednostki banku. <name>90 W WARSZAWIE</name>
3	address	alfanumeryczne	Adres - nazwa ulicy (nr domu oraz lokalu) <address>UL. NOWA 85</address>
4	post-code	alfanumeryczne	Kod pocztowy <post-code>01-123</post-code>
5	locality	alfanumeryczne	Miejscowość <locality>WARSZAWA</locality>
6	phone	alfanumeryczne	Nr telefonu <phone>(22) 123 00 00</phone>
7	nbp-no	numeryczne	Nr rozliczeniowy NBP <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 <cif>0012345678</cif>
2	name	alfanumeryczne	Nazwa klienta <name>FIRMA TESTOWA </name>
3	address-line1	alfanumeryczne	Adres klienta – linia 1 (ulica, nr domu i lokalu) <address-line1>Ul. Nowa 5</address-line1>
4	address-line2	alfanumeryczne	Adres klienta – linia 2 (kod pocztowy) <address-line2>01-123</address-line2>
5	address-line3	alfanumeryczne	Adres klienta – linia 3 (miasto) <address-line3>WARSZAWA</address-line3>
6	country	alfanumeryczne	Adres klienta – kraj <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 <iban>PL00222255550000111188887777</iban>
3	product-desc	alfanumeryczne	Nazwa rachunku <product-desc>Rachunek bieżący</product-desc>
4	currency	alfanumeryczne	Kod waluty <currency>PLN</currency>
5	value	dziesiętne	Dostępne saldo na koniec okresu wyciągu <value>110.15</value>
6	limit-value	dziesiętne	Limit kredytowy <limit-value>0.00</limit-value>
7	interest-rate	alfanumeryczne	Stopa procentowa <interest-rate>0,00000 %</interest-rate>
8	interest-date	data	Data rozliczenia odsetek <interest-date>DD/MM/RRRR</interest-date>
10	thresholds-interest-rate	alfanumeryczne	Sekcja informacji o oprocentowaniu rachunku promocyjnego <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 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.

Lp.	Element	Rodzaj danych	Opis
1	stmt-no	alfanumeryczne	Numer kolejny wyciągu <stmt-no>2014/125 </stmt-no>
2	begin	data	Data początku okresu wyciągu begin>DD/MM/RRRR</begin>
3	begin-value	dziesiętne	Saldo na początek okresu wyciągu <begin-value>115.97</begin-value>
4	end	data	Koniec okresu wyciągu <end>DD/MM/RRRR</end>
5	end-value	dziesiętne	Saldo końcowe <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 <trn-code>M128</trn-code>
2	exe-date	data	Data operacji <exe-date>DD/MM/RRRR</exe-date>
3	creat-date	data	Data księgowania <creat-date>DD/MM/RRRR</creat-date>
4	value	dziesiętne	Kwota transakcji <value>-0.01</value>
5	acc-value	dziesiętne	Saldo po transakcji <acc-value>9.96</acc-value>
6	real-value	dziesiętne	Rzeczywiste saldo po transakcji <real-value>9.96</real-value>
7	desc-base	alfanumeryczne	Podstawowy opis operacji <desc-base>Opis</desc-base> 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 <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.

- 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 księg.) (data księg.) (znak D/C-kredyt/debet) (kwota)
61 (1)	6!n[4!n]1a[1!a]15d4x16x34x	Nie	(data księg.) (data księg.) (znak D/C-kredyt/debet) (kod funduszy: *trzeci znak waluty*) (kwota) (kod identyfikacyjny typu transakcji: *Kod operacji, zależny od parametru Priorytet MT940*) (referencje Klienta*: Referencja własna*) (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 *Priorytet MT940* + myślnik (bez spacji) + opis kodu MT940
	27x	20 21 22 23 24 25 26	Linie szczegółów płatności od 1 do 7 (tytuł operacji) 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

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

3.11.1 Opis linii i pól w formacie wąskim

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#	RachWl	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 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
	Opis	opis typu transakcji z Santader 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. "

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#	RachWl	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 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:

"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 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

Nazwy eksportowanych plików:

- 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

Eksport statusów przelewów - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem	Opis/warunki/działania
REFERENCJE	Referencje własne użytkownika. Długość pola - 16
STATUS	Status przelewu. 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. 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

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

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

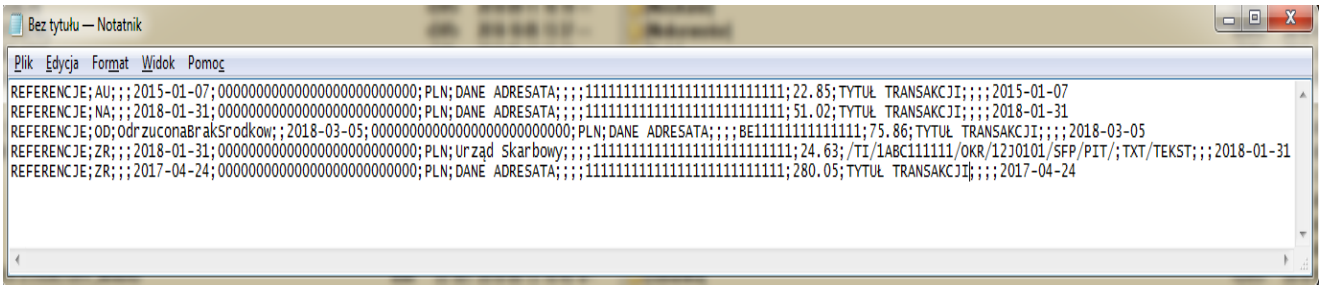
Statusy eksportu:

OD – Odrzucona
ZR - Zaksięgowana w Banku
NA – Wycofana (*Transakcje* > *Wycofanie – 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:

REFERENCJE;AU;;;2015-01-07;00000000000000000000000000;PLN;DANE ADRESATA;;;;11111111111111111111111111;22.85;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;;2015-01-07
REFERENCJE;NA;;;2018-01-31;00000000000000000000000000;PLN;DANE ADRESATA;;;;11111111111111111111111111;51.02;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;;2018-01-31
REFERENCJE;OD;OdrzuconaBrakSrodkow;;2018-03-05;00000000000000000000000000;PLN;DANE ADRESATA;;;;BE11111111111111;75.86;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;;2018-03-05
Skarbowy;;;;11111111111111111111111111;24.63;/TI/1ABC111111/OKR/12J0101/SFP/PIT/;TXT/TEKST;;;2018-01-31
REFERENCJE;ZR;;;2017-04-24;00000000000000000000000000;PLN;DANE ADRESATA;;;;11111111111111111111111111;280.05;TYTUŁ TRANSAKCJI;;;;2017-04-24



3.13.2 Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania

Eksport statusów poleceń zapłaty - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem	Opis/warunki/działania
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. 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. 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) 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	Kwotapolecenia 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 zobowiazania - wiersz 2 Długość pola 35

Układ domyślny

Eksport statusów poleceń zapłaty
MODULO
BLAD
NRB
REFERENCJE
STATUS
ID
BANK
RACHUNEK
KWOTA

WALUTA
NAZWA1
NAZWA2
NAZWA3
NAZWA4
TRESC1
TRESC2
TRESC3
TRESC4

Przykład

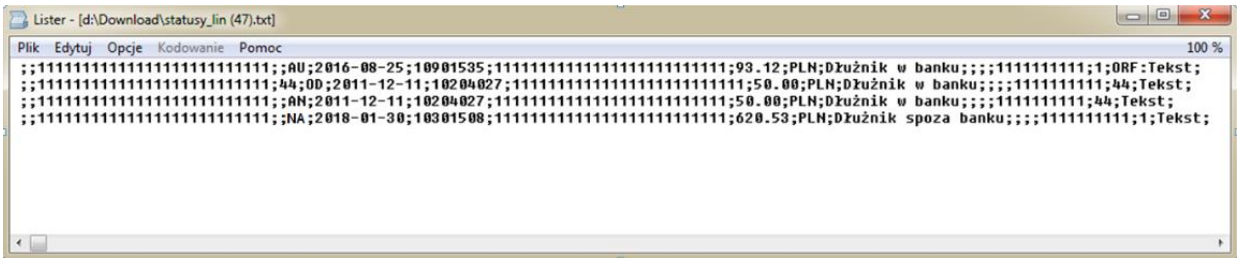
[statusy_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=CP1250
Col1=MODULO Integer
Col2=BLAD Char Width 80
Col3=NRB Char Width 34
Col4=REFERENCJE Char Width 16
Col5=STATUS Char Width 2
Col6=ID Char Width 10
Col7=BANK Char Width 8
Col8=RACHUNEK Char Width 34
Col9=KWOTA Float
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:



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 ilością 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. 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. Data z pola (kolumny) „Data realizacji” (jeżeli pole puste, to „Data realizacji” = data bieżąca) Długość pola - 10
<ID>	Niepowtarzalny identyfikator przelewu w systemie. Długosc pola - 16
<REFERENCJE>	Referencje własne użytkownika. Długosc pola – 16
<BANK>	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta.- 3-10 NRB beneficjenta (jeśli przelew zagraniczny wartość pusta, wiec w XML nie ma tego tagu) Znaki 3-10 numeru rachunku NRB z pola (kolumny) „Rachunek odbiorcy”, nie dotyczy transakcji Walutowej SWIFT – wtedy pole <BANK>puste. Długosc pola - 8
<RACHUNEK>	Numer rachunku kontrahenta. Długość pola - 34
<KWOTA>	Kwota przelewu. Długość pola 26.

<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 Długośc pola 35
<TRESC2>	Tytuł przelewu - wiersz 2 Długośc pola 35
<TRESC3>	Tytuł przelewu - wiersz 3 Długośc pola 35
<TRESC4>	Tytuł przelewu - wiersz 4 Długośc 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>00000000000000000000000000</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>11111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <KWOTA>0.02</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <NAZWA1>KODAN - I US</NAZWA1>
    <TRESC1>/TI/11111111111/OKR/17M03/SFP/PIT-8</TRESC1>
    <TRESC2>//AR/TXT/Identyfikacja</TRESC2>
  </PRZELEW>
  <PRZELEW num="2">
    <STATUS>AU</STATUS>
    <NRB>00000000000000000000000000</NRB>
    <DATA_WPISU>2016-10-14</DATA_WPISU>
    <DATA_ZLECENIA>2018-09-26</DATA_ZLECENIA>
    <ID>00000000</ID>
    <BANK>00000000</BANK>
    <RACHUNEK>11111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <KWOTA>3.95</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <NAZWA1>FIRMA</NAZWA1>
    <TRESC1>NNNNNNNNNNNNNNNPRZELEW POBOR</TRESC1>
    <TRESC2> ÓW</TRESC2>
  </PRZELEW>
  <PRZELEW num="3">
    <STATUS>NA</STATUS>
```

```
    <NRB>00000000000000000000000000</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>11111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <KWOTA>0.01</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <NAZWA1>FIRMA</NAZWA1>
    <TRESC1>test</TRESC1>
  </PRZELEW>
  <PRZELEW num="4">
    <STATUS>OD</STATUS>
    <NRB>00000000000000000000000000</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>11111111111111111111111111</RACHUNEK>
    <KWOTA>4.00</KWOTA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
    <NAZWA1>ODBIORCA</NAZWA1>
    <TRESC1>TYTUŁ</TRESC1>
  </PRZELEW>
</STATUSY>
```

3.14.2 Eksport statusów poleceń zapłaty – tabela opisu i działania

Eksport statusów poleceń zapłaty - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem	Opis/warunki/działania
<STATUSY>	element główny (root) może zawierać dowolną ilością 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. 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 Jak wyżej w przypadku Eksportu statusów przelewów, przy czym tu dotyczy to okna Rejestracja transakcji – Polecenie zapłaty Długość pola - 10

<ID>	Niepowtarzalny identyfikator zlecenia w systemie. Długośc pola - 16
<REFERENCJE>	Referencje własne użytkownika. Długośc 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 zobowiazania - 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>00000000000000000000000000</NRB>
    <DATA_WPISU>2012-01-17</DATA_WPISU>
    <DATA_ZLECENIA>2018-09-27</DATA_ZLECENIA>
    <ID>55555</ID>
    <BANK>00000000</BANK>
    <RACHUNEK>11111111111111111111111111</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>
```

```
      <NRB>00000000000000000000000000</NRB>
      <DATA_WPISU>2012-04-26</DATA_WPISU>
      <DATA_ZLECENIA>2018-09-27</DATA_ZLECENIA>
      <ID>555555</ID>
      <BANK>00000000</BANK>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</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>00000000000000000000000000</NRB>
      <DATA_WPISU>2012-04-26</DATA_WPISU>
      <DATA_ZLECENIA>2018-09-27</DATA_ZLECENIA>
      <ID>555555</ID>
      <BANK>00000000</BANK>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</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>00000000000000000000000000</NRB>
      <DATA_WPISU>2017-09-04</DATA_WPISU>
      <DATA_ZLECENIA>2017-09-04</DATA_ZLECENIA>
      <ID>55555555</ID>
      <BANK>00000000</BANK>
      <RACHUNEK>11111111111111111111111111</RACHUNEK>
      <KWOTA>10.00</KWOTA>
      <WALUTA>PLN</WALUTA>
      <NAZWA1>Dłużnik</NAZWA1>
      <TRESC1>/NIP/1111111111ł</TRESC1>
      <TRESC2>/IDP/IDP </TRESC2>
      <TRESC3>Tytuł C.D.</TRESC3>
   </POLECENIE>
</STATUSY>
```

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

Eksport dziennych zestawień operacji - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem	Opis/warunki/działania
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. Pole (kolumna) „Data księgowania” w oknie Historia – Lista transakcji
TRESC_D	Skrócony opis operacji – np. Przelew wychodzący zewnętrzny 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 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. 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

Eksport dziennych zestawień operacji
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, TRECS4. 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
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 *.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 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 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. Długoś 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

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, TRECS4. 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

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.

Eksport dziennych zestawień operacji - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem	Opis/warunki/działania
<WYCIAGI>	Element główny (root) może zawierać dowolna ilość elementów <WYCIAG> Element posiada atrybuty : • data_od - data początkowa zakresu wyciagów • data_do - data końca zakresu wyciagów • rachunek dla którego generowane są wyciągi • opis- nazwa rachunku, dla którego generowane są wyciągi • waluta - waluta rachunku • nazwa - nazwa właściciela rachunku

<WYCIAG>	Element zawierający dane kolejnych wyciągów. Element posiada atrybuty : • data - data wyciągu • rachunek - rachunek , dla którego generowane są wyciągi • opis - nazwa rachunku, dla którego generowane są wyciągi • waluta - waluta rachunku • nazwa - nazwa właściciela rachunku Każde powtórzenie tagów <WYCIAG>...<WYCIAG> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy. W przypadku jednego wyciągu wystąpi tylko jedno powtórzenie tagów <WYCIAG>...<WYCIAG>.
<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). Długosc 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 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. 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"
```

rachunek="30109000000000000000000000" opis="Rachunek bieżący" waluta="PLN" nazwa="FIRMA NOWA 1 WARSZAWA">
<WYCIAG data="2018-10-03" rachunek="30109000000000000000000000" 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>40109011111111111111111111</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:40109011111111111111111111Nadawca:Nazwa Nadawcy Firma Nowa sp z o.o.Tytuł:reg miesieczne</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>10109011111111111111111111</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:10109011111111111111111111Adresat: Adresat Firma Sp z 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, TRECS4. 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. OBCIĄZENIE
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

Eksport operacji bieżących - właściwości pól wraz z ich odwzorowaniem	Opis/warunki/działania
<OPERACJE>	element główny (root) może zawierać dowolną ilością 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 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. Długosc pola 10 RRRR-MM-DD
<TRESC_D>	Skrócony opis operacji – np. Przelew wychodzący zewnętrzny 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 „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. 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>111111111</ID_TR_DEF>
    <ID_TRANSAKCJI>111111111</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:111111111Data 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>
```

<BANK>10902734</BANK>
</OPERACJA>
<OPERACJA num="9">
<ORD>1</ORD>
<ID_TR_DEF>222222222</ID_TR_DEF>
<ID_TRANSAKCJI>222222222</ID_TRANSAKCJI>
<ID_AN_DEF>0000000000</ID_AN_DEF>
<DATA_WALUTY>2018-11-27</DATA_WALUTY>
<TRESC_D>UZNANIE</TRESC_D>
<TRESC1>UZNANIENumer ref:222222222Data operacji:2018-11-27Kwota:14,00Waluta:PLNOddział:10900000Rachunek nadawcy:90109000000000000000000000Nadawca: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>90109000000000000000000000</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

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 ++MsgId	Wartość w formacie RRRRMMDD_nrRachunku
Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Date Time)	ISO DateAndTime	M	+GrpHdr ++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 ++Id	Wartość w formacie RRRRMMDD_nrRachunku
Data od dla historii rachunku (From Date Time)	ISO DateAndTime	M	+Rpt ++FrToDt +++FrDtTm	

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

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

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Transaction Details – Related Parties – Debtor – Party – Name)			+++++RltdPties ++++++Dbtr +++++++Pty ++++++++Nm	
Nr rachunku zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Debtor Account – Identification – IBAN)	2!a26!n	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++DbtrAcct +++++++Id ++++++++IBAN	Nr rachunku w formacie IBAN.
Nr rachunku zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Debtor Account – Identification – Other - Identification)	34x	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++DbtrAcct +++++++Id ++++++++Othr +++++++++Id	Wskazywany w przypadku, jeżeli nr rachunku nie jest w formacie IBAN.
Dane Pierwotnego Zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Ultimate Debtor – Party – Name)	140x	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtDbtr +++++++Pty ++++++++Nm	
Dane Zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor – Party – Name)	140x	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++Pty ++++++++Nm	
Nr rachunku zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor Account – Identification – IBAN)	2!a26!n	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct +++++++Id ++++++++IBAN	Nr rachunku w formacie IBAN.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nr rachunku zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor Account – Identification – Other - Identification)	34x	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct +++++++Id ++++++++Othr +++++++++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 – Name)	140x	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtCdtr +++++++Pty ++++++++Nm	
Dane banku zleceniodawcy - kod instytucji finansowej (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Deptor Agent – Financial Institution Identification – Clearing System Member Identification – Clearing System Identification – Code)	5x	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdAgts ++++++DbtrAgt +++++++FinInstnId ++++++++ClrSysMmbId +++++++++ClrSysId ++++++++++Cd	
Dane banku zleceniodawcy - identyfikator instytucji finansowej (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Deptor Agent – Financial Institution Identification – Clearing System Member Identification – Member Identification)	35x	O	+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdAgts ++++++DbtrAgt +++++++FinInstnId ++++++++ClrSysMmbId +++++++++MmbId	

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 ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdAgts ++++++CdtrAgt +++++++FinInstnId ++++++++ClrSysMmbId +++++++++ClrSysId ++++++++++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 ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdAgts ++++++CdtrAgt +++++++FinInstnId ++++++++ClrSysMmbId +++++++++MmbId	
Tytuł zlecenia (Entry – Entry Details – Transaction Details – Remittance Information)	140x		+Rpt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Ustrd	

Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.08">
    <BkToCstmrAcctRpt>
        <GrpHdr>
            <MsgId>20250311_181090104300000000129767515</MsgId>
            <CreDtTm>2025-03-11T13:25:00</CreDtTm>
        </GrpHdr>
        <Rpt>
            <Id>20250311_181090104300000000129767515</Id>
            <FrToDt>
                <FrDtTm>2025-02-28T00:00:00</FrDtTm>
                <ToDtTm>2025-03-11T13:25:00</ToDtTm>
```

```
            </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>
            <TxsSummry>
                <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>
            </TxsSummry>
            <Ntry> <!-- dla opłaty -->
                <Amt Ccy="CHF">13.53</Amt>
                <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
                <Sts>
```

```
                    <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>
```

```
                                        <Nm>QUICKLINK COMPANY UL. WROCŁAWSKA
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>
```

```
                                </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 ++MsgId	Wartość w formacie nrRachunku_RRRR/nrWyciągu
Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Date Time)	ISO DateAndTime	M	+GrpHdr ++CreDtTm	RRRR-MM-DDTgg:mm:ss
Informacje dodatkowe (Additional Information)	500x	M	+GrpHdr ++AddtlInf	Informacja o gwarancji BFG.

3.18.1 Wyciąg

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator wyciągu (Identification)	35x	M	+Stmt ++Id	Wartość w formacie nrRachunku_RRRR/nrWyciągu
Numer porządkowy wyciągu (Electronic Sequence Number)	3!n	M	+Stmt ++ElctrncSeqNb	
Data początku przedziału czasowego wygenerowanego wyciągu (From Date Time)	ISO DateAndTime	M	+Stmt ++FrToDt +++FrDtTm	
Data końca przedziału czasowego wygenerowanego wyciągu (To Date Time)	ISO DateAndTime	M	+Stmt ++FrToDt +++ToDtTm	
Nr rachunku (Account Identification - IBAN)	2!a26!n	M	+Stmt ++Acct +++Id ++++IBAN	Rachunek w formacie IBAN.
Waluta rachunku (Account Currency)	3!a	M	+Stmt ++Acct +++Ccy	
Nazwa rachunku (Account Name)	70x	O	+Stmt ++Acct +++Nm	

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Nazwa właściciela rachunku (Owner Name)	140x	M	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++Nm	
Dane adresowe właściciela rachunku (Owner - Postal Address – Address Line)	70x	M	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++AdrLine	Nazwa ulicy, nr budynku, nr lokalu
Dane adresowe właściciela rachunku (Owner - Postal Address – Address Line)	70x	M	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++AdrLine	Kod pocztowy i nazwa miasta
Identyfikator właściciela rachunku (Owner – Identification – Id)	35x	M	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++Id +++++OrgId ++++++Othr +++++++Id	Nr CIF właściciela rachunku
Nazwa identyfikatora (Owner – Identification – Scheme Name)	35x	M	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++Id +++++OrgId ++++++Othr +++++++SchmeNm ++++++++Prtry	Wartość stała: ‘NR KLIENTA’
Identyfikator banku, który nadał identyfikator właściciela rachunku	8!a	M	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++Id +++++OrgId ++++++Othr +++++++Issr	Wartość: ‘WBKPPLPP’
Nr BIC banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer – Financial Institution Identification – BICFI)	8!a	M	+Stmt ++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++BICFI	Wartość: ‘WBKPPLPP’
Nazwa banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer –	140x	M	+Stmt ++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++Nm	

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Financial Institution Identification – Name)				
Oddział banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer – Financial Institution Identification – Postal Address - Department)	70x	M	+Stmt ++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++PstlAdr ++++++Dept	
Dane adresowe banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer – Financial Institution Identification – Postal Address – Address Line)	70x	M	+Stmt ++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++PstlAdr ++++++AdrLine	Nazwa ulicy, nr budynku, nr telefonu
Dane adresowe banku, w którym prowadzony jest rachunek (Servicer – Financial Institution Identification – Postal Address – Address Line)	70x	M	+Stmt ++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++PstlAdr ++++++AdrLine	Kod pocztowy i nazwa miasta
Oprocentowanie rachunku (Interest – Rate – Type – Percentage)		O	+Stmt ++Intrst +++Rate ++++Tp +++++Pctg	W przypadku oprocentowania w progach, nie jest podawane.
Kod salda początkowego (Balance - Type – Code)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	Wartość: ‘OPBD’
Kwota i waluta dla salda początkowego (Balance – Amount, Currency)	18d 3!a	M	+Stmt ++Bal +++Amt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Przykład: Kod waluty: USD Kwota: 100.00 Zapis w pliku: <Amt Ccy="USD">100</Amt>

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod wskazujący czy wartość salda początkowego jest jest >=0, czy <0 (Balance – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++CdtDbtInd	Kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0 albo Kod ‘DBIT’ dla wartości < 0.
Data salda początkowego (Balance – Date)	ISO Date	M	+Stmt ++Bal +++Dt ++++Dt	
Kod salda końcowego (Balance - Type – Code)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	Wartość: ‘CLBD’
Kwota i waluta dla salda końcowego (Balance – Amount, Currency)	18d 3!a	M	+Stmt ++Bal +++Amt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Przykład: Kod waluty: USD Kwota: 100.00 Zapis w pliku: <Amt Ccy="USD">100</Amt>
Kod wskazujący czy wartość salda końcowego jest jest >=0, czy <0 (Balance – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++CdtDbtInd	Kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0 albo Kod ‘DBIT’ dla wartości < 0.
Data salda końcowego (Balance – Date)	ISO Date	M	+Stmt ++Bal +++Dt ++++Dt	
Ilość wpisów w wyciągu (Transactions Summary – Total Entries – Number Of Entries)	15d	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlNtries ++++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	18d	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlNtries ++++Sum	

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Entries – Sum)				
Wynikowa kwota debetowa albo uznaniowa (Transactions Summary – Total Entries – Total Net Entry - Amount)	18d	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlNtries ++++TtlNetNtry +++++Amt	Wartość nieujemna
Kod wskazujący czy wynikowa kwota jest kredytowa czy debetowa (Transactions Summary – Total Entries – Total Net Entry – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlNtries ++++TtlNetNtry +++++CdtDbtInd	Kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0 albo Kod ‘DBIT’ dla wartości < 0.
Liczba wszystkich kredytowych wpisów na wyciągu	15d	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlCdtNtries ++++NbOfNtries	
Suma wartości kwot dla wszystkich wpisów kredytowych na wyciągu	18d	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlCdtNtries ++++Sum	Wartość nieujemna
Liczba wszystkich debetowych wpisów na wyciągu	15d	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlDbtNtries ++++NbOfNtries	
Suma wartości kwot dla wszystkich debetowych wpisów na wyciągu	18d	M	+Stmt ++TxsSummry +++TtlDbtNtries ++++Sum	Wartość nieujemna
Referencja wpisu (Entry Reference)	35x	M	+Stmt ++Ntry +++NtryRef	Identyfikator wpisu na wyciągu.
Kwota i waluta dla wpisu (Entry – Amount, Currency)	18d 3!a	M	+Stmt ++Ntry +++Amt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Przykład: Kod waluty: USD Kwota: 100.00 Zapis w pliku: <Amt Ccy="USD">100</Amt>

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Kod wskazujący czy kwota wpisu jest kredytowa czy debetowa (Entry – Amount – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Stmt ++Ntry +++CdtDbtInd	Kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0 albo Kod ‘DBIT’ dla wartości < 0.
Kod statusu wpisu zaksięgowanego (Entry – Status – Code)	4!a	M	+Stmt ++Ntry +++Sts ++++Cd	Wartość: ‘BOOK’
Data zaksięgowania wpisu (Entry – Booking Date – Date)	ISO Date	M	+Stmt ++Ntry +++BookgDt ++++Dt	
Kod GVO (Entry –Bank Transaction Code – Domain – Code)	3n	M	+Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Cd	Wartość z kolumny GVO (rozdział 7. Załącznik 1)
Kod biznesowy (Entry –Bank Transaction Code – Domain – Family – Code)	4!x	M	+Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly ++++++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 ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly ++++++SubFmlyCd	Wartość z kolumny kod_swift (rozdział 7. Załącznik 1)

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Opis transakcji (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Type)	35x	O	+Stmt ++Ntry +++AmtDtls ++++PrtryAmt +++++Tp	Wartość: ‘Zlecona transakcja’ Dotyczy pierwotnej transakcji.
Kwota i waluta zleconej transakcji (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Amount)	18d 3!a	O	+Stmt ++Ntry +++AmtDtls ++++PrtryAmt +++++Amt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99 Przykład: Kod waluty: USD Kwota: 100.00 Zapis w pliku: <Amt Ccy="USD">100</Amt>
Waluta transakcji zleconej (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Currency Exchange – Source Currency)	3!a	O	+Stmt ++Ntry +++AmtDtls ++++PrtryAmt +++++CcyXchg ++++++SrcCcy	Kod waluty zgodny z ISO 4217 Przykład: <Amt Ccy="USD">100</Amt> Zapis w pliku: <SrcCcy>USD</SrcCcy>
Waluta kursu wyniany (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Currency Exchange – Unit Currency)	3!a	O	+Stmt ++Ntry +++AmtDtls ++++PrtryAmt +++++CcyXchg ++++++UnitCcy	Kod waluty zgodny z ISO 4217 Przykład: Kurs wymiany: 1USD=4,0025PLN Zapis w pliku: <UnitCcy>USD</UnitCcy>
Przelicznik wymiany (Entry – Amount Details – Proprietary Amount - Currency Exchange – Exchange Rate)	18d	O	+Stmt ++Ntry +++AmtDtls ++++PrtryAmt +++++CcyXchg ++++++XchgRate	Przykład: Kurs wymiany: 1USD=4,0025PLN Zapis w pliku: <XchgRate>4,0025</XchgRate>
Kolejność dla wpisu na wyciągu (Entry – Entry Details – Transaction Details – References – Proprietary – Type)	35x	M	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++Prtry +++++++Tp	Wartość: ‘Kolejność’
Kolejność dla wpisu na wyciągu (Entry – Entry Details – Transaction Details – References – Proprietary –	19d	M	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++Prtry +++++++Ref	Numer wskazujący na kolejność wpisu na wyciągu

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Reference)				
Dane Zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Debtor – Party – Name)	140x	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Dbtr +++++++Pty ++++++++Nm	Wskazywany w przypadku wpisu uznania.
Nr rachunku zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Debtor Account – Identification – IBAN)	2!a26!n	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++DbtrAcct +++++++Id ++++++++IBAN	Nr rachunku w formacie IBAN.
Nr rachunku zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Debtor Account – Identification – Other - Identification)	34x	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++DbtrAcct +++++++Id ++++++++Othr +++++++++Id	Wskazywany w przypadku, jeżeli nr rachunku nie jest w formacie IBAN.
Dane Pierwotnego Zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Ultimate Debtor – Party – Name)	140x	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtDbtr +++++++Pty ++++++++Nm	Wskazywany w przypadku wpisu uznania.
Dane Zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor – Party – Name)	140x	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++Pty ++++++++Nm	Wskazywany w przypadku wpisu obciążenia.
Nr rachunku zleceniobiorcy (Entry – Entry Details –	2!a26!n	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls	Nr rachunku w formacie IBAN.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Transaction Details – Related Parties – Creditor Account – Identification – IBAN)			+++++RltdPties ++++++CdtrAcct +++++++Id ++++++++IBAN	
Nr rachunku zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Parties – Creditor Account – Identification – Other - Identification)	34x	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct +++++++Id ++++++++Othr +++++++++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 – Name)	140x	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtCdtr +++++++Pty ++++++++Nm	Wskazywany w przypadku wpisu obciążenia.
BIC banku zleceniodawcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Debtor Agent – Financial Institution Identification – BICFI)		O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdAgts ++++++DbtrAgt +++++++FinInstnId ++++++++BICFI	Wskazywany w przypadku wpisu uznania.
BIC banku zleceniobiorcy (Entry – Entry Details – Transaction Details – Related Agents – Creditor Agent – Financial Institution Identification – BICFI)		O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdAgts ++++++CdtrAgt +++++++FinInstnId ++++++++BICFI	Wskazywany w przypadku wpisu obciążenia.
Referencja własna (Remittance Information – Remittance Identification)	35x	O	+Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls ++++RltdRmtInf +++++RmtId	Referencja własna jest numerem identyfikującym daną transakcję. W przypadku braku referencji własnej znajdzie się w nim identyfikator systemowy transakcji klienta uwzględniający wykorzystany kanał.

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Tytuł zlecenia (Entry – Entry Details – Transaction Details – Remittance Information – Unstructured)	140x		+ Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Ustrd	Tytuł zlecenia.

Przykład komunikatu XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022: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>
                <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>
            <TxsSummry>
                <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>
            </TxsSummry>
            <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>
                        </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

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 Format NRB – walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB
nazwa_pełna	Char(280)	80	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 Format NRB – walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB
nazwa_pełna	Char(280)	80	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	
kod_kraju	Char(280)	2	Kod kraju np. PL	
id_płatności	Char(280)	140	Identyfikator płatności	
NIP	Char(10)	10N	NIP dłużnika	Wyłącznie cyfry 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)	80	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 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

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 Format NRB – walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB
nazwa_pełna	Char (280)	80	Pełna nazwa beneficjenta	Pole wymagane
ulica	Char(280)	24	Ulica	

Nazwa pola	Typ i rozmiar pola	Maksymalna liczba znaków	Opis	Reguły walidacji (import)
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 Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP.
Miasto_banku	Char (100)	50	Miasto banku	Pole wymagane 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. Pole wymagane jeśli brak wartości w polu BIC. 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. 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 Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP.
Adres_banku	Char (180)	90	Adres banku	

Nazwa pola	Typ i rozmiar pola	Maksymalna liczba znaków	Opis	Reguły walidacji (import)
BIC	Char (80)	40	BIC banku	Wymagane jedno z pól: LP, BIC. 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 Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadająca jednemu z następujących typów transakcji: 0 - transakcja krajowa 1 - transakcja płacowa 2 - transakcja ZUS 3 - transakcja podatkowa 11- transakcja KRUS
tytul	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	Wartość odpowiadającą typowi transferu dla danego typu transakcji: 0 - Przelew wewnątrzbankowy 1 - ELIXIR 4 - SWIFT 5 - ZUS 6 - Sorbnet 7 - Urząd Skarbowy

* 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	Pole wymagane Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadająca jednemu z następujących typów transakcji: 0 - transakcja krajowa 1 - transakcja płacowa 4 - polecenie zapłaty 8 - transakcja dewizowa

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

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 (ASCI: 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 Nazwa pełna	Nazwa pełna
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	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

4.2.2 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
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_skrocona	Char(40)	Nazwa skrócona kontrahenta	Pole wymagane
nazwa_pelna	Char(140)	Nazwa pełna, adres	Pole wymagane. 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.

Nazwa pola w importowanym pliku	Typ i rozmiar pola	Opis	Reguły przetworzenia i walidacji (import)
nr_iban	Char(70)	Numer rachunku w formacie IBAN	Pole wymagane. 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_skrocona	Char(40)	Nazwa skrócona dłużnika	Pole wymagane
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: liczba_kontrolna + nr_oddzialu + nr_rachunku Następnie walidacja tak powstałego numeru rachunku zgodnie z walidacją NRB
nazwa_pelna	Char(140)	Nazwa pełna, adres	Pole wymagane.

Nazwa pola w importowanym pliku	Typ i rozmiar pola	Opis	Reguły przetworzenia i walidacji (import)
			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 pola w importowanym pliku	Typ i rozmiar pola	Opis	Reguły przetworzenia i walidacji (import)
Nazwa_pelna	Char(140)	Nazwa pełna, adres	Importowane pole będzie skracane do max długości pola docelowego *Ulica* pracownika. 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. 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

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)	

Nazwa pola w importowanym pliku	Typ i rozmiar pola	Opis	Reguły przetworzenia i walidacji (import)
identyfikator	Char(20)	Identyfikator wprowadzony przez użytkownika	
kod_typu_kontrpartnera	Long	Kod typu kontrahenta = 3	
nazwa_pelna	Char(140)	Nazwa pełna, adres	Pole wymagane. 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 Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT
nazwa	Char(40)	Nazwa banku beneficjenta	Pole wymagane Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP
miasto	Char(50)	Miasto banku beneficjenta	Pole wymagane Importowana wartość musi znajdować się na liście słownika centralnego banków SWIFT dla danego LP

Nazwa pola w importowanym pliku	Typ i rozmiar pola	Opis	Reguły przetworzenia i walidacji (import)
kraj	Char(50)	Kraj banku beneficjenta	Pole wymagane 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 Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadająca jednemu z następujących typów transakcji: – transakcja krajowa – transakcja płacowa – transakcja ZUS – transakcja podatkowa – transakcja KRUS
tytul	Char(255)	Tytuł transakcji	
kod_waluty_wn		Pole niewykorzystywane przy imporcie	Wartość ignorowana

Nazwa pola w importowanym pliku	Typ i rozmiar pola	Opis	Reguły przetworzenia i walidacji (import)
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: *liczba_kontrolna_wn* + *nr_oddzialu_wn* + *nr_rachunku_wn* Walidacja NRB dla wartości (*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: *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 Ulica adresata Kod pocztowy miejscowości 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. Walidacja – wczytywane wiersze powinny mieć wartość kodu odpowiadająca jednemu z następujących typów transakcji: − transakcja krajowa − transakcja płacowa − polecenie zapłaty − 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.

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|151090000100000000000000001|1|-|1|

1|1|Jurek|JerzyKowalski|Warszawa ul.Kaliska 123 00-
111|151090000100000000000000002|1|zasilenie konta|1|

2|1|podatek|Urzad Skarbowy Poznan Winogrady|Poznan Wojciechowskiego 3/5 60-
685|151090000100000000000000003|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|151090000100000000000000001;T;851090000100000000000000002;N;581090000100000000000000003;N;|↲

1029587|Bernard|Szary|0|Poznań|Srebrna 38/20|61-
865|581090000100000000000000003;T;311090000100000000000000004;N;851090000100000000000000002;N;|↲

1029588|Cyryl|Bury|1|Poznań|Brązowa 48/21|61-
866|311090000100000000000000004;T;151090000100000000000000001;N;851090000100000000000000002;N;|↲

1029589|Daniel|Czarny|1|Poznań|Platynowa 58/22|61-
867|581090000100000000000000003;T;851090000100000000000000002;N;311090000100000000000000004;N;|↲
```

4.4.2 Kontrahenci – import/eksport

Id pola (źródłowy)	Wymagalność pola w pliku		Nazwa pola w iBiznes24	Reguły przetworzenia i/lub walidacji
Typ Odbiorcy	tak		n/d	Przy imporcie: 1: Kontrahent, 2: Urząd skarbowy Przy eksporcie: wartość 1
Prezentacja skróconej nazwy Odbiorcy w formularzu przelewu	tak		n/d	Przy imporcie: pole ignorowane. 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 Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z ` ! # $ % ^ & * ( ) _ + - = [ ] { } ; : . , ? / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
Nazwa	tak		Nazwa pełna	Przy imporcie: pole wymagane. Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z + - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne.
Adres	nie		Miejscowość, Ulica	Mapowane w iB24 na pole Ulica, a po przekroczeniu 50 znaków na pole Miejscowość Pole opcjonalne. Dozwolone znaki: 0-9 A-Z a-z - . , : ; / spacja oraz polskie znaki diakrytyczne
Numer rachunku	tak		Nr rachunku	Pole wymagane. Przy imporcie: Walidacja numeru zgodnie z walidacją NRB (reguła systemowa).
Kontrahent: Typ	tak		n/d	Przy imporcie: pole ignorowane

Id pola (źródłowy)	Wymagalność pola w pliku		Nazwa pola w iBiznes24	Reguły przetworzenia i/lub walidacji
Urząd skarbowy: Identyfikacja zobowiązania				Przy eksporcie: 0 – wewnętrzny (jeśli nr banku rachunku = 109: XX109XXXXXXXXXXXXXXXXXX) 1 – ELIXIR (w pozostałych przypadkach)
Tytuł przelewu	Kontrahent: tak Urząd skarbowy: brak pola		n/d	Przy imporcie: pole ignorowane Przy eksporcie: wartość „-„
Potwierdzanie smsKodem tokenem	Kontrahent: tak Urząd skarbowy: brak pola		n/d	Przy imporcie: pole ignorowane 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”: Slowniki: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	**Pole źródłowe:** Dozwolone znaki: 0-9 T N ; 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 ”;” W jednym wpisie maksymalnie jeden rachunek może być oznaczony jako domyślny. **Pole docelowe:** 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: Wymagalność (T/N), wyjaśnienie
BBen	tekst 1x35	Nazwa banku beneficjenta	Import: N, ignorowane; Eksport: nazwa oddziału na podstawie numeru rachunku
RBen	tekst 4x35	Nazwa beneficjenta	Import/eksport: T

Nazwa Pola	Typ pola (1)	Opis pola	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienie
NrBen	tekst 1x50	Numer rachunku beneficjenta	Import/eksport: T, numer rachunku drugiej strony
REZ1	liczba całkowita	Klucz	Import: N, ignorowane; Eksport: pole puste bez cudzysłowu
Wal	tekst 1x35	Waluta rachunku	Import: N, ignorowane; Eksport: „PLN”
TypRach	tekst 1x35	Typ rachunku – pole zarezerwowane	Import: N, ignorowane Eksport: puste
NF	tekst 1x35	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta	Import: N, ignorowane Eksport: nazwa pełna (kontrahent, dłużnik)/nazwisko i imię (pracownik)
ADR (2)	Tekst (24x???8x???8x???24x????2x)	Adres	Import: N Adres składa się z ulica, nr budynku, kod pocztowy, miasto, kod kraju
MST	tekst 1x34	Nazwa miasta	Import: N, ignorowane Eksport: miejscowość
KOD	tekst 1x34	Kod pocztowy	Import: N, ignorowane Eksport: kod pocztowy
NIP	tekst 1x34	Numer NIP	Import/eksport: N, NIP (kontrahenci, dłużnicy), ignorowane (pracownicy)
REG	tekst 1x34	Numer REGON	Import: N, ignorowane Eksport: puste
TEL	tekst 1x34	Numer telefonu	Import: N, ignorowane Eksport: puste
DNN	tekst 4x35	Domyślna nazwa rachunków powiązanych z daną firmą NF	Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa i adres (kontrahent, dłużnik)/nazwisko, imię i adres (pracownik) − tak jak w polu RBen

Nazwa Pola	Typ pola (1)	Opis pola	iBiznes24: Wymagalność (T/N), wyjaśnienie
WL	tekst 1x1	Określenie rodzaju własności firmy NF "T" jeśli firma własna i "N" jeśli firma obca	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	tekst 1x35	Nazwa systemu finansowego (pole opcjonalne).	Import: N, ignorowane Eksport: puste
KRAJ	tekst 1x35	Nazwa kraju	Import: N, ignorowane Eksport: puste
DLUZ	tekst 1x1	N lub T. T – dłużnik	Import: N, ignorowane; 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 Eksport: puste
TYT	tekst 4x35	Standardowy tytuł zleceń	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 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: Wymagalność (T/N) wyjaśnienia
IBen	tekst 1x50	Identyfikator beneficjenta	Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa i adres beneficjenta (nazwa

Nazwa Pola	Typ pola (4)	Opis pola	iBiznes24: Wymagalność (T/N) wyjaśnienia
			pełna + ulica + kod pocztowy + miejscowość)
DRBen	tekst 4x35	Domyślna nazwa rachunku beneficjenta	Import: N, ignorowane, Eksport: nazwa banku ze słownika banków, eksportowane co najmniej 3 linie (1)
DKBen	tekst 1x50	Domyślna nazwa kraju beneficjenta	Import: N, ignorowane Eksport: kraj beneficjenta
DKodK- Ben	tekst 1x2	Domyślny kod kraju	Import: N, ignorowane, 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), Eksport: nazwa banku ze słownika banków
RBen	tekst 4x35	Nazwa beneficjenta	Import/eksport: T, Nazwa (dane pobierane z tego pola a nie z pola *IBen* lub *DRBen*)
NrBen	tekst 1x50	Numer rachunku beneficjenta	Import/eksport: T, numer rachunku beneficjenta
BPos	tekst 4x35	Nazwa banku pośrednika	Import: N, ignorowane Eksport: puste
RPos	tekst 1x50	Numer rachunku banku pośrednika	Import: N, ignorowane 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) Eksport: Kraj banku
KodK- Ben	tekst 1x2	Kod kraju	Import: N, ignorowane 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); Eksport: zapisywany, jeśli istnieje.

Nazwa Pola	Typ pola (4)	Opis pola	iBiznes24: Wymagalność (T/N) wyjaśnienia
ADR (2)	Tekst (24x???8x???8x???24x???2x)	Adres	Import: N 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 = "Ala ma kota";

        StringBuffer output = new StringBuffer();
```

```
        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/ Numer 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 + podpola: - 00: Rodzaj operacji - 20: Miejsce dokonania transakcji - 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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
		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 – splata
	243	M243	NTRF	CREDIT	CWP	051	24	Lokaty –wyplata
	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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
	104	B104	FCHG	DEBIT	CMTOS	024	2	Spłata 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 – spłata
	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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
	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 stale (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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
54C5		BZ12	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew
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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
0016		0016	FCHG	DEBIT	DBWD	026	92	Zmniejszenie należnego podatku (nie zmienia salda)
012N		BZ15	FCHG	DEBIT	DWG	087	5	Wypłata 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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
S142		BZ16	FCHG	DEBIT	EPPZ	834	6	Obciążenie rachunku z tyt. polecenia zapłaty
S152		S152	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie rachunku środkami z lokaty
S146		S146	FCHG	DEBIT	DWP	020	1	Obciążenie rachunku z tyt. zlecenia stałego z kanałów elektron.
B7CL		BZ19	FCHG	DEBIT	DWP	024	2	Splata kredytu 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 zapłaty w obrocie dewizowym
BOC3		BOC3	FCHG	DEBIT	ZCPDDP	020	1	Saldowanie rachunków klienta
BOC4		BOC4	FCHG	DEBIT	DWP	020	1	Splata karty kredytowej
BOC5		BOC5	FCHG	DEBIT	DWP	020	1	Pokrycia pod masowe płatności
BOC6		BOC6	FCHG	DEBIT	DWP	020	1	Obciążenie klienta (PROplus)
BOC7		BOC7	FCHG	DEBIT	DDP	020	1	Rozliczenia płatności dealerskich
X_01		X_01	FCHG	DEBIT	CHGD	835	203	Prowizja za prowadzenie rachunku
X_02		X_02	FCHG	DEBIT	CHGP	835	203	Prowizja za odbiór 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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
X_06		X_06	FCHG	DEBIT	CHGP	808		Oplata
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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
BHCC		BHCC	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew na dowolny rachunek (wewnętrzny)
BHC5		BHC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew (ELIXIR)
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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
59CG		M129	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	024	2	Przelew walutowy na rachunek własny
54CP		BZ18	FCHG	DEBIT	PGDWP	201	1076	Przelew (SWIFT)
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		Opłata
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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
EC2Z		EC20	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie środkami z przelewu wewnątrzbankowego
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 stale (obciążenie)
S148		S141	FCHG	DEBIT	DWP	020	1	Zlecenie stale (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

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
TC2B		TC2B	NTRF	CREDIT	DDPMI	051	24	Migracja – przeksięgowanie salda dodatniego
NGC9		BZ12	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew
S157		EC2N	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie środkami z lokaty
S158		EC2N	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie środkami z lokaty
TC2G		BZ10	NTRF	CREDIT	EPUDD	051	24	Uznanie rachunku
X_10		X_08	FCHG	DEBIT	DWP	020	1	Pobranie odsetek od 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 – przeksięgowanie salda 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		Oplata
EC2W		EC2W	NTRF	CREDIT	IIPD	051	24	Uznanie odsetkami od obligacji
BGCC		BGCC	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Zabezp. transakcji placowych
BCC9		X_06	FCHG	DEBIT	CHGP	808		Oplata
012A		BZ15	FCHG	DEBIT	DWG	020	1	wypłata z rachunku
ED23		EC2O	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Rozliczenie transakcji eFX

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
ED2F		BZ10	NTRF	CREDIT	EPUDD	051	24	Uznanie rachunku
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 biezacego z wypłata
5NCS		51CL	FCHG	DEBIT	DC	020	1	Likwidacja rachunku biezacego z wypłata
5ZCC		M129	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	024	2	Przelew walutowy na rachunek wlasny
5ZCS		M129	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	024	2	Przelew walutowy na rachunek wlasny
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		EC2O	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Rozliczenie transakcji eFX
TC2C		BZ10	NTRF	CREDIT	EPUDD	051	24	Uznanie rachunku

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
TC2F		BZ10	NTRF	CREDIT	EPUDD	051	24	Uznanie rachunku
TC2L		BZ10	NTRF	CREDIT	EPUDD	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 płatność podzielona
5SCC		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
	142	BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
	144	BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa 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	EPUDD	051	24	Uznanie rachunku
B643		BZ16	FCHG	DEBIT	EPPZ	834	6	Obciążenie rachunku dluznika (polecenie zaplaty)
B743		BZ16	FCHG	DEBIT	EPPZ	834	6	Obciążenie rachunku dluznika (polecenie zaplaty)
B843		B843	FCHG	DEBIT	DDPPZC	834	6	Obciążenie rachunku dluznika (polecenie

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
								zaplaty)
ED28		B9CD	NTRF	CREDIT	DDPPZ	833	23	Polecenie zaplaty (uznanie)
ED29		B9CD	NTRF	CREDIT	DDPPZ	833	23	Polecenie zaplaty (uznanie)
B853		54CG	FMSC	INNA	EPPZOD	835		Odrzucenie polecenia zaplaty (brak srodkow, brak umowy)
WT46		WT46	NTRF	CREDIT	DDPPZ	833	23	Uznanie rachunku dluznika (odwolanie polecenia zaplaty)
ED2K		ED2K	NTRF	CREDIT	EPUDD	51	24	Uznanie rachunku transakcja SP
ED2E		ED2K	NTRF	CREDIT	EPUDD	51	24	Uznanie rachunku transakcja SP
ED2J		ED2K	NTRF	CREDIT	EPUDD	51	24	Uznanie rachunku transakcja SP
ED2L		ED2K	NTRF	CREDIT	EPUDD	51	24	Uznanie rachunku 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 rachunek
BJCL		BZ19	FCHG	DEBIT	DWP	024	2	Splata kredytu rewolwingowego
BJCU		B115	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	Przelew na organ 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 rachunek
BJC7		B130	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew na dowolny

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
								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 płatność podzielona
BWCC		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
BWCL		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
BWCU		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	US_PODATEK (BIEZ) (SGP SP)
BWC5		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	US_PODATEK (BIEZ) (SGP SP)
BWC7		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	US_PODATEK (BIEZ) (SGP SP)
BWC9		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
BNCC		BRCC	FCHG	DEBIT	DWPSP	024	2	Przekazanie własne – konsolidacja środków na rachunkach VAT
BRCC		BRCC	FCHG	DEBIT	DWPSP	024	2	Przekazanie własne – konsolidacja środków na rachunkach VAT
BCCC		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
BDC9		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
BQC9		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona
5SC9		BICC	FCHG	DEBIT	DWPSP	020	1	Transakcja krajowa płatność podzielona

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
BCC5		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	Transakcja krajowa płatność podzielona
BCC7		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	Transakcja krajowa płatność podzielona
BIC5		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	Transakcja krajowa płatność podzielona
BIC7		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026	92	Transakcja krajowa płatność podzielona
5SC5		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026		Transakcja krajowa płatność podzielona
5SC7		BIC5	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	026		Transakcja krajowa 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 płacowych
B2CC		BZ14	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew wewnątrzbankowy (na inny rachunek bieżący)
	156	B156	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	025	19	Przelew na KRUS (Zaufana)
	157	B157	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	025	19	Przelew na KRUS (Niezaufana)
83C2		BZ14	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew wewnątrzbankowy (na inny rachunek bieżący)
87C2		BHCC	FCHG	DEBIT	ZINTDWP	020	1	Przelew na dowolny 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 rachunek obcy w Banku

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
	133	B133	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie środków z przelewu wewnątrzbankowego
	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 wewnątrzbankowego
	146	B146	FCHG	DEBIT	DWPVAT	026	92	Kwota VAT
	150	B150	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie środków z przelewu wewnątrzbankowego
	151	B151	FCHG	DEBIT	PGDWP	201	1076	Przelew dewizowy (SWIFT)
	152	B152	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie środków z przelewu wewnątrzbankowego
	163	B163	NTRF	CREDIT	DDP	051	24	Uznanie środków z przelewu wewnątrzbankowego
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)

kod_ps	kod_oper	kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	kod_kb	GVO	kod_sys	opis PS
63C3		X_05	FCHG	DEBIT	CHGP	835	203	Prowizja
EF5P		EF5P	NTRF	CREDIT	DDG	089	3	Przychod ,Wplata gotowki - wplatomat
CIAC		CIAC	FCHG	DEBIT	ZIIPD	020	1	Rozchod, Korekta odsetek
ED2I		ED2I	NTRF	CREDIT	DDP	024	2	Uznanie środkami z karty na rachunek 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).