BNP PARIBAS

# Import płatności w GOonline Biznes

Obowiązuje od 15.11.2026 r.

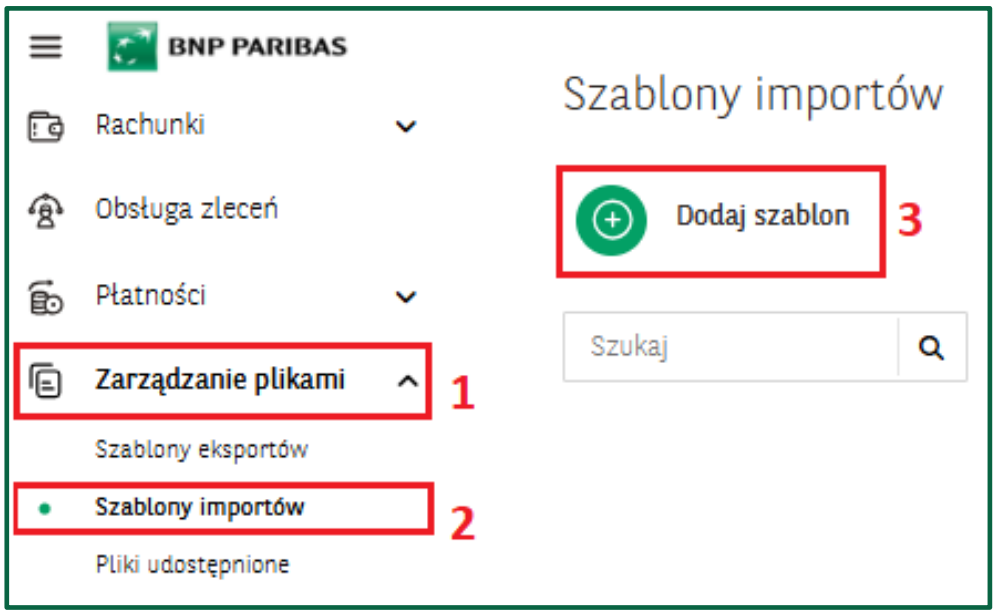
## Spis treści


**1. Tworzenie szablonu importu ... 3**
**2. Import plików ... 5**
**3. MultiCash PLI (uwzględnia Split Payment) ... 7**
3.1. Format pliku poleceń na rzecz organów podatkowych ... 9
**4. MultiCash PLA ... 11**
**5. Struktura plików XML ... 15**
5.1. Przelew krajowy XML (uwzględnia Split Payment) ... 15
5.2. Przelew zagraniczny XML ... 22
5.3. Przelew zagraniczny SEPA XML ... 29
**6. Przelew krajowy XML V2 (ISO 20022)**
**Format umożliwia przekazanie adresu kontrahenta w formie ustrukturyzowanej (od 11.2026 r.) ... 35**
6.1. Informacje podstawowe ... 35
6.2. Struktura wiadomości ... 36
**7. Przelew zagraniczny XML V2 (ISO 20022)**
**Format umożliwia przekazanie adresu kontrahenta w formie ustrukturyzowanej (od 11.2026 r.) ... 44**
7.1. Informacje podstawowe ... 45
7.2. Struktura wiadomości ... 45
**8. Przelew zagraniczny SEPA XML V2 (ISO 20022)**
**Format umożliwia przekazanie adresu kontrahenta w formie ustrukturyzowanej (od 11.2026 r.) ... 56**
8.1. Informacje podstawowe ... 56
8.2. Struktura wiadomości ... 57
**9. Szablony importu w obsłudze ... 68**
9.1. VideoTel krajowy (uwzględnia Split Payment) ... 68
9.2. Formaty importu EB ... 71
9.2.1. EB TXT przelewy krajowe ... 71
9.2.2. EB TXT kontrahenci zagraniczni ... 72
9.3. eBGŻ Przelewy krajowe/podatkowe ... 73
9.3.1. Format CSV ... 73
9.3.2. Format liniowy ... 75
9.3.3. Format XML ... 77
9.4. eBGŻ Firma Przelewy zagraniczne ... 79
10.4.1. Format CSV ... 79
10.4.2. Format XML ... 80

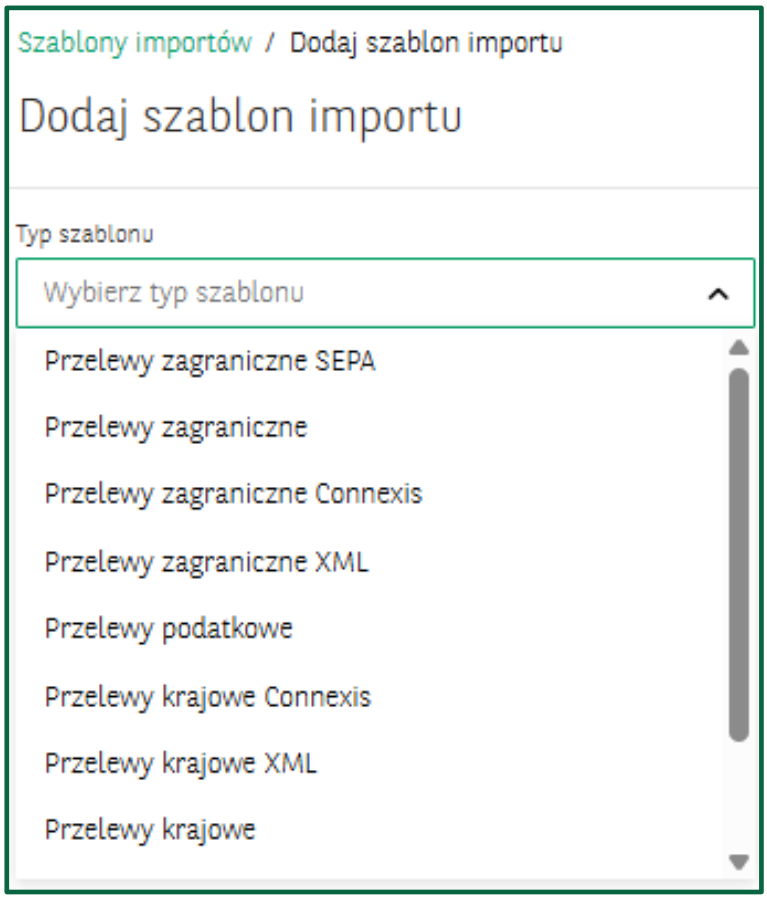
# 1. Tworzenie szablonu importu

Możesz utworzyć własny szablon importu w GOonline Biznes.

1) Przejdź do **Zarządzanie plikami.**
2) Wybierz **Szablony Importów.**
3) Kliknij **Dodaj Szablon**.



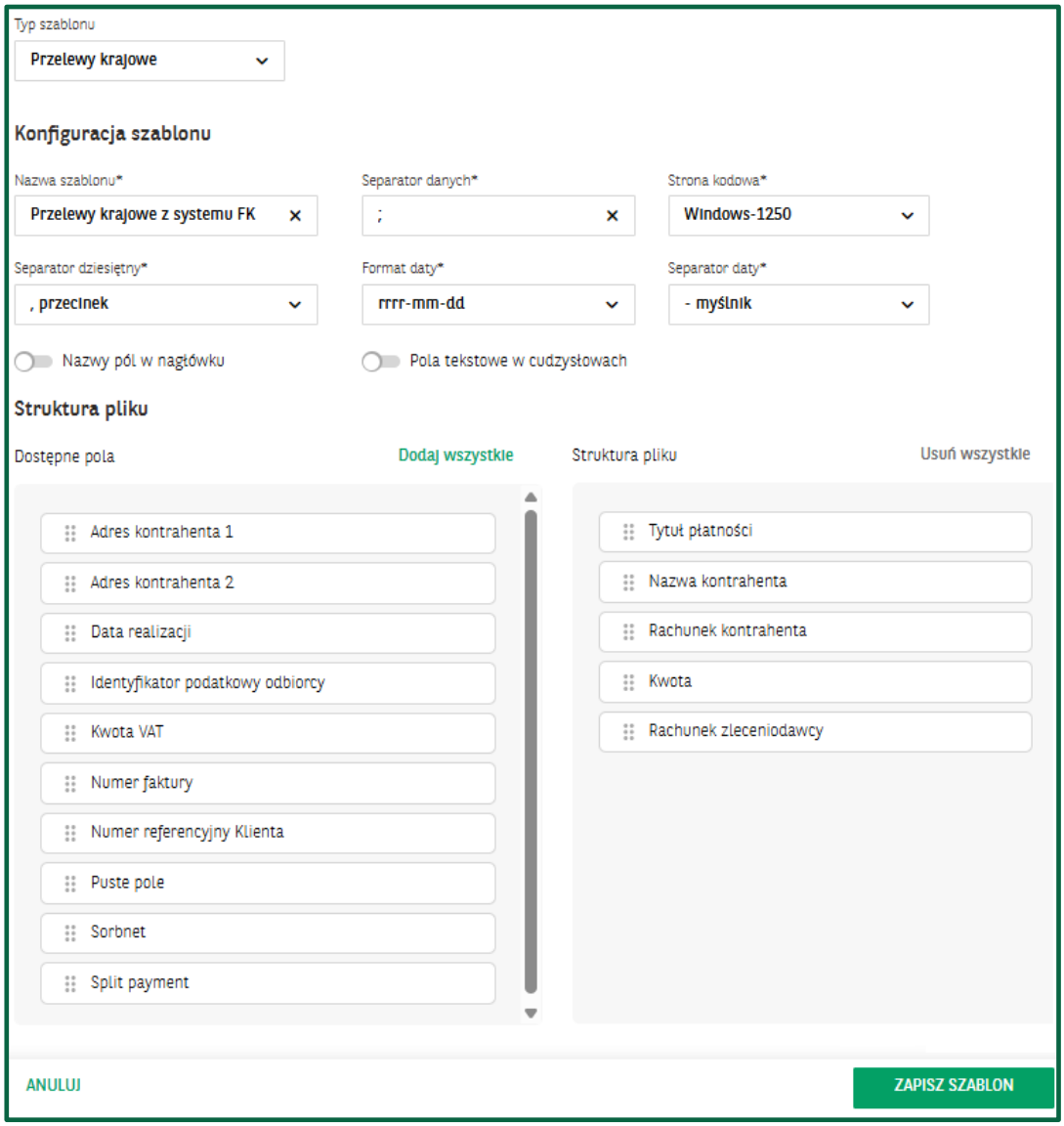

4) Wybierz odpowiedni typ szablonu, np. Przelewy krajowe.



5) Wpisz nazwę szablonu i skonfiguruj szablon:
   - zdefiniuj separator danych,
   - wybierz stronę kodową (dostępne: Windows-1250, ISO-8859-2, CP 852, ANSI – bez polskich znaków, UTF-8, UTF-8 z BOM)
   - wybierz separator dziesiętny (przecinek lub kropka),
   - wybierz format daty (dostępne: rrrr-mm-dd, dd-mm-rrrr, mm-dd-rrrr, rr-mm-dd)
   - wybierz separator daty (dostępne: brak, spacja, myślnik, ukośnik, kropka, przecinek, dwukropek, średnik)
   - Nazwy pół w nagłówku
     (wybierz tę opcję, jeśli pierwszy wiersz pliku zawiera wyłącznie nazwy kolumn. Dane przelewów powinny rozpoczynać się od drugiego wiersza),
   - Pola tekstowe w cudzysłowach
     (wybierz tę opcję, jeśli wartości tekstowe w pliku są ujęte w cudzysłowy).

6) Zdefiniuj **strukturę pliku**, czyli kolejność pól występujących w importowanym pliku. Kolejność pól na liście odpowiada kolejności kolumn w pliku – **pole znajdujące się najwyżej będzie pierwszą kolumną w pliku**.

7) Kliknij **Zapisz szablon**.

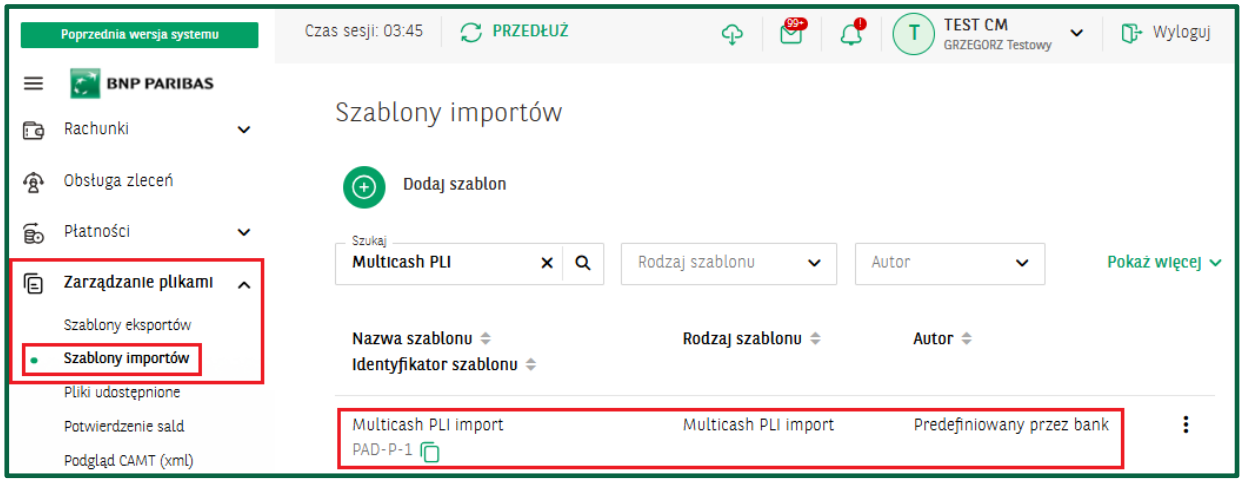



Utworzony szablon zostanie zapisany w **Zarządzanie plikami -> Szablony Importów.**

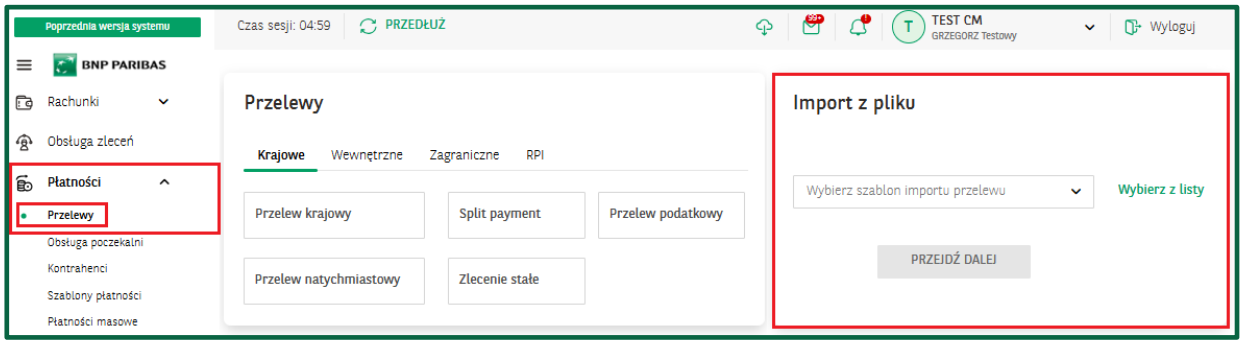
# 2. Import plików

Plik możesz zaimportować na dwa sposoby:

1) **Zarządzanie plikami**, a następnie **Szablony importów** – **odszukaj i kliknij** na odpowiedni szablon importu.

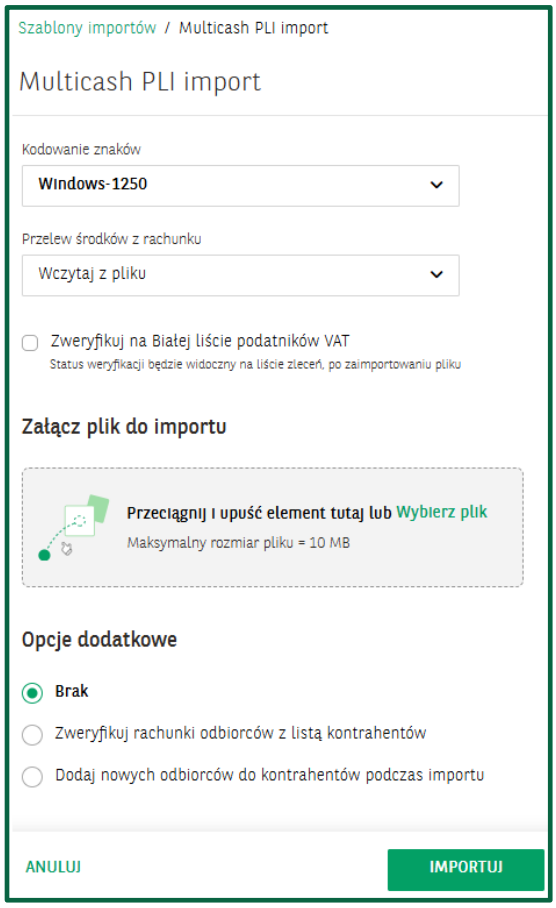



1) **Płatności**, a następnie **Import z pliku** – wybierz odpowiedni szablon z listy rozwijanej i kliknij **Przejdź dalej**.



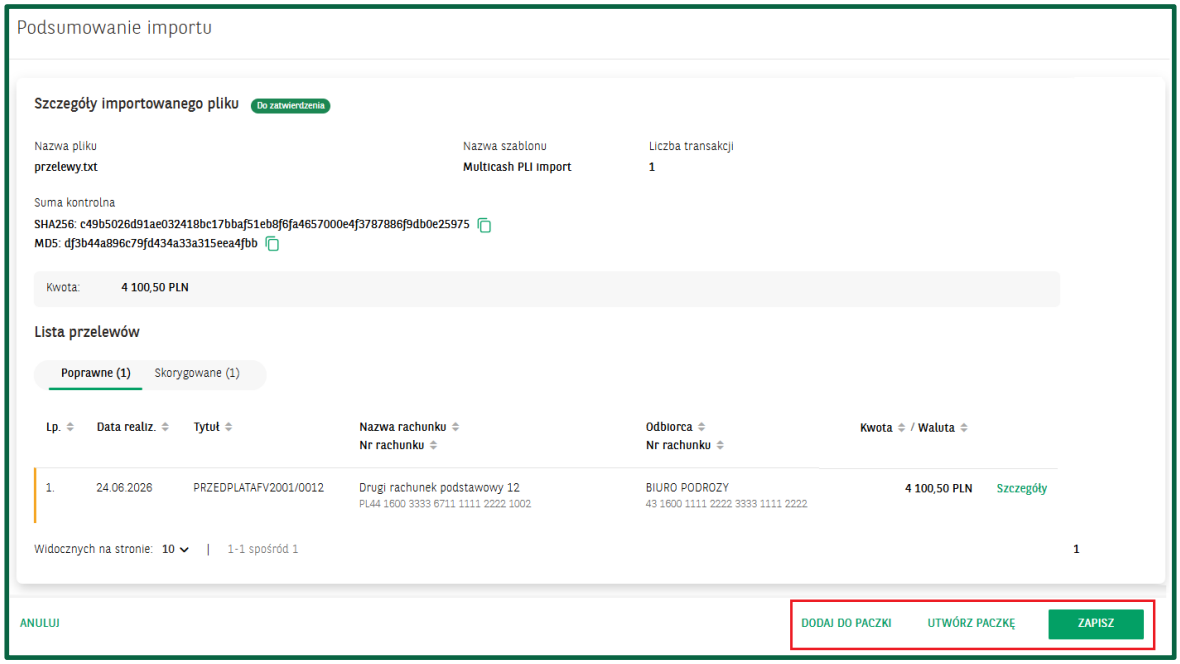

**Obie ścieżki prowadzą do tego samego modułu importu. Dalszy proces importu przebiega identycznie.**

2) Przed rozpoczęciem importu możesz zmienić ustawienia importu:
   - **Kodowanie znaków** – wybierz kodowanie zgodne z importowanym plikiem.
   - **Przelew środków z rachunku** – wskaż rachunek, z którego zostaną wykonane przelewy, lub pozostaw opcję odczytu rachunku z pliku.
   - **Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT** – zaznacz tę opcję, aby podczas importu zweryfikować rachunki odbiorców na Białej liście.
3) Załącz plik do importu, przeciągając go do wyznaczonego obszaru lub klikając **Wybierz plik**.
4) W razie potrzeby wybierz jedną z **opcji dodatkowych**:
   - **Brak** – import bez dodatkowych działań.
   - **Zweryfikuj rachunki odbiorców z listą kontrahentów** – system porówna rachunki z danymi zapisanymi na liście kontrahentów.
   - **Dodaj nowych odbiorców do kontrahentów podczas importu** – nowi odbiorcy zostaną dodani do listy kontrahentów.
5) Kliknij **Importuj**.




6) Po zakończeniu importu możesz wybrać jedną z dostępnych akcji:
   - **Dodaj do paczki** – dodaje poprawnie zaimportowane przelewy do istniejącej paczki.
   - **Utwórz paczkę** – tworzy nową paczkę z zaimportowanych przelewów.
   - **Zapisz** – zapisuje przelewy jako pojedyncze zlecenia.

Niezależnie od wybranej akcji, paczka / przelewy będą widoczne w module **Obsługa zleceń**.




Aby wysłać przelewy do realizacji:

1) Przejdź do **Obsługa zleceń**.
2) Zaznacz wybrane przelewy.
3) Kliknij **Podpisz / Wyślij**.

# 3. MultiCash PLI (uwzględnia Split Payment)

Format pliku przesyłki jest zgodny ze standardem obowiązującym w polskim systemie rozliczeniowym ELIXIR opracowanym przez KIR SA.

## Wymagania:

- plik przesyłki nie zawiera nagłówka,
- w jednym pliku przesyłki mogą znajdować się dane wielu poleceń płatniczych,
- każdy wiersz jest oddzielnym poleceniem przelewu. Znakiem nowej linii oddzielającym wiersze/polecenia jest <CR><LF>,
- pola tekstowe umieszczone są zawsze w cudzysłowach (" "),
- separatorem poszczególnych pól wewnątrz polecenia jest przecinek (,),
- pola zawierające kilka wierszy (np. szczegóły płatności) posiadają separator wierszy w postaci pionowej kreski "|" (Hex 7C),
- strona kodowa dla polskich znaków jest CP852,
- wszystkie dane powinny być pisane wielkimi literami.

Podczas importu litery zawierające znaki diakrytyczne (oprócz polskich: ą ę ś ć ź ń ó ł ż Ą Ę Ś Ć Ź Ń Ó Ł Ż) są automatycznie zmieniane przez system na litery bez znaków diakrytycznych. W szczegółach skorygowanego rekordu pojawi się komunikat o zamianie tych znaków.

Znaki diakrytyczne, które nie podlegają automatycznej zamianie to:

€ ƒ Œ œ ¡ £ ¤ ¥ ¦ § © ® ° Æ Ð Ø Þ ß æ ð ø þ.

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| FORMAT | n – dozwolone tylko cyfry (0-9) |
| | a – znaki alfanumeryczne |
| | D – data |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |

.

Przykład

| STATUS | FORMAT | ZNACZENIE |
|---|---|---|
| M | 26n F | Wymagane, zawsze 26 cyfr |
| O | 4*35a V | Opcjonalne. Do 4 wierszy, każdy do 35 znaków alfanumerycznych |

## Format pliku zwykłych poleceń krajowych

| POLE | STATUS | FORMAT | OPIS POLA |
|---|---|---|---|
| 1 | M | 3n F | Kod oznaczający typ operacji (110) |
| 2 | M | D | Data płatności |
| 3 | M | 15n V | Kwota do zapłaty w groszach, np. 410050 dla kwoty 4.100,50 |
| 4 | M | 8n F | Numer rozliczeniowy banku zleceniodawcy (nadawcy) |
| 5 | M | 1n F | Niewykorzystane; zawsze wartość "0" |
| 6 | M | 26n F | Numer rachunku zleceniodawcy (nadawcy) – format NRB |
| 7 | M | 26n F | Numer rachunku kontrahenta – format NRB |
| 8 | M | 4*35a V | Nazwa i adres zleceniodawcy (nadawcy) (wiersze oddzielone znakiem „\|" (Hex 7C)) |
| 9 | M | 4*35a V | Nazwa i adres kontrahenta (wiersze oddzielone znakiem „\|" (Hex 7C)) |
| 10 | M | 1n F | Niewykorzystane; zawsze wartość "0" |
| 11 | M | 8n F | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta |
| 12 | M | DLA PRZELEWU ZWYKŁEGO (POLE 15 – WARTOŚĆ 51): | |
| | | 4*35 a V | Szczegóły płatności (wiersze oddzielone znakiem „\|" (Hex 7C)). Nie dotyczy Split Payment. |
| | | DLA SPLIT PAYMENT (POLE 15, WARTOŚĆ 53): | |
| | | 4*35 a V | |
| | | /VAT/10n,2n V | Stała wartość - /VAT/ oraz kwota podatku VAT wraz z przecinkiem, łącznie max. 17 znaków. |
| | | /IDC/14x V | Stała wartość - /IDC/ oraz identyfikator podatnika/odbiorcy, najczęściej NIP (10n). |
| | | /INV/35x V | Stała wartość - /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność. |
| | | /TXT/33x V | Stała wartość - /TXT/ oraz dodatkowy opis płatności.<br>W przypadku wprowadzenia liczby znaków większej niż 33, system wczyta tylko 33 pierwsze znaki. Pozostałe nie zostaną wczytane. |
| 13 | M | puste | puste |
| 14 | M | puste | puste |
| 15 | M | 2n F | **Klasyfikacja polecenia:**<br>dla przelewu zwykłego – 51<br>dla Split Payment – 53<br>dla przelewu zwykłego Express Elixir - 41<br>dla przelewu Split Payment Express Elixir - 43<br>dla przelewu US - 71 |
| 16 | O | 6*35a V | Pole składa się z 6 podpól, każde rozdzielone znakiem „\|" (Hex 7C)<br>**- 1 podpole** - referencje Klienta [16a]. Pole nie może zaczynać się znakiem „–". System czyta pierwsze 16 znaków referencji, a reszty nie. Znak „:" jest zamieniany na spację.<br>- **2 podpole** - adres email do wysyłania potwierdzenia trx [35a]<br>**- 3 podpole -** NIP kontrahenta do weryfikacji na White list [10n]<br>Dane z podpola: 4,5,6 – nie są importowane. |
| 17 | M | <CR><LF> | Znak końca wiersza |

Przykładowa zawartość pliku z 3 zleceniami zwykłymi:

```
110,20040129,410050,16001114,0,"13160011140004070963852001","4316001055000232185858
5001","PHU KOWALSKI||PLK. STANISLAWA DABKA 56/2|00-000 WARSZAWA","BIURO
PODROZY||HALLERA 1234|81-000 WARSZAWA",0, 16001055,"PRZEDPLATA|FV
2004/0012||","","","51","REFERENCJA1"
110,20040129,5200000,16001114,0,"13160011140004070963852001","4316001055000232185858
85001","PHU KOWALSKI||PLK. STANISLAWA DABKA 56/2|00-000 WARSZAWA","ABC||KWIATOWA
487/98|02-000",0, 16001055,"ZAPLATA ZA FAKTURE 154/04|||","","","51"
110,20040129,650000,16001114,0,"13160011140004070963852001","4316001055000232185858
5001","PHU KOWALSKI||PLK. STANISLAWA DABKA 56/2|00-000 WARSZAWA","ZAKLAD
TRANSPORTOWY||BIESZCZADZKA 12 / 4321|00-000 SWIETOCH",0,16001055,"FV 4578|USLUGI
TRANSPORTOWE||","","","51","REFER2|test@test.pl|5555555555"
```

Przykładowa zawartość pliku z 2 zleceniami Split Payment:

```
110,20180721,12300,16001114,0,"13160011140004070963852001","4316001055000232185858500
1","PHU KOWALSKI||PLK. STANISLAWA DABKA 56/2|00-000 WARSZAWA","BIURO
PODROZY||HALLERA 1234|81-000 WARSZAWA",0,
16001055,"/VAT/23,00/IDC/5555555555/INV/FV123|/TXT/ZA TOWAR||","","","53","REFERENCJA1"
110,20180721,2460000,16001114,0,"13160011140004070963852001","4316001055000232185858
85001","PHU KOWALSKI||PLK. STANISLAWA DABKA 56/2|00-000 WARSZAWA","ZAKLAD
TRANSPORTOWY||BIESZCZADZKA 12 / 4321|00-000 SWIETOCH",0,16001055,"
/VAT/460,00/IDC/5556655555/INV/FV20|180721/TXT/ZOBOWIĄZANIE ZA SZKOLENI|A
PRACOWN|","","","53","REFER2"
```

## 3.1. Format pliku poleceń na rzecz organów podatkowych

**Różnice pomiędzy poleceniem na rzecz organu podatkowego a poleceniem zwykłym:**

- klasyfikacja polecenia w płatności na rzecz organów podatkowych (pole 15) – **71**,
- płatność na rzecz organów podatkowych wymaga odpowiedniego sformatowania danych zawartych w **polu szczegółów płatności** (pole 12).

Format pola szczegółów płatności w poleceniach na rzecz organów podatkowych

| NAZWA BLOKU | STATUS | FORMAT | OPIS BLOKU |
|---|---|---|---|
| **/TI/**<br>Typ i cechy identyfikatora | M | Typ: 1aF<br>Cechy: 14aV | Typ: N – NIP, R – Regon, P – Pesel, 1 – seria i numer dowodu osobistego, 2 – seria i numer paszportu.<br>Cechy: max. 14 znaków, np. /TI/N8442576789 |
| **/OKR/**<br>Okres za który dokonywana jest płatność podatku | M | Rok: 2nF<br>Typ okresu: 1aF Numer okresu: 2nF (w przypadku typu okresu R nie podajemy numeru okresu) | Rok: np. 03 – dla 2003.<br>Typ okresu: R – rok, K – kwartał, M – miesiąc, D – dekada, numer okresu: np. 05 – maj.<br>Przykład: /OKR/03M12 – za XII 2003 |
| **/SFP/**<br>Symbol formularza płatności | M | 6aV | np. /SFP/PIT37<br>symbole zgodne z rozporządzeniem MF |
| **/TXT/**<br>Charakter zobowiązania | O | 21aV | Dowolny tekst, max. 30 znaków.<br>Przykład: /TXT/PIT37XII2003 |

**Przykład** wypełnionego pola: "/TI/N8442576789/OKR/03R/SFP/PIT37|/TXT/PIT37XII2003||"

**Ważne**

Jeżeli zakodowany blok nie zmieści się w jednym wierszu, to należy jako pierwsze znaki kolejnego wiersza (zawierającego c.d. bloku) umieścić „**//**":

Przykład:

"/TI/N8442576789/OKR/03M12/SFP/PIT3|
**//**7/TXT/PIT37XII2003||"

## Dostępne symbole formularzy podatkowych

AKC, AKC-2, AKC-3, AKC-U, AKC2, AKC3, AKCU, CIT, CIT-10, CIT-11, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-6, CIT-6A, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT10, CIT11, CIT2, CIT2A, CIT2B, CIT6, CIT6A, CIT8, CIT8A, CIT8B, CIT9, DAR, DJB, GK, GKP, INNE, JDB, KP, NBP, OPR, PCC, PCC-1,PCC-2, PCC1, PCC2, PIT, PIT-23, PIT-28, PIT-36, PIT-37, PIT-4, PIT-5, PIT-53, PIT-5L, PIT-7, PIT-8A, PIT23, PIT28, PIT36, PIT37, PIT4, PIT5, PIT53, PIT5L, PIT7, PIT8A, POG-3, POG-3A, POG-3C, POG-3D, POG-R, POG3, POG3A, POG3C, POG3D, POGR, PPD, PPE, PPL, PPW, SD, SD-2, SD2, VAI, VAT, VAT-10, VAT-12, VAT-7, VAT-7K, VAT-8, VAT-9, VAT10, VAT12, VAT7, VAT7K, VAT8, VAT9, VAZ, WZD, WZP, WZP-1K, WZP-1M, WZP-1R, WZP1K, WZP1M, WZP1R, WZS, WZS-1K, WZS-1M, WZS-1R, WZS1K, WZS1M, WZS1R, ZPZ

## Przykład zawartości pliku:

110,20040129,9600000,16001114,0,"13160011140004070963852001","901010114001436822210 00000","PHU KOWALSKI||PLK. STANISLAWA DABKA 5|00-000 WARSZAWA","URZAD SKARBOWY W SOPOCIE|||",0,10101140,"/TI/
N8442576789/OKR/03R/SFP/PIT37|/TXT/PIT37XII2003||","","","71","PODATEK PIT37"

# 4. MultiCash PLA

Informacje ogólne dotyczące pliku płatności walutowych. Jeżeli płatność walutowa spełnia standard płatności SEPA, zostaje automatycznie zaczytana jako płatność zagraniczna SEPA.

Format pliku dla zleceń walutowych PLA oparty jest o standard SWIFT MT100.

## Wymagania:

- rozszerzenie pliku: .PLA
- plik przesyłki rozpoczyna się nagłówkiem;
- w jednym pliku przesyłki mogą być umieszczone dane wielu poleceń płatniczych;
- blok z danymi polecenia płatniczego rozpoczyna się znakiem "{" a kończy się znakiem "}". W pierwszej części takiego bloku znajduje się nagłówek dla bloku polecenia.

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| FORMAT | n – dozwolone tylko cyfry (0-9) |
| | a – tylko litery |
| | c – znaki alfanumeryczne |
| | X – dowzolone znaki alfanumeryczne |
| | D – data |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |

### Przykład

| STATUS | FORMAT | ZNACZENIE |
|---|---|---|
| M | 26n F | Wymagane, zawsze 26 cyfr |
| O | 4*35a V | Opcjonalne. Do 4 wierszy, każdy do 35 znaków alfanumerycznych |

### Struktura nagłówka

| OPIS POLA | STATUS | FORMAT |
|---|---|---|
| :01: Referencje | M | 16 x |
| :02: Suma kwot poleceń umieszczonych w przesyłce (niezależnie od waluty) | M | 17 d |
| :03: Liczba poleceń w pliku | M | 5 n |
| :04: Id. banku zleceniodawcy (nadawcy) | O | 11 x |
| :05: Nazwa i adres zleceniodawcy (nadawcy) (max. 4 wiersze po max. 35 znaków oddzielone znakiem <CR><LF>). | M | 4*35 x |
| :07: Nazwa pliku | M | 12 c |

Nagłówek bloku polecenia

| ELEMENT | OPIS POLA |
|---|---|
| {1:F01 | Stała |
| nnnnnnnnxxxx | Id. banku zleceniodawcy (nadawcy) (uzupełniony do 12 znaków znakami x) |
| bbbb | numer kolejny przesyłki (tworzony automatycznie z zakresu 0001 – 9999) |
| tttttt} | numer kolejny polecenia w przesyłce (tworzony automatycznie z zakresu 000001 - 999999) |
| {2:I100 | Stała |
| xxxxxxxxxaaaa | Id. (SWIFT) banku kontrahenta |
| y | Rodzaj płatności:<br>N 00 – Przekaz standardowy;<br>U 10 – Płatność teleksem lub SWIFT;<br>A 20 – Weksel trasowany, przesyłka zwykła;<br>B 21 – Weksel trasowany, przesyłka polecona;<br>C 22 – Weksel trasowany, przesyłka ekspresowa;<br>D 23 – Weksel trasowany, ekspres polecony;<br>E 30 – Weksel trasowany na zleceniodawcę;<br>F 31 – Weksel trasowany na zleceniodawcę polecony;<br>G 32 – Weksel trasowany na zleceniodawcę ekspres. |
| 1} | Stała |

## Ważne

Kolejne polecenia płatnicze są oddzielone znakiem **$**

Kolejne pola polecenia płatniczego są oddzielone znakiem **<**

| OPIS | STATUS | FORMAT |
|---|---|---|
| :20: Referencje zleceniodawcy (nadawcy) | | 16 x |
| :23E: Tekst "SDVA". Oznaczenie przelewu jako TARGET. | O | 4 a F |
| :32A: Opis płatności<br>***Podpole 1:***<br>Data wykonania zlecenia w formacie YYMMDD<br>***Podpole 2:***<br>Kod ISO waluty dla kwoty polecenia<br>***Podpole 3:***<br>Kwota z dwoma miejscami po przecinku | M | <br><br>6 n F<br><br>3 a F<br><br>15 n V |
| :50: Nazwa i adres zleceniodawcy (nadawcy) | M | 4*35 x V |
| :52D: Rachunek i bank zleceniodawcy (nadawcy)<br>***Podpole 1:***<br>Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)<br>***Podpole 2:***<br>Rachunek do opłat<br>***Podpole 3:***<br>Kod ISO waluty podstawowej<br>Kwota w walucie podstawowej cześć dziesiętna (2 cyfryowa) oddzielona znakiem "," (przecinek)<br>***Podpole 4:*** | M | <br><br>max. 34 x V<br><br>max. 34 x V<br><br><br><br>3 a F |

| | | |
|---|---|---|
| Kwota polecenia w walucie podstawowej z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny | | 15 c |
| :57A: Kod Swift banku kontrahenta lub Identyfikator banku kontrahenta | O | 11 c V |
| :57D: Nazwa i adres banku kontrahenta (jeśli nie podano adresu SWIFT) | M | 4*35 x V |
| Format umożliwia przekazanie adresu ustrukturyzowanego odbiorcy w polu.<br>:59: Rachunek odbiorcy<br>*Podpole 1:*<br>1/ - nazwa odbiorcy<br>*Podpole 2:s*<br>2/ - linia adresowa<br>*Podpole 3:*<br>3/ - kod kraju/miejscowość,kod pocztowy<br>**Przykład:**<br>:59:/PL44160011270003000011110001<br>1/JAN KOWALSKI<br>2/KASPRZAKA 2<br>3/PL/WARSZAWA,01-211 | M | 5*35 x V<br>Podpole 1 albo 2 może wystąpić dwukrotnie |
| :70: Szczegóły płatności (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>) | M | 4*35 a V |
| :71A: Rozliczenie kosztów<br>SHA:<br>0 Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy (nadawcy) płaci zleceniodawca,<br>pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności<br>BN2:<br>1 lub 2 wszystkie koszty ponosi beneficjent<br>OUR:<br>3 wszystkie koszty ponosi Zleceniodawca | M | 3 c F |
| :72: Informacje dodatkowe<br>*Podpole 1:*<br>Wskazówki (max. cztery kody)<br>(kody dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32))<br>01 Płatność tylko dla kontrahenta<br>02 Płatność tylko czekiem<br>04 Płatność tylko po identyfikacji<br>06 Awizo dla banku kontrahenta telefonem<br>07 Awizo dla banku kontrahenta telefaksem<br>09 Awizo dla kontrahenta telefonem<br>10 Awizo dla kontrahenta telefaksem<br>*Podpole 2:*<br>Partner do rozmów<br>*Podpole 3 do Podpole 6:*<br>Informacje dodatkowe do pola :52D: (max. cztery wiersze oddzielone znakiem <CR><LF>). | O | 4*2 n F<br>(podpole 2-6)<br>6* 35 oddzielone znakiem <CR><LF> |

Przykład:

```
01:REF0223100836001
:02:31500,00
:03:2
:04:
:05:PHU KOWALSKI
PLK. STANISLAWA DABKA 5
00-000 WARSZAWA
:07:20013101.PLA
{1:F0116001114XXXX0001000001} {2:I100BOTKJPJTXXXXN1}{4:
:20:
:32A:200131EUR25000,00
:50:PHU KOWALSKI
PLK. STANISLAWA DABKA 5
00-000 WARSZAWA
:52D:131600111400040709638520O1
131600111400040709638520O1
PLN100000,00
            JP JP
:57A:BOTKJPJTXXX
:57D:BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., THE
(HEAD OFFICE)
TOKYO
:59:/15008805656598956
1/Company JPY
2/IKUNO-KU
3/JP/OSAKA,00-001
:70:INV. 2004/528
:71A:OUR
:72:00 00 00 00
-}${1:F0116001114XXXX0001000002}{2:I100BOTKJPJTXXXXN1}{4:
:20:
:32A:200131EUR6500,00
:50:PHU KOWALSKI
PLK. STANISLAWA DABKA 5
00-000 WARSZAWA
:52D:131600111400040709638520O1
131600111400040709638520O1
PLN26000,00
            JP JP
:57A:BOTKJPJTXXX
:57D:BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., THE
(HEAD OFFICE)
TOKYO
:59:/15008805656598956
1/Company JPY
2/IKUNO-KU
3/JP/OSAKA,00-001
:70:INV - 128421/04
:71A:OUR
:72:00 00 00 00
-}
```

# 5. Struktura plików XML

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| ELEMENT XML | Określa nazwę elementu XML. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków „+”. |
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| | C – pole warunkowe |
| FORMAT | 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 |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |
| | ! (np. 2!n) - zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry) |
| | [a,b,c] – tylko znaki z podanego zestawu (w przykładzie – a, b, lub c) |
| ISO DATE | YYYY-MM-DD |
| ISO DATEANDTIME | YYYY-MM-DDThh:mm:ss |

Podczas importu litery zawierające znaki diakrytyczne (oprócz polskich: ą ę ś ć ź ń ó ł ż Ą Ę Ś Ć Ź Ń Ó Ł Ż) są automatycznie zmieniane przez system na litery bez znaków diakrytycznych.
W szczegółach skorygowanego rekordu pojawi się komunikat o zamianie tych znaków.

Znaki diakrytyczne, które nie podlegają automatycznej zamianie to:
€ ƒ Œ œ ¡ £ ¤ ¥ ¦ § © ® ° Æ Ð Ø Þ ß æ ð ø þ.

## 5.1. Przelew krajowy XML (uwzględnia Split Payment)

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator wiadomości | +GrpHdr<br>++MsgId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Data i czas utworzenia wiadomości | +GrpHdr<br>++CreDtTm | O | ISO DateAndTime | Pole ignorowane. |
| Liczba zleceń w wiadomości | +GrpHdr<br>++NbOfTxs | O | 15d | Pole ignorowane. |
| Inicjator zlecenia | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy) | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Id<br>++++OrgId<br>+++++Othr<br>++++++Id | O | 35x | Identyfikator Klienta.<br>Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.<br>Pole ignorowane. |
| Metoda płatności | +PmtInf<br>++PmtMtd | O | 3!a | Wartość stała – „TRF".<br>Pole ignorowane. |
| Nazwa paczki przelewów | +PmtInf<br>++PmtInfId | O | 20x | Pole ignorowane. |
| Wskaźnik zleceń masowych | +PmtInf<br>++BtchBookg | O | | Pole ignorowane. |
| Data wykonania | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt | M | ISO Date | Data przelewu. W przypadku, gdy pole będzie puste, system ustawi datę bieżącą. |
| Nazwa zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Adres zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 66x | Maksymalna liczba wystąpień = 2; łączna długość obu pól nie może przekraczać 66 znaków (2x33).<br>Pole ignorowane. |
| Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | O | 2!a | Pole ignorowane. |
| Rachunek zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++Othr<br>+++++Id | M | 28c | Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB. |
| Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysId<br>+++++Cd<br>++++MmbId | O | 8!n | Numer rozliczeniowy banku.<br>Pole ignorowane. |
| Referencja sygnatura | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Identyfikator kanału rozliczeniowego | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd | C | 4!a | Dla transakcji SORBNET wartość stała 'RTGS'<br>Dla transakcji Express Elixir wartość stała 'SRPN'<br>Dla transakcji ELIXIR pole zabronione |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Kategoria zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd | O | 4!a | Dopuszczalne kody to:<br>'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych<br>'SSBE' – dla zleceń na rzecz ZUS<br>Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione<br>SPLI lub VATX – dla zleceń Split Payment |
| Kwota przelewu | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt | M | 3!a<br>12,2d<br><br>6n.2!n<br>dla Split Payment | Kod waluty i kwota transakcji. Separatorem dziesiętnym jest kropka.<br>Kwota z przedziału od<br>0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Waluta jako atrybut "Ccy" |
| Identyfikator banku kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbId<br>++++++ClrSysId<br>+++++++Cd<br>++++++MmbId | O | 8!n | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta. |
| Nazwa kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm | M | 70x | Maksymalna liczba wystąpień = 2.<br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 70 znaków (2x35). |
| Adres kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 70x | Maksymalna liczba wystąpień = 2.<br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 70 znaków (2x35). |
| Kraj kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry | O | 2!a | Pole ignorowane. |
| Kraj rezydowania osoby (pobytu) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++CtryOfRes | O | 2!a | Jeśli PL lub pole nie występuje przyjmujemy rezydent, w przeciwnym wypadku przyjmujemy nierezydent.<br>Pole ignorowane. |
| Rachunek kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id | M | 26!n | Numer rachunku kontrahenta (odbiorcy). |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Podatek (pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Dbtr<br>++++TaxId<br>++++RegnId<br>++++Rcrd<br>+++++Tp<br>+++++FrmsCd | O | – | Pole ignorowane. |
| Informacja dodatkowa dla Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt | O | 140x | Pole ignorowane. |
| Informacje dodatkowe Split Payment 1 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++LclInstrm<br>+++++Cd | O | 10x F<br>lub 2x F | Dla jednej operacji może wystąpić tylko jedno z pól.<br>Jeżeli któreś z pól zostanie przesłane, to będzie to oznaczało, że przelew jest przelewem Split Payment.<br>Pola są opcjonalne do wypełnienia.<br>Dla Split Payment bez zaznaczonej opcji "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść:<br>■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT53 lub VAT53<br>■ Dla <Prtry> wartość 53 lub VAT53<br>Dla Split Payment z zaznaczoną opcją "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść:<br>■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT58 lub VAT58<br>■ Dla <Prtry> wartość 58 lub VAT58 |
| lub | | | | |
| Informacje dodatkowe Split Payment 2 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++LclInstrm<br>+++++Prtry | O | 10x F<br>lub 2x F | |
| Tytuł zlecenia niestrukturalny | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | O | 140x | Pole może wystąpić tylko raz<br>Dla Split Payment wartość /VAT/10n.2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x, tzn. /VAT/23.00 – stała wartość /VAT/ i kwota podatku VAT (max. 13 znaków, separatorem jest kropka „.")<br>/IDC/5555555555 – stała wartość /IDC/ oraz identyfikator podatkowy odbiorcy (max. 14 znaków)<br>/INV/6464538 – stała wartość /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność (max. 35 znaków)<br>/TXT/należność – stała wartość /TXT/ oraz dodatkowy opis (max. 33 znaki). Fragment „/TXT/33xV" jest opcjonalny.<br>np.: /VAT/4213.00/IDC/1234567890/INV/FV-201701/TXT/zaliczka.<br>Jeśli pole jest dłuższe niż 35 znaków to jest dzielone, że pierwsze 35 znaków trafia do pierwszej części adresu, a reszta do drugiej. Pozostałe są ucinane, separator nie jest wliczany w 140x |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| WYPEŁNIANIE POLA „PODATEK" DLA PŁATNOŚCI US | | | | |
| | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax | - | - | Znacznik nadrzędny. |
| Informacje odnoszące się do dłużnika wykonującego płatność | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Dbtr | - | - | Znacznik nadrzędny. |
| Identyfikator dłużnika | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Dbtr<br>+++++RegnId | M | 1!x34x | Np. 1ABV12345678, gdzie pierwszy symbol w polu wskazuje typ użytego identyfikatora:<br>N – NIP,<br>R – REGON,<br>P – PESEL,<br>1 – dowód osobisty,<br>2 – paszport,<br>3 – inny typ identyfikatora.<br>Kolejne 34 znaki zawierają numer seryjny identyfikatora. |
| Opis rodzaju dokonywanej płatności | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Rcrd<br>+++++Tp | C | 35x | Okres (rok – w notacji YYYY (RRRR), typ okresu, nr okresu). Konieczność wypełnienia pola zależy od symbolu formularza.<br>Poprawna budowa: RRRRXYYYY, gdzie:<br>RRRR – rok okresu zobowiązania,<br>X – typ okresu zobowiązania,<br>YYYY – Numer okresu zobowiązania, ilość znaków uzależniona od wybranego typu okresu zobowiązania:<br>■ dla typu R – brak,<br>■ dla typu P, K, M – 2 znaki,<br>■ dla typu D, J – 4 znaki (dla D pierwsze 2 znaki to numer dekady + 2 ostatnie to numer miesiąca, dla J pierwsze 2 znaki to dzień miesiąca + 2 ostatnie miesiąca). |
| Typ formularza | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Rcrd<br>+++++FrmsCd | M | 35x | Należy wpisać typ formularza zobowiązania podatkowego (np. PIT, CIT, VAT). |
| Informacje dodatkowe | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Rcrd<br>+++++AddtlInf | M | 40x | Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu, np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie). |

## Ważne

Przelew Split Payment zostanie poprawnie przetworzony tylko wtedy, gdy w polu „Kategoria zlecenia" zostanie wprowadzony kod „SPLI" i jednocześnie w polu Typ płatności zostanie wprowadzona wartość „OTHR/VAT53" dla pola <Cd> albo wartość „53" dla pola <Prtry>.

Przykład:

```
<Document>
	<CstmrCdtTrfInitn>
		<GrpHdr>
			<MsgId>DT20110630001</MsgId>
			<CreDtTm>2011-06-30T11:59:12</CreDtTm>
			<NbOfTxs>1</NbOfTxs>
			<InitgPty>
				<Nm>Jan Kowalski</Nm>
				<Id>
					<OrgId>
						<Othr>
							<Id>100014201417</Id>
						</Othr>
					</OrgId>
				</Id>
			</InitgPty>
		</GrpHdr>
		<PmtInf>
			<PmtInfId>DT201106300011</PmtInfId>
			<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
			<ReqdExctnDt>2011-07-25</ReqdExctnDt>
			<Dbtr>
				<Nm>Jan Kowalski</Nm>
				<PstlAdr>
					<Ctry>PL</Ctry>
					<AdrLine>ul. Jaracza 76</AdrLine>
					<AdrLine>90-251 Łódź</AdrLine>
				</PstlAdr>
			</Dbtr>
			<DbtrAcct>
				<Id>
					<Othr>
						<Id>96219000023000004010110101</Id>
					</Othr>
				</Id>
			</DbtrAcct>
			<DbtrAgt>
				<FinInstnId>
					<ClrSysMmbId>
						<ClrSysId>
							<Cd>PLKNR</Cd>
						</ClrSysId>
						<MmbId>21900002</MmbId>
					</ClrSysMmbId>
				</FinInstnId>
			</DbtrAgt>
			<CdtTrfTxInf>
				<PmtId>
					<EndToEndId>not provided</EndToEndId>
				</PmtId>
				<PmtTpInf>
					<SvcLvl>
						<Cd>RTGS</Cd>
					</SvcLvl>
				</PmtTpInf>
				<Amt>
					<InstdAmt Ccy="PLN">6.00</InstdAmt>
				</Amt>
				<CdtrAgt>
					<FinInstnId>
						<ClrSysMmbId>
							<ClrSysId>
								<Cd>PLKNR</Cd>
```

```
                                        </ClrSysId>
                                        <MmbId>21900002</MmbId>
                                    </ClrSysMmbId>
                                </FinInstnId>
                            </CdtrAgt>
                            <Cdtr>
                                <Nm>Sun Polska</Nm>
                                <PstlAdr>
                                    <Ctry>PL</Ctry>
                                    <AdrLine>ul. Wczasowa 8</AdrLine>
                                    <AdrLine>80-215 Gdańsk</AdrLine>
                                </PstlAdr>
                            </Cdtr>
                            <CdtrAcct>
                                <Id>
                                    <Othr>
                                        <Id>52219000023000011111190101</Id>
                                    </Othr>
                                </Id>
                            </CdtrAcct>
                            <RmtInf>
                                <Ustrd>opłata licencyjna 43562565534</Ustrd>
                            </RmtInf>
                        </CdtTrfTxInf>
                    </PmtInf>
                </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

## 5.2. Przelew zagraniczny XML

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| ELEMENT XML | Określa nazwę elementu XML. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków „+”. |
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| | C – pole warunkowe |
| FORMAT | 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 |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |
| | ! (np. 2!n) - zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry) |
| | [a,b,c] – tylko znaki z podanego zestawu (w przykładzie – a, b, lub c) |
| ISO DATE | YYYY-MM-DD |
| ISO DATEANDTIME | YYYY-MM-DDThh:mm:ss |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator wiadomości | +GrpHdr<br>++MsgId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Data i czas utworzenia wiadomości | +GrpHdr<br>++CreDtTm | O | ISO DateAndTime | Pole ignorowane. |
| Parametr zleceń masowych | +PmtInf<br>++BtchBookg | O | bolean | Wartość stała<br>„False” – indywidualne obciążenie dla pojedynczej transakcji.<br>Pole ignorowane. |
| Liczba zleceń w wiadomości | +GrpHdr<br>++NbOfTxs | O | 15d | Pole ignorowane. |
| Inicjator zlecenia | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy) | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Id<br>++++OrgId<br>+++++Othr<br>++++++Id | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Nazwa paczki | +PmtInf<br>++PmtInfId | O | 20x | Pole ignorowane. |
| Metoda płatności | +PmtInf<br>++PmtMtd | O | 3!a | Pole ignorowane. |
| Data wykonania | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt | M | ISO Date | Data przelewu, w przypadku, gdy pole będzie puste system ustawi datę bieżącą. |
| Nazwa zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Adres zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 35x | Maksymalna liczba wystąpień = 2; łączna długość obu pól nie może przekraczać 70 znaków.<br>Pole ignorowane. |
| Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | O | 2!a | Kod kraju zgodny z ISO 31666.<br>Pole ignorowane. |
| Rachunek zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN | M | 26!n | Rachunek zleceniodawcy (nadawcy). |
| BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BIC | O | 4!a2!a2!c[3!c] | Pole ignorowane. |
| Rozliczenie opłat | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr | M | 4!a | „CRED" – opłatę ponosi kontrahent (BEN).<br>„DEBT" – opłatę ponosi zlecający (OUR).<br>„SHAR" – opłata dzielona(SHA). |
| Rachunek dla opłat | +PmtInf<br>++ChrgsAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id | M | 26!n | Rachunek dla opłat. |
| Identyfikator zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++InstrId | O | 35x | Pole ignorowane. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Referencja / sygnatura | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId | O | 16x | Referencja / sygnatura.<br>W polu może występować 35 znaków, ale system przyjmie pierwsze 16 znaków. |
| Priorytet zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPrty | M | 4!a | „HIGH" – dla priorytetu pilnego i ekspresowego,<br>„NORM" – dla zwykłego. |
| Kod typu płatności | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd | O | 4!a | Pole nieinterpretowane dla wartości „NORM" w priorytecie zlecenia.<br>Dla wartości „HIGH" możliwe wartości:<br>■ PRPT dla trybu pilnego,<br>■ SDVA dla ekspresowego. |
| Przelew Inkaso | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Inks | O | 4!a | Dla transakcji INKASO wartość stała „INKS". |
| Kwota i waluta przelewu | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt | M | 3!a<br>16d | Kwota z przedziału od 0.01 do 999 999 999 999 999.99<br>Waluta jako atrybut "Ccy" |
| Identyfikator banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BIC | M | 4!a2!a2!c[3!c] | Dopuszczalny tylko identyfikator BIC SWIFT. |
| Numer banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++Numb | O | 15n | Numer banku kontrahenta (odbiorcy) |
| Miejscowość banku kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++Adr | O | 15x | Miejscowość banku kontrahenta |
| Nazwa kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm | M | 70x | Nazwa kontrahenta |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Adres kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 66x | Maksymalna liczba wystąpień = 2;<br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 66 znaków (2x33). |
| Kraj kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | O | 2!a | Kraj kontrahenta. |
| Kraj rezydowania osoby (pobytu) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++CtryOfRes | O | 2!a | Jeśli PL lub pole nie występuje przyjmujemy rezydent, w przeciwnym wypadku przyjmujemy nierezydent.<br>Pole ignorowane. |
| Identyfikator kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id | O | | Identyfikator kontrahenta.<br>Zgodnie z opisem poniżej. |
| Rachunek kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id | M | 34x | Rachunek kontrahenta |
| Dodatkowe informacje dla Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt | O | 140x | Pole ignorowane. |
| Raport kontrolujący | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RgltryRptg<br>++++Dtls<br>+++++Inf | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Kod statystyczny | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RgltryRptg<br>++++RgltryDtls<br>+++++Cd | O | 3x | Pole ignorowane. |
| Tytuł zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | C | 140x | Pole może wystąpić tylko raz. |

| IDENTYFIKATOR KONTRAHENTA (<CDTR>) - POLA BRANE POD UWAGĘ TYLKO W PRZYPADKU, GDY PRZELEW NIE JEST ROBIONY POD INKASO | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **NAZWA POLA** | **ELEMENT XML** | **STATUS** | **FORMAT** | **UWAGI** |
| Identyfikator organizacji - kod LEI | +Id<br>++OrgId<br>+++LEI | O | 20c | Pole dopuszczalne dla nadawcy i odbiorcy płatności. Dla rzeczywistego nadawcy i finalnego odbiorcy wartość jest ignorowana. |
| Identyfikator organizacji | +Id<br>++OrgId<br>+++Othr<br>++++Id | O | 35x | Identyfikator organizacji. |
| Typ identyfikatora | +Id<br>++OrgId<br>+++Othr<br>++++SchmeNm<br>+++++Cd | O | 4!a | Typ identyfikatora. |
| Wystawca identyfikatora | +Id<br>++OrgId<br>+++Othr<br>++++Issr | O | 35x | Wystawca identyfikatora. |
| Data urodzenia | +Id<br>++PrvtId<br>+++DtAndPlcOfBirth<br>++++BirthDt | O | ISO DateAndTime | Data urodzenia. |
| Miasto urodzenia | +Id<br>++PrvtId<br>+++DtAndPlcOfBirth<br>++++CityOfBirth | O | 35x | Miasto urodzenia. |
| Kraj urodzenia | +Id<br>++PrvtId<br>+++DtAndPlcOfBirth<br>++++CtryOfBirth | O | 2!a | Kraj urodzenia. |
| Identyfikator prywatny | +Id<br>++PrvtId<br>+++Othr<br>++++Id | O | 35x | Identyfikator prywatny. |
| Typ identyfikatora | +Id<br>++PrvtId<br>+++Othr<br>++++SchmeNm<br>++++Cd | O | 4!a | Typ identyfikatora. |
| Wystawca identyfikatora | +Id<br>++PrvtId<br>+++Othr<br>++++Issr | O | 35x | Wystawca identyfikatora. |

Przykład:

```
<Document>
	<CstmrCdtTrfInitn>
		<GrpHdr>
			<MsgId>FT20110630008</MsgId>
			<CreDtTm>2011-06-30T11:59:12</CreDtTm>
			<NbOfTxs>1</NbOfTxs>
			<InitgPty>
				<Nm>Jan Kowalski</Nm>
				<Id>
					<OrgId>
						<Othr>
							<Id>100014201417</Id>
						</Othr>
					</OrgId>
				</Id>
			</InitgPty>
		</GrpHdr>
		<PmtInf>
			<PmtInfId>FT201106300011</PmtInfId>
			<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
			<ReqdExctnDt>2011-07-28</ReqdExctnDt>
			<Dbtr>
				<Nm>Jan Kowalski</Nm>
				<PstlAdr>
					<Ctry>PL</Ctry>
					<AdrLine>ul. Jaracza 76</AdrLine>
					<AdrLine>90-251 Lodz</AdrLine>
				</PstlAdr>
			</Dbtr>
			<DbtrAcct>
				<Id>
					<IBAN>PL98219000023000004620290201</IBAN>
				</Id>
			</DbtrAcct>
			<DbtrAgt>
				<FinInstnId>
					<BIC>PKOPPLPWXXX</BIC>
				</FinInstnId>
			</DbtrAgt>
			<CdtTrfTxInf>
				<ChrgBr>CRED</ChrgBr>
				<PmtId>
					<EndToEndId>not provided</EndToEndId>
				</PmtId>
				<PmtTpInf>
					<InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
				</PmtTpInf>
				<Amt>
					<InstdAmt Ccy="PLN">1.00</InstdAmt>
				</Amt>
```

```
                        <CdtrAgt>
                                <FinInstnId>
                                        <BIC>CBOPPLP1XXX</BIC>
                                </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                                <Nm>Sun Polska</Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <Ctry>PL</Ctry>
                                        <AdrLine>ul. Wczasowa 8</AdrLine>
                                        <AdrLine>80-215 Gdańsk</AdrLine>
                                </PstlAdr>
                        </Cdtr>
                        <CdtrAcct>
                                <Id>
                                        <Othr>
                                                <Id>28124011121111000001644335</Id>
                                        </Othr>
                                </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                                <Ustrd>opłata licencyjna 43562565534</Ustrd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
        </PmtInf>
    </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

## 5.3. Przelew zagraniczny SEPA XML

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| ELEMENT XML | Określa nazwę elementu XML. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków „+". |
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| | C – pole warunkowe |
| FORMAT | 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 |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |
| | ! (np. 2!n) - zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry) |
| | [a,b,c] – tylko znaki z podanego zestawu (w przykładzie – a, b, lub c) |
| ISO DATE | YYYY-MM-DD |
| ISO DATEANDTIME | YYYY-MM-DDThh:mm:ss |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator wiadomości | +GrpHdr<br>++MsgId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Data i czas utworzenia wiadomości | +GrpHdr<br>++CreDtTm | O | ISO DateAndTime | Pole ignorowane. |
| Parametr zleceń masowych | +PmtInf<br>++BtchBookg | O | bolean | Wartość stała<br>„False" – indywidualne obciążenie dla pojedynczej transakcji.<br>Pole ignorowane. |
| Liczba zleceń w wiadomości | +GrpHdr<br>++NbOfTxs | O | 15d | Pole ignorowane. |
| Inicjator zlecenia | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Nm | O | 70x | Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.<br>Pole ignorowane. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy) | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Id<br>++++OrgId<br>+++++Othr<br>++++++Id | O | 35x | Identyfikator Klienta.<br>Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.<br>Pole ignorowane. |
| Nazwa paczki | +PmtInf<br>++PmtInfId | O | 20x | Nazwa paczki poleceń przelewu.<br>Pole ignorowane. |
| Metoda płatności | +PmtInf<br>++PmtMtd | O | 3!a | Wartość stała „TRF".<br>Pole ignorowane. |
| Kod typu płatności | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd | M | 4!a | Wartość stała „SEPA" |
| Kategoria celu zlecenia | +PmtInf<br>++CtgyPurp | O | 4!a | Pole ignorowane. |
| Data wykonania | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt | M | ISO Date | Data przelewu, w przypadku, gdy pole będzie puste system ustawi datę bieżącą. |
| Nazwa zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Adres zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 35x | Maksymalna liczba wystąpień = 2.<br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 35 znaków.<br>Pole ignorowane. |
| Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | C | 2!a | Kod kraju zgodny z ISO 31666.<br>Pole ignorowane. |
| Rachunek zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++Iban | M | 2!a26!n | Numer rachunku w formacie IBAN |
| BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BIC | O | 4!a2!a2!c[3!c] | Pole ignorowane. |
| Referencja / sygnatura | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId | O | 16x | W pliku może występować 35 znaków, ale system przyjmie pierwsze 16 znaków. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Kwota i waluta przelewu | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt | M | 3!a<br>16d | Kod waluty i kwota transakcji. |
| Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Rozliczenie opłat | +PmtInf<br>++ChrgBr | O | 4!a | stała wartość SLEV; ignorowane, w SEPA opcja kosztowa zawsze SHARED.<br>Pole ignorowane. |
| BIC Banku kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BIC | M | 4!a2!a2!c[3!c] | BIC Banku kontrahenta. |
| Nazwa kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm | M | 70x | Nazwa kontrahenta. |
| Adres kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 33x + 30x | Maksymalna liczba wystąpień = 2; pierwsze pole do 33 znaków; drugie pole do 30 znaków. |
| Kraj kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | O | 2!a | Kraj kontrahenta. |
| Kraj rezydowania osoby (pobytu) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++CtryOfRes | O | 2!a | Jeśli PL lub pole nie występuje przyjmujemy rezydent, w przeciwnym wypadku przyjmujemy nierezydent.<br>Pole ignorowane. |
| Rachunek kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN | M | 2!a2!n30c<br>lub<br>2!a26!n | Tylko IBAN. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Kod celu zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd | O | 35x | *ExternalPurposeCode* ISO 20022. Pole ignorowane.<br>ACCT - AccountRelatedInvestigation<br>BONU - Bonus Payment<br>CASH - CashManagementTransfer<br>CBLK - CardBulkClearing<br>CCRD - CreditCardPayment<br>CORT - TradeSettlementPayment<br>DCRD - DebitCardPayment<br>DIVI - Dividend<br>DVPM - DeliverAgainstPayment<br>EPAY - Epayment<br>FCOL - FeeCollection<br>GOVT - GovernmentPayment<br>HEDG - Hedging<br>ICCP - IrrevocableCreditCardPayment<br>IDCP - IrrevocableDebitCardPayment<br>INTC - IntraCompanyPayment<br>INTE - Interest<br>LOAN - LOAN<br>OTHR - OtherPayment<br>PENS - PensionPayment<br>RVPM - ReceiveAgainstPayment<br>SALA - SalaryPayment<br>SECU - Securities<br>SSBE - SocialSecurityBenefit<br>SUPP - SupplierPayment<br>TAXS - TaxPayment<br>TRAD - Trade<br>TREA - TreasuryPayment<br>VATX - ValueAddedTaxPayment<br>WHLD - WithHolding |
| Informacja dodatkowa dla Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt | O | 140x | Pole ignorowane. |
| Tytuł zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | C | 140x | Pole może wystąpić tylko raz. |

Przykład:

```
<Document>
	<CstmrCdtTrfInitn>
		<GrpHdr>
			<MsgId>SET20110630001</MsgId>
			<CreDtTm>2011-06-30T11:59:12</CreDtTm>
			<NbOfTxs>1</NbOfTxs>
			<InitgPty>
				<Nm>Jan Kowalski</Nm>
				<Id>
					<OrgId>
						<Othr>
							<Id>100014201417</Id>
						</Othr>
					</OrgId>
				</Id>
			</InitgPty>
		</GrpHdr>
		<PmtInf>
			<PmtInfId>SET201106300011</PmtInfId>
			<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
			<PmtTpInf>
				<SvcLvl>
					<Cd>SEPA</Cd>
				</SvcLvl>
			</PmtTpInf>
			<ReqdExctnDt>2011-07-25</ReqdExctnDt>
			<Dbtr>
				<Nm>Jan Kowalski</Nm>
				<PstlAdr>
					<Ctry>PL</Ctry>
					<AdrLine>ul. Jaracza 76</AdrLine>
					<AdrLine>90-251 Lodz</AdrLine>
				</PstlAdr>
			</Dbtr>
			<DbtrAcct>
				<Id>
					<IBAN>PL51153916212451455451611119</IBAN>
				</Id>
			</DbtrAcct>
			<DbtrAgt>
				<FinInstnId>
					<BIC>UARBAEAAXXX</BIC>
				</FinInstnId>
			</DbtrAgt>
			<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
			<CdtTrfTxInf>
				<PmtId>
					<EndToEndId>identyfikator</EndToEndId>
				</PmtId>
				<Amt>
```

```
                                <InstdAmt Ccy="EUR">60.00</InstdAmt>
                        </Amt>
                        <CdtrAgt>
                                <FinInstnId>
                                        <BIC>BOFADEFXXXX</BIC>
                                </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                                <Nm>Sun Polska</Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <Ctry>DE</Ctry>
                                        <AdrLine>ul. Wczasowa 8</AdrLine>
                                        <AdrLine>80-215 Gdansk</AdrLine>
                                </PstlAdr>
                        </Cdtr>
                        <CdtrAcct>
                                <Id>
                                        <IBAN>DE24780550500621111119</IBAN>
                                </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                                <Ustrd>opłata licencyjna 43562565534</Ustrd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
        </PmtInf>
    </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

# 6. Przelew krajowy XML V2 (ISO 20022)

## Format umożliwia przekazanie adresu kontrahenta w formie ustrukturyzowanej (od 11.2026 r.)

Szablon utworzony dla płatności krajowych (w tym Split Payment) w PLN ze wskazanych rachunków Klienta na rachunki odbiorców płatności prowadzone w polskich bankach.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12, obsługuje wersję pain.001.001.09.

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| ELEMENT XML | Określa nazwę elementu XML. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków „+”. |
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| | C – pole warunkowe |
| FORMAT | 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 |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |
| | ! (np. 2!n) - zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry) |
| | [a,b,c] – tylko znaki z podanego zestawu (w przykładzie – a, b, lub c) |
| ISO DATE | YYYY-MM-DD |
| ISO DATEANDTIME | YYYY-MM-DDThh:mm:ss |

## 6.1. Informacje podstawowe

| | |
|---|---|
| Nazwa typu szablonu | Przelew krajowy XML V2 |
| Kod szablonu | PAD-P-13 |
| Możliwy wybór strony kodowej | TAK |
| Domyślna strona kodowa | Windows-1250 |
| Format kwoty | Kropka jako separator |
| Format daty | ISO Date, ISO DateAndTime |

| | |
|---|---|
| Dodatkowe opcje | ■ Przelew środków z rachunku - możliwość wyboru rachunku - wybrany przez Użytkownika rachunek ma wyższy priorytet niż rachunek zleceniodawcy w pliku<br>■ Weryfikuj rachunki odbiorców<br>■ Dopisz kontrahentów podczas importu<br>■ Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT |
| Znak „&" | zapisywany w postaci: & |

Podczas importu litery zawierające znaki diakrytyczne (oprócz polskich: ą ę ś ć ź ń ó ł ż Ą Ę Ś Ć Ź Ń Ó Ł Ż) są automatycznie zmieniane przez system na litery bez znaków diakrytycznych. W szczegółach skorygowanego rekordu pojawi się komunikat o zamianie tych znaków.

Znaki diakrytyczne, które nie podlegają automatycznej zamianie to:

€ ƒ Œ œ ¡ £ ¤ ¥ ¦ § © ® ° Æ Ð Ø Þ ß æ ð ø þ.

## 6.2. Struktura wiadomości

| Nazwa pola | ELEMENT XML | Status | Format | Uwagi |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator wiadomości | +GrpHdr<br>++MsgId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Data i czas utworzenia wiadomości | +GrpHdr<br>++CreDtTm | O | ISO Date And Time | Pole ignorowane. |
| Liczba zleceń w wiadomości | +GrpHdr<br>++NbOfTxs | O | 15n | Pole ignorowane. |
| Inicjator zlecenia | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Nazwa paczki przelewów | +PmtInf<br>++PmtInfId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Metoda płatności | +PmtInf<br>++PmtMtd | O | 3!a | Pole ignorowane. |
| Data wykonania | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt | M | ISO Date | Data wykonania. |
| Nazwa zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | O | 2!a | Pole ignorowane. |

| Nazwa pola | ELEMENT XML | Status | Format | Uwagi |
|---|---|---|---|---|
| Adres zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 66x | Pole ignorowane. |
| Rachunek zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN<br>lub<br>+PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++Othr<br>+++++Id | M | 28c | Numer rachunku zleceniodawcy (nadawcy) w formacie IBAN lub NRB niezależnie od pola, w którym zostanie przekazany rachunek. Dozwolone wypełnienie tylko jednego pola. |
| Kod systemu rozliczeniowego | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbId<br>+++++ClrSysId<br>++++++Cd | O | 5!a | Wartość stała:<br>■ PLKNR<br>Pole ignorowane. |
| Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++ClrSysMmbId<br>+++++MmbId | O | 8!n | Numer rozliczeniowy banku<br>Pole ignorowane. |
| Referencja / sygnatura | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId | O | 35x | W przypadku wartości 'not provided' traktowane jako puste. Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków. |
| Identyfikator kanału rozliczeniowego | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd | C | 4!a | ■ Dla transakcji SORBNET wartość stała 'RTGS'<br>■ Dla transakcji ELIXIR pole zabronione<br>■ Dla transakcji Express Elixir wartość stała 'SRPN' |
| Informacje dodatkowe Split Payment 1 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++LclInstrm<br>+++++Cd | O | 35x | Dla jednej operacji może wystąpić tylko jedno z pól, nie mogą wystąpić dwa pola jednocześnie. Jeżeli wystąpią dwa pola to system uzna to za błąd i transakcja nie zostanie przetworzona. |

| Nazwa pola | ELEMENT XML | Status | Format | Uwagi |
|---|---|---|---|---|
| Informacje dodatkowe Split Payment 2 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++LclInstrm<br>+++++Prtry | O | 35x | Jeżeli któreś z pól zostanie przesłane to będzie to oznaczało że przelew jest przelewem Split Payment.<br>Pola są opcjonalne do wypełnienia.<br>Dla Split Payment bez zaznaczonej opcji "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść:<br>■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT53 lub VAT53<br>■ Dla <Prtry> wartość 53 lub VAT53<br>Dla Split Payment z zaznaczoną opcją "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść:<br>■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT58 lub VAT58<br>■ Dla <Prtry> wartość 58 lub VAT58 |
| Kategoria zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++CtgyPurp<br>+++++Cd | C | 4!a | Dopuszczalne kody to:<br>■ 'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych<br>■ SPLI lub VATX – dla zleceń Split Payment<br>■ Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione<br>Pole ignorowane. |
| Kwota przelewu | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt | M | 3!a<br>16d<br>---<br>6n.2!n dla Split Payment | Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99<br>Waluta przekazana w atrybucie Ccy. Dopuszczalne waluty PLN. |
| Kod systemu rozliczeniowego banku kontrahenta | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbId<br>++++++ClrSysId<br>+++++++Cd | O | 5!a | Wartość stała:<br>■ PLKNR<br>Pole ignorowane. |
| Identyfikator banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbId<br>++++++MmbId | O | 8!n | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta (odbiorcy). |
| Nazwa kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm | M | 70x | Nazwa kontrahenta (odbiorcy). |

| Nazwa pola | ELEMENT XML | Status | Format | Uwagi |
|---|---|---|---|---|
| Adres kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++AdrLine | O | 70x | Maksymalna liczba wystąpień = 2;<br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 70 znaków. |
| Departament kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept | 0 | 70x | Departament kontrahenta (odbiorcy). |
| Wydział kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ SubDept | 0 | 70x | Wydział kontrahenta (odbiorcy). |
| Ulica kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm | 0 | 70x | Ulica kontrahenta (odbiorcy). |
| Numer budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNb | 0 | 16x | Numer budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNm | 0 | 35x | Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Piętro budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Flr | 0 | 70x | Piętro budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Skryta pocztowa (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstBx | 0 | 16x | Skryta pocztowa (odbiorcy). |
| Numer lokalu (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Room | 0 | 70x | Numer lokalu (odbiorcy). |
| Kod pocztowy (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr | 0 | 16x | Kod pocztowy (odbiorcy). |

| Nazwa pola | ELEMENT XML | Status | Format | Uwagi |
|---|---|---|---|---|
| | ++++PstlAdr<br>+++++PstCd | | | |
| Miasto (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnNm | C | 35x | Jeśli dla adresu w strukturze wypełniono jakikolwiek pole wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>. |
| Dzielnica (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnLctnNm | O | 35x | Dzielnica kontrahenta (odbiorcy). |
| Gmina / powiat (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++DstrctNm | O | 35x | Gmina/powiat kontrahenta (odbiorcy). |
| Region / województwo (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++CtrySubDvsn | O | 35x | Region / województwo kontrahenta (odbiorcy). |
| Kraj kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry | M | 2a | Kraj kontrahenta (odbiorcy). |
| Rachunek kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN<br>lub<br>+PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id | M | 34c<br>lub<br>26!n | Rachunek kontrahenta (odbiorcy) w formacie IBAN albo NRB niezależnie od pola, w którym zostanie przekazany rachunek. Dozwolone wypełnienie tylko jednego pola.<br>Dla przelewu podatkowego: rachunek organu podatkowego. |
| Podatek (pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax | C | - | Pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US.<br>Zgodnie z opisem poniżej. |
| Informacja dodatkowa dla Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbtrAgt<br>++++InstrInf | O | 140x | Pole ignorowane. |

| Nazwa pola | ELEMENT XML | Status | Format | Uwagi |
|---|---|---|---|---|
| Tytuł zlecenia - niestrukturalny | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | C | 140x | Pole może wystąpić tylko raz<br>Dla Split Payment wartość wymagana 5xF!10n,2nV5xF!14xV5xF!35xV5xF!33xV, tzn.<br>/VAT/23,00 – stała wartość /VAT/ i kwota podatku VAT (max. 13 znaków, separator „,")<br>/IDC/5555555555 – stała wartość /IDC/ oraz identyfikator podatkowy odbiorcy (max. 14 znaków), sprawdzamy tylko długość i format(brak walidacji dla NIP)<br>/INV/6464538 – stała wartość /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność (max. 35 znaków)<br>/TXT/należność – stała wartość /TXT/ oraz dodatkowy opis (max. 33 znaki)<br>np.:<br>/VAT/4213,00/IDC/1234567890/INV/FV-201701/TXT/zaliczka<br><br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 140 znaków (4x35). |
| WYPEŁNIANIE POLA „PODATEK" DLA PŁATNOŚCI US | | | | |
| Identyfikator Dłużnika | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Dbtr<br>+++++RegnId | M | 1!x34x | Np. 1ABV12345678, gdzie pierwszy symbol w polu wskazuje typ użytego identyfikatora:<br>■ N- NIP,<br>■ R- REGON,<br>■ P- PESEL,<br>■ 1- Dowód osobisty,<br>■ 2- Paszport,<br>■ 3- inny typ identyfikatora<br>Kolejne 34 znaki zawierają numer identyfikatora. |
| Opis rodzaju dokonywanej płatności | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Rcrd<br>+++++Tp | C | 35x | Okres (rok - w notacji YYYY (RRRR), typ okresu, nr okresu). Konieczność wypełnienia pola zależy od symbolu formularza.<br>Poprawna budowa: RRRRXYYYY, gdzie:<br>RRRR – rok okresu zobowiązania,<br>X – typ okresu zobowiązania,<br>YYYY – Numer okresu zobowiązania,<br>ilość znaków uzależniona od wybranego typu okresu zobowiązania:<br>dla typu R – brak,<br>- dla typu P, K, M – 2 znaki,<br>- dla typu D, J – 4 znaki (dla D pierwsze 2 znaki to numer dekady + 2 ostatnie to numer miesiąca, dla J pierwsze 2 znaki to dzień miesiąca + 2 ostatnie miesiąca). |

| Nazwa pola | ELEMENT XML | Status | Format | Uwagi |
|---|---|---|---|---|
| | | | | System sprawdza czy dla danego Symbolu formularza płatności /SFP/ okres rozliczenia jest wymagany. |
| Typ formularza | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Rcrd<br>+++++FrmsCd | M | 35x | Symbol formularza płatności dopuszczony przez Ministerstwo Finansów. |
| Informacje dodatkowe | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Tax<br>++++Rcrd<br>+++++AddtlInf | O | 14x | Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu, np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie) |

Przykład:

```
<Document>
	<CstmrCdtTrfInitn>
		<GrpHdr>
			<MsgId>DomesticTrnx09x04x01x240306012907</MsgId>
			<CreDtTm>2024-03-06T01:29:07</CreDtTm>
			<NbOfTxs>1</NbOfTxs>
			<InitgPty>
				<Nm>Nazwa zleceniodawcy sp. z o.o.</Nm>
			</InitgPty>
		</GrpHdr>
		<PmtInf>
			<PmtInfId>BNP000000300</PmtInfId>
			<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
			<ReqdExctnDt>
				<Dt>2024-03-06</Dt>
			</ReqdExctnDt>
			<Dbtr>
				<Nm>Nazwa zleceniodawcy sp. z o.o.</Nm>
				<PstlAdr>
					<Ctry>PL</Ctry>
					<AdrLine>adres zleceniodawcy</AdrLine>
					<AdrLine>adres zleceniodawcy 2</AdrLine>
				</PstlAdr>
			</Dbtr>
			<DbtrAcct>
				<Id>
					<IBAN>PL44 1600 1111 0003 0000 0000 8001</IBAN>
				</Id>
			</DbtrAcct>
			<DbtrAgt>
				<FinInstnId>
					<ClrSysMmbId>
						<ClrSysId>
						<Cd>PLKNR</Cd>
					</ClrSysId>-->
					<MmbId>16001185</MmbId>
```

```
                                </ClrSysMmbId>
                        </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
                <CdtTrfTxInf>
                        <PmtId>
                                <EndToEndId>endtoendid</EndToEndId>
                        </PmtId>
                        <PmtTpInf>
                                <SvcLvl>
                                        <Cd>RTGS</Cd>
                                </SvcLvl>
                        </PmtTpInf>
                        <Amt>
                                <InstdAmt Ccy="PLN">09.04</InstdAmt>
                        </Amt>
                        <CdtrAgt>
                                <FinInstnId>
                                        <ClrSysMmbId>
                                                <ClrSysId>
                                                        <Cd>PLKNR</Cd>
                                                </ClrSysId>
                                                <MmbId>10100071</MmbId>
                                        </ClrSysMmbId>
                                </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                                <Nm>ABC Firma Testowa</Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <StrtNm>Marszałkowska</StrtNm>
                                        <BldgNb>67</BldgNb>
                                        <BldgNm>Warsaw Tower</BldgNm>
                                        <Flr>12</Flr>
                                        <PstBx>101</PstBx>
                                        <Room>1205</Room>
                                        <PstCd>00-026</PstCd>
                                        <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
                                        <TwnLctnNm>Śródmieście</TwnLctnNm>
                                        <DstrctNm>Mazowieckie</DstrctNm>
                                        <CtrySubDvsn>Mazowieckie</CtrySubDvsn>
                                        <Ctry>PL</Ctry>
                                        <AdrLine>adres zleceniodawcy</AdrLine>
                                        <AdrLine>adres zleceniodawcy 2</AdrLine>
                                </PstlAdr>
                        </Cdtr>
                        <CdtrAcct>
                                <Id>
                                <IBAN>71160011270003000000008001</IBAN>
                                </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                                <Ustrd>Przykładowy tytuł przelewu</Ustrd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
        </PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

# 7. Przelew zagraniczny XML V2 (ISO 20022)

## Format umożliwia przekazanie adresu kontrahenta w formie ustrukturyzowanej (od 11.2026 r.)

Szablon umożliwia import pliku XML zawierającego listę przelewów w różnych walutach do banków za granicą lub w Polsce. Usługa nie dopuszcza znaków diakrytycznych.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12, obsługuje wersję pain.001.001.09.

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| ELEMENT XML | Określa nazwę elementu XML. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków „+". |
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| | C – pole warunkowe |
| FORMAT | 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 |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |
| | ! (np. 2!n) - zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry) |
| | [a,b,c] – tylko znaki z podanego zestawu (w przykładzie – a, b, lub c) |
| ISO DATE | YYYY-MM-DD |
| ISO DATEANDTIME | YYYY-MM-DDThh:mm:ss |
| Znak „&" | zapisywany w postaci: & |

## 7.1. Informacje podstawowe

| | |
|---|---|
| Nazwa typu szablonu | Przelew zagraniczny XML V2 |
| Kod szablonu | PAF-P-16 |
| Możliwy wybór strony kodowej | TAK |
| Domyślna strona kodowa | UTF-8 |
| Format kwoty | zgodnie z wymogami ISO 20022. Kropka jako separator dziesiętny |
| Format daty | zgodnie z wymogami ISO 20022. yyyy-mm-dd |
| Dodatkowe opcje | ■ Przelew środków z rachunku - możliwość wyboru rachunku - wybrany przez Użytkownika rachunek ma wyższy priorytet niż rachunek zleceniodawcy w pliku<br>■ Weryfikuj rachunki odbiorców<br>■ Dopisz kontrahentów podczas importu<br>■ Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT |
| Znak „&" | zapisywany w postaci: & |

## 7.2. Struktura wiadomości

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator wiadomości | +GrpHdr<br>++MsgId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Data i czas utworzenia wiadomości | +GrpHdr<br>++CreDtTm | O | ISO Date And Time | Pole ignorowane. |
| Liczba zleceń w wiadomości | +GrpHdr<br>++NbOfTxs | O | 15n | Pole ignorowane. |
| Inicjator zlecenia | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Nazwa paczki | +PmtInf<br>++PmtInfId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Metoda płatności | +PmtInf<br>++PmtMtd | O | 3!a | Pole ignorowane. |
| Data wykonania | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt | O | ISO Date | Data przelewu, w przypadku, gdy pole będzie puste system ustawi datę bieżącą. |
| Nazwa zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | O | 2!a | W przypadku rachunków w formacie IBAN kod kraju z numeru rachunku (pierwsze dwa znaki) musi być identyczny jak kod kraju banku kontrahenta. |
| Adres zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Rachunek zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN | M | 34c | Numer rachunku zleceniodawcy (nadawcy) w formacie IBAN. |
| BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BICFI | O | 4!a2!<br>a2!c<br>[3!c] | Pole ignorowane. |
| Rachunek dla opłat | +PmtInf<br>++ChrgsAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN | O | 34c | Rachunek dla opłat w formacie IBAN.<br>Jeżeli nie podano wartości, to rachunek do pobrania prowizji przyjmuje wartość domyślną (lub rachunek zleceniodawcy (nadawcy), jeżeli nie wskazano domyślnego rachunku do pobrania prowizji). |
| Referencja / sygnatura | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId | O | 35x | W przypadku wartości 'not provided' traktowane jako puste. Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków. |
| Priorytet zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPrty | O | 4!a | ■ HIGH – dla priorytetu pilnego i ekspresowego<br>■ NORM – dla zwykłego<br>Jeżeli nie podano wartości, zlecenie realizowane jest w trybie zwykłym. |
| Kod typu płatności | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd | O | 4!a | Pod uwagę brana jest pierwsza wartość. Pozostałe są ignorowane.<br>Dla wartości NORM w priorytecie zlecenia wartość jest ignorowana.<br>Dla wartości HIGH możliwe wartości:<br>■ PRPT lub SDVA dla przelewu przyspieszonego<br>■ URGP lub RTGS dla przelewu Target |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| | | | | Jeżeli nie podano wartości kodu typu płatności i jednocześnie w polu InstrPrty jest wartość HIGH, zlecenie oznaczane jest jako błędne z uwagi na brak trybu realizacji. |
| Kwota i waluta przelewu | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt | M | 3!a<br>16d | Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99<br>Waluta jako atrybut "Ccy". Dozwolone waluty dopuszczalne w przelewie zagranicznym zgodnie z konfiguracją systemu. |
| Rozliczenie opłat | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr | M | 4!a | ■ 'CRED' – opłatę ponosi kontrahent (BEN)<br>■ 'DEBT' – opłatę ponosi zlecający (OUR)<br>■ 'SHAR' – opłata dzielona (SHA) |
| Identyfikator banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BICFI | C | 4!a2!<br>a2!c<br>[3!c] | Dopuszczalny tylko identyfikator BIC SWIFT. Wymagane podanie albo BIC, albo nazwy i kraju banku kontrahenta. |
| Krajowy numer rozliczeniowy banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++ClrSysMmbId<br>++++++MmbId | O | 35x | Krajowy numer rozliczeniowy banku kontrahenta. |
| Nazwa banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++Nm | C | 70x | Wymagane podanie albo BIC, albo nazwy i kraju banku kontrahenta (odbiorcy). |
| Kraj banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++PstlAdr<br>++++++Ctry | C | 2!a | Kod kraju zgodny z ISO 31666.<br>Wymagane podanie albo BIC, albo nazwy i kraju banku kontrahenta (odbiorcy). |
| Miasto banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++PstlAdr<br>++++++AdrLine | O | 35x | Miasto banku kontrahenta (odbiorcy). |
| Nazwa kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf | M | 66x | Nazwa kontrahenta (odbiorcy). |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| | +++Cdtr<br>++++Nm | | | |
| Adres kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++AdrLine | O | 63x | Maksymalna liczba wystąpień = 2;<br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 63 znaków.<br>■ W przypadku realizacji przelewu poza EOG – pole ignorowane.<br>■ W przypadku realizacji przelewu w EOG - pole ignorowane jeśli wystąpił elementu adresu ustrukturyzowanego <Ctry>. |
| Departament kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept | 0 | 70x | Departament kontrahenta (odbiorcy). |
| Wydział kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ SubDept | 0 | 70x | Wydział kontrahenta (odbiorcy). |
| Ulica kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm | 0 | 70x | Ulica kontrahenta (odbiorcy). |
| Numer budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNb | 0 | 16x | Numer budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNm | 0 | 35x | Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Piętro budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Flr | 0 | 70x | Piętro budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Skryta pocztowa (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr | 0 | 16x | Skryta pocztowa (odbiorcy). |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| | ++++PstlAdr<br>+++++PstBx | | | |
| Numer lokalu (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Room | 0 | 70x | Numer lokalu (odbiorcy). |
| Kod pocztowy (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd | 0 | 16x | Kod pocztowy (odbiorcy). |
| Miasto (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ TwnNm | O/M | 35x | ■ Jeśli kraj banku kontrahenta (odbiorcy) jest poza EOG – wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>.<br>■ Jeśli dla adresu w strukturze wypełniono dowolne pole - wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>. |
| Dzielnica (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnLctnNm | 0 | 35x | Dzielnica kontrahenta (odbiorcy). |
| Gmina / powiat (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++DstrctNm | 0 | 35x | Gmina / powiat kontrahenta (odbiorcy). |
| Region / województwo (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++CtrySubDvsn | 0 | 35x | Region / województwo kontrahenta (odbiorcy). |
| Kraj kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry | M | 2a | ■ Obowiązkowe jeśli wystąpiło pole AdrLine<br>lub<br>■ Jeśli kraj banku kontrahenta (odbiorcy) jest poza EOG – wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>.<br>■ Jeśli dla adresu w strukturze wypełniono jakikolwiek pole - wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Id | | | Pole opcjonalne.<br>Identyfikator kontrahenta (odbiorcy).<br>Zgodnie z opisem poniżej. |
| Rachunek kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN<br>LUB<br>+PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id | M | 34c<br>LUB<br>34x | Wymagane wypełnienie tylko jednego ze wskazanych pól.<br>Dopuszcza się przekazanie rachunku w formacie IBAN w polu Othr/Id. |
| Tytuł zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | C | 140x | Pole może wystąpić tylko raz.<br>Nie może wystąpić równocześnie z Strd.<br>W przypadku przelewu do Chin (waluta CNY, kraj banku kontrahenta CN) pole jest wymagane i musi mieć format "/PAYT/{kodTransakcji}Tytuł". Kod transakcji oraz faktyczny tytuł są wyciągane z tego pola. |
| Kod dokumentu | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Strd<br>+++++RfrdDocInf<br>++++++Tp<br>+++++++CdOrPrtry<br>++++++++Cd | C | 4!a | Pole może wystąpić tylko raz.<br>Pole wymagane dla przelewu pod inkaso. Dopuszczalna jedynie wartość DOCC.<br>Nie może wystąpić równocześnie z Ustrd. |
| Numer inkasa | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Strd<br>+++++RfrdDocInf<br>++++++Nb | C | 35x | Pole może wystąpić tylko raz.<br>Pole wymagane dla przelewu pod inkaso.<br>Nie może wystąpić równocześnie z Ustrd. |
| Tytuł przelewu pod inkaso | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Strd<br>+++++AddtlRmtInf | O | 105x | Pole może wystąpić tylko raz.<br>Nie może wystąpić równocześnie z Ustrd. |

| IDENTYFIKATOR KONTRAHENTA <CDTR><br>(POLA NIEWYKORZYSTYWANE PRZY WPROWADZANIU PRZELEWÓW POD INKASO) | | | | |
|---|---|---|---|---|
| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
| Identyfikator organizacji - kod LEI | +++++OrgId<br>++++++LEI | O | 20c | Kod obiorcy zgodny ze standardem SWIFT, 20 znaków w tym 2 ostatnie znaki to cyfry. |
| Identyfikator organizacji | +++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++Id | O | 35x | Wartość identyfikatora. |
| Typ identyfikatora | +++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>++++++++Cd | O | 4!a | ■ COID – Krajowy Kod Identyfikacyjny<br>■ CINC- Numer Certyfikatu Założycielskiego<br>■ OTXI – Numer Identyfikacji Podatkowej |
| Wystawca identyfikatora | +++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++Issr | O | 35x | Wystawca danego identyfikatora. |
| Data urodzenia | +++++PrvtId<br>++++++DtAndPlcOfBirth<br>+++++++BirthDt | O | ISO DateAndTime | Data urodzenia. |
| Miasto urodzenia | +++++PrvtId<br>++++++DtAndPlcOfBirth<br>+++++++CityOfBirth | O | 35x | Miasto urodzenia. |
| Kraj urodzenia | +++++PrvtId<br>++++++DtAndPlcOfBirth<br>+++++++CtryOfBirth | O | 2!a | Kraj urodzenia. |
| Identyfikator prywatny | +++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++Id | O | 35x | Wartość identyfikatora. |
| Typ identyfikatora | +++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>++++++++Cd | O | 4!a | PTXI – Numer Identyfikacji Podatkowej. |
| Wystawca identyfikatora | +++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++Issr | O | 35x | Wystawca danego identyfikatora. |

Przykład:

```
<Document>
	<CstmrCdtTrfInitn>
		<GrpHdr>
			<MsgId>FOREIGN-XMLV2-1</MsgId>
			<CreDtTm>2026-07-02T12:00:00</CreDtTm>
			<NbOfTxs>1</NbOfTxs>
			<InitgPty>
				<Nm>Jan Kowalski</Nm>
			</InitgPty>
		</GrpHdr>
		<PmtInf>
			<PmtInfId>PAF-P-16-ALLTAGS-1</PmtInfId>
			<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
			<ReqdExctnDt>
				<Dt>2026-07-15</Dt>
			</ReqdExctnDt>
			<Dbtr>
				<Nm>JAN KOWALSKI CONSULTING</Nm>
				<PstlAdr>
					<Ctry>PL</Ctry>
					<AdrLine>ul. Prosta 1</AdrLine>
				</PstlAdr>
			</Dbtr>
			<DbtrAcct>
				<Id>
					<IBAN>PL04160011270003012235918140</IBAN>
				</Id>
			</DbtrAcct>
			<DbtrAgt>
				<FinInstnId>
					<BICFI>PPABPLPKXXX</BICFI>
				</FinInstnId>
			</DbtrAgt>
			<ChrgsAcct>
				<Id>
					<IBAN>PL04160011270003012235918140</IBAN>
				</Id>
			</ChrgsAcct>
			<CdtTrfTxInf>
				<PmtId>
					<EndToEndId>E2E-FOREIGN-ORG-001</EndToEndId>
				</PmtId>
				<PmtTpInf>
					<InstrPrty>NORM</InstrPrty>
					<SvcLvl>
						<Cd>NORM</Cd>
					</SvcLvl>
				</PmtTpInf>
				<Amt>
					<InstdAmt Ccy="USD">1500.25</InstdAmt>
				</Amt>
				<ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
				<CdtrAgt>
					<FinInstnId>
						<ClrSysMmbId>
							<MmbId>026009593</MmbId>
						</ClrSysMmbId>
						<Nm>BANK OF UK N.A.</Nm>
						<PstlAdr>
							<Ctry>GB</Ctry>
							<AdrLine>New York</AdrLine>
						</PstlAdr>
					</FinInstnId>
```

```
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                                <Nm>ABC GLOBAL SERVICES LLC</Nm>
                                <PstlAdr>
                                        <AdrLine>100 Market Street</AdrLine>
                                        <AdrLine>Suite 250</AdrLine>
                                        <Dept>Finance Department</Dept>
                                        <SubDept>Accounts Receivable</SubDept>
                                        <StrtNm>Market Street</StrtNm>
                                        <BldgNb>100</BldgNb>
                                        <BldgNm>Market Tower</BldgNm>
                                        <Flr>12</Flr>
                                        <PstBx>PO BOX 123</PstBx>
                                        <Room>1205</Room>
                                        <PstCd>10005</PstCd>
                                        <TwnNm>New York</TwnNm>
                                        <TwnLctnNm>Manhattan</TwnLctnNm>
                                        <DstrctNm>New York County</DstrctNm>
                                        <CtrySubDvsn>NY</CtrySubDvsn>
                                        <Ctry>GB</Ctry>
                                </PstlAdr>
                        </Cdtr>
                        <CdtrAcct>
                                <Id>
                                        <IBAN>GB29NWBK60161331926819</IBAN>
                                </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                                <Ustrd>Invoice FV-2026-001 for IT services</Ustrd>
                        </RmtInf>
                </CdtTrfTxInf>
        </PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
<CstmrCdtTrfInitn>
        <GrpHdr>
                <MsgId>FOREIGN-XMLV2-1</MsgId>
                <CreDtTm>2026-07-02T12:00:00</CreDtTm>
                <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
                <InitgPty>
                        <Nm>Jan Kowalski</Nm>
                </InitgPty>
        </GrpHdr>
        <PmtInf>
                <PmtInfId>PAF-P-16-ALLTAGS-2</PmtInfId>
                <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
                <ReqdExctnDt>
                        <Dt>2026-07-15</Dt>
                </ReqdExctnDt>
                <Dbtr>
                        <Nm>JAN KOWALSKI CONSULTING</Nm>
                        <PstlAdr>
                                <Ctry>PL</Ctry>
                                <AdrLine>ul. Prosta 1</AdrLine>
                        </PstlAdr>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                        <Id>
                                <IBAN>PL04160011270003012235918140</IBAN>
                        </Id>
                </DbtrAcct>
                <DbtrAgt>
                        <FinInstnId>
                                <BICFI>PPABPLPKXXX</BICFI>
                        </FinInstnId>
                </DbtrAgt>
```

```
                    <ChrgsAcct>
                        <Id>
                            <IBAN>PL04160011270003012235918140</IBAN>
                        </Id>
                    </ChrgsAcct>
                    <CdtTrfTxInf>
                        <PmtId>
                            <EndToEndId>E2E-FOREIGN-PRIV-002</EndToEndId>
                        </PmtId>
                        <PmtTpInf>
                            <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
                        </PmtTpInf>
                        <Amt>
                            <InstdAmt Ccy="CHF">250.00</InstdAmt>
                        </Amt>
                        <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
                        <CdtrAgt>
                            <FinInstnId>
                                <ClrSysMmbId>
                                    <MmbId>123456</MmbId>
                                </ClrSysMmbId>
                                <Nm>SWISS EXAMPLE BANK AG</Nm>
                                <PstlAdr>
                                    <Ctry>GB</Ctry>
                                    <AdrLine>Zurich</AdrLine>
                                </PstlAdr>
                            </FinInstnId>
                        </CdtrAgt>
                        <Cdtr>
                            <Nm>ANNA EXAMPLE</Nm>
                            <PstlAdr>
                                <StrtNm>Bahnhofstrasse</StrtNm>
                                <BldgNb>10</BldgNb>
                                <PstCd>8001</PstCd>
                                <TwnNm>Zurich</TwnNm>
                                <Ctry>GB</Ctry>
                            </PstlAdr>
                            <Id>
                                <PrvtId>
                                    <DtAndPlcOfBirth>
                                        <BirthDt>1985-05-20</BirthDt>
                                        <CityOfBirth>Zurich</CityOfBirth>
                                        <CtryOfBirth>CH</CtryOfBirth>
                                    </DtAndPlcOfBirth>
                                    <Othr>
                                        <Id>CH987654321</Id>
                                        <SchmeNm>
                                            <Cd>OTXI</Cd>
                                        </SchmeNm>
                                        <Issr>CH-TAX</Issr>
                                    </Othr>
                                </PrvtId>
                            </Id>
                        </Cdtr>
                        <CdtrAcct>
                            <Id>
                                <Othr>
                                    <Id>GB29NWBK60161331926819</Id>
                                </Othr>
                            </Id>
                        </CdtrAcct>
                        <RmtInf>
                            <Strd>
                                <RfrdDocInf>
                                    <Tp>
```

```
                                                    <CdOrPrtry>
                                                        <Cd>DOCC</Cd>
                                                    </CdOrPrtry>
                                                </Tp>
                                                <Nb>INKASO-2026-0001</Nb>
                                            </RfrdDocInf>
                                            <AddtlRmtInf>documentary collection</AddtlRmtInf>
                                        </Strd>
                                    </RmtInf>
                                </CdtTrfTxInf>
                            </PmtInf>
                        </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

# 8. Przelew zagraniczny SEPA XML V2 (ISO 20022)

## Format umożliwia przekazanie adresu kontrahenta w formie ustrukturyzowanej (od 11.2026 r.)

Szablon umożliwia import pliku XML zawierającego listę przelewów w walucie EUR do odbiorców w strefie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) lub poza nim.

Usługa nie dopuszcza znaków diakrytycznych.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12, obsługuje wersję pain.001.001.09.

| NAZWA ELEMENTU | OPIS |
|---|---|
| ELEMENT XML | Określa nazwę elementu XML. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków „+”. |
| STATUS | M – pole obowiązkowe |
| | O – pole opcjonalne |
| | C – pole warunkowe |
| FORMAT | 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 |
| | F – pole o stałej długości |
| | V – pole o zmiennej długości |
| | boolean - wartość true / false |
| | ! (np. 2!n) - zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry) |
| | [a,b,c] – tylko znaki z podanego zestawu (w przykładzie – a, b, lub c) |
| ISO DATE | YYYY-MM-DD |
| ISO DATEANDTIME | YYYY-MM-DDThh:mm:ss |

## 8.1. Informacje podstawowe

| | |
|---|---|
| Nazwa typu szablonu | Przelew zagraniczny SEPA XML V2 |
| Kod szablonu | PAF-P-17 |
| Możliwy wybór strony kodowej | TAK |
| Domyślna strona kodowa | UTF-8 |
| Format kwoty | Kropka jako separator |
| Format daty | yyyy-MM-dd |

| | |
|---|---|
| Dodatkowe opcje | ■ Przelew środków z rachunku - możliwość wyboru rachunku - wybrany przez Użytkownika rachunek ma wyższy priorytet niż rachunek zleceniodawcy w pliku<br>■ Weryfikuj rachunki odbiorców<br>■ Dopisz kontrahentów podczas importu<br>■ Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT |
| Znak „&" | zapisywany w postaci: & |

## 8.2. Struktura wiadomości

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator wiadomości | +GrpHdr<br>++MsgId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Data i czas utworzenia wiadomości | +GrpHdr<br>++CreDtTm | O | ISO Date And Time | Pole ignorowane. |
| Parametr zleceń masowych | +PmtInf<br>++BtchBookg | | boo lean | Pole ignorowane. |
| Liczba zleceń w wiadomości | +GrpHdr<br>++NbOfTxs | O | 15n | Pole ignorowane. |
| Inicjator zlecenia | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Nazwa paczki | +PmtInf<br>++PmtInfId | O | 35x | Pole ignorowane. |
| Metoda płatności | +PmtInf<br>++PmtMtd | O | 3!a | Pole ignorowane. |
| Data wykonania | +PmtInf<br>++ReqdExctnDt<br>+++Dt | O | ISO Date | Data przelewu.<br>W przypadku, gdy pole będzie puste, system ustawi datę bieżącą. |
| Nazwa zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Nm | O | 70x | Pole ignorowane. |
| Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++Ctry | O | 2!a | Pole ignorowane. |
| Adres zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | O | 70x | Pole ignorowane. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++Dbtr<br>+++Id | O | - | Zgodnie z opisem poniżej (tabela). |
| Rachunek zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++IBAN | M | 34c | Numer rachunku w formacie IBAN. |
| BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy) | +PmtInf<br>++DbtrAgt<br>+++FinInstnId<br>++++BICFI | O | 4!a2!<br>a2!c<br>[3!c] | Pole ignorowane. |
| Nazwa rzeczywistego nadawcy | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++Nm | O | 70x | Nazwa rzeczywistego nadawcy. |
| Identyfikator rzeczywistego nadawcy | +PmtInf<br>++UltmtDbtr<br>+++Id | O | - | Zgodnie z opisem poniżej (tabela). |
| Rachunek dla opłat | +PmtInf<br>++ChrgsAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN | O | 34c | Jeżeli nie podano wartości, to rachunek do pobrania prowizji przyjmuje wartość domyślną (lub rachunek zleceniodawcy, jeżeli nie wskazano domyślnego rachunku do pobrania prowizji). |
| Referencja / sygnatura | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId | O | 35x | W przypadku wartości 'not provided' traktowane jako puste. Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków. |
| Priorytet zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++InstrPrty | O | 4!a | ■ HIGH – dla przelewu przyspieszonego<br>■ NORM – dla zwykłego<br>Jeżeli nie podano wartości, zlecenie realizowane jest w trybie zwykłym. |
| Kod typu płatności | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd | C | 4!a | Pod uwagę brana jest pierwsza wartość. Pozostałe są ignorowane.<br>Dla wartości NORM w priorytecie zlecenia wartość jest ignorowana.<br>Dla wartości HIGH możliwe wartości:<br>■ PRPT lub SDVA dla przelewu przyspieszonego<br>■ Jeżeli nie podano wartości kodu typu płatności i jednocześnie w polu InstrPrty jest wartość HIGH, zlecenie oznaczane jest jako błędne z uwagi na brak trybu realizacji. |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Kwota i waluta przelewu | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt | M | 3!a<br>16d | Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99<br>Waluta jako atrybut "Ccy".<br>Dopuszczalna jedynie waluta EUR. |
| Rozliczenie opłat | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++ChrgBr | O | 4!a | Dopuszczalne wartości:<br>SLEV lub SHAR |
| BIC Banku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAgt<br>++++FinInstnId<br>+++++BICFI | O | 4!a2!<br>a2!c<br>[3!c] | Pole ignorowane. Kod BIC banku odbiorcy ustalany jest na podstawie numeru rachunku. |
| Nazwa kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm | M | 66x | Nazwa kontrahenta (odbiorcy). |
| Adres kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++AdrLine | O | 63x | Maksymalna liczba wystąpień = 2;<br>Łączna długość obu pól nie może przekraczać 63 znaków.<br>■ W przypadku realizacji przelewu poza EOG – pole ignorowane.<br>■ W przypadku realizacji przelewu w EOG - pole ignorowane jeśli wystąpił elementu adresu ustrukturyzowanego. |
| Departament kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Dept | 0 | 70x | Departament kontrahenta (odbiorcy). |
| Wydział kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ SubDept | 0 | 70x | Wydział kontrahenta (odbiorcy). |
| Ulica kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++StrtNm | 0 | 70x | Ulica kontrahenta (odbiorcy). |
| Numer budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++ BldgNb | 0 | 16x | Numer budynku kontrahenta (odbiorcy). |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++BldgNm | 0 | 35x | Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Piętro budynku kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Flr | 0 | 70x | Piętro budynku kontrahenta (odbiorcy). |
| Skryta pocztowa kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstBx | 0 | 16x | Skrytka pocztowa (odbiorcy). |
| Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Room | 0 | 70x | Numer lokalu (odbiorcy). |
| Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++PstCd | 0 | 16x | Kod pocztowy (odbiorcy). |
| Miasto kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnNm | O/M | 35x | ■ Jeśli kraj banku kontrahenta (odbiorcy) jest poza EOG – wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>.<br>■ Jeśli dla adresu w strukturze wypełniono jakikolwiek pole - wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>. |
| Dzielnica kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++TwnLctnNm | 0 | 35x | Dzielnica kontrahenta (odbiorcy). |
| Gmina / powiat kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++DstrctNm | 0 | 35x | Gmina/powiat kontrahenta (odbiorcy). |
| Region / województwo kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr | 0 | 35x | Region/województwo kontrahenta (odbiorcy). |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| | ++++PstlAdr<br>+++++CtrySubDvsn | | | |
| Kraj kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++PstlAdr<br>+++++Ctry | M | 2ia | Obowiązkowe, jeśli wystąpiło pole AdrLine<br>lub<br>■ Jeśli kraj banku kontrahenta (odbiorcy) jest poza EOG – wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>.<br>■ Jeśli dla adresu w strukturze wypełniono jakikolwiek pole - wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>. |
| Identyfikator kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr | O | - | Identyfikator kontrahenta (odbiorcy).<br>Zgodnie z opisem poniżej. |
| Rachunek kontrahenta (odbiorcy) | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++IBAN | M | 34c | Rachunek kontrahenta w formacie IBAN. |
| Nazwa finalnego odbiorcy | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Nm | O | 70x | Nazwa finalnego odbiorcy. |
| Identyfikator finalnego odbiorcy | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++UltmtCdtr<br>++++Id | O | - | Identyfikator finalnego odbiorcy.<br>Zgodnie z opisem poniżej (tabela). |
| Kod celu zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Purp<br>++++Cd | O | 4!a | *ExternalPurposeCode* ISO 20022.<br>Na przykład:<br>ACCT - AccountRelatedInvestigation<br>BONU - Bonus Payment<br>CASH - CashManagementTransfer<br>CBLK - CardBulkClearing<br>CCRD - CreditCardPayment<br>CORT - TradeSettlementPayment<br>DCRD - DebitCardPayment<br>DIVI - Dividend<br>DVPM - DeliverAginstPayment<br>EPAY - Epayment<br>FCOL - FeeCollection<br>GOVT - GovernmentPayment<br>HEDG - Hedging |

| NAZWA POLA | ELEMENT XML | STATUS | FORMAT | UWAGI |
|---|---|---|---|---|
| | | | | ICCP - IrrevocableCreditCardPayment<br>IDCP - IrrevocableDebitCardPayment<br>INTC - IntraCompanyPayment<br>INTE - Interest<br>LOAN - LOAN<br>OTHR - OtherPayment<br>PENS - PensionPayment<br>RVPM - ReceiveAgainstPayment<br>SALA - SalaryPayment<br>SECU - Securities<br>SSBE - SocialSecurityBenefit<br>SUPP - SupplierPayment<br>TAXS - TaxPayment<br>TRAD - Trade<br>TREA - TreasuryPayment<br>VATX - ValueAddedTaxPayment<br>WHLD - WithHolding |
| Tytuł zlecenia | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd | C | 140x | Pole może wystąpić tylko raz. |

| IDENTYFIKATOR KONTRAHENTA, RZECZYWISTEGO NADAWCY I FINALNEGO ODBIORCY (<CDTR>, <ULTMTDBTR>, <ULTMTCDTR>)<br>IDENTYFIKATOR LEI ZOSTAŁ USUNIĘTY DLA NADAWCY. | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Identyfikator organizacji - kod BIC | ++++Id<br>+++++OrgId<br>++++++AnyBIC | O | 11a | Identyfikator organizacji – kod BIC. |
| Identyfikator organizacji - kod LEI | ++++Id<br>+++++OrgId<br>++++++LEI | O | 20c | Pole dopuszczalne dla nadawcy i odbiorcy płatności. Dla rzeczywistego nadawcy i finalnego odbiorcy wartość jest ignorowana. |
| Identyfikator organizacji | ++++Id<br>+++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++Id | O | 35x | Identyfikator organizacji. |
| Typ identyfikatora organizacji.<br><br>Identyfikatory nadawcy i pierwotnego nadawcy | ++++Id<br>+++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>++++++++Cd | O | 3c V | ■ **OP** - Inny<br>■ **OB** - Kod BIC lub BEI<br>■ **D02** - Identyfikator Organizacji LEI<br>■ **C20** - COID - Krajowy kod identyfikacyjny<br>■ **C21** - CINC - Numer certyfikatu założycielskiego |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | ■ **D04** - EANG - EANGLN: Globalny numer lokalizacyjny<br>■ **D06** - DUNS - Identyfikator DUNS (Dun & Bradstreet)<br>■ **D05** - USCH - CHIPS UID<br>■ **D08** - OTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej<br>■ **D07** - BPID - Identyfikator kontrahenta banku<br>■ **D09** - OPII - Proprietary Identification |
| Typ identyfikatora organizacji.<br>Identyfikatory odbiorcy i finalnego odbiorcy | ++++Id<br>+++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>++++++++Cd | O | 3c V | ■ **OP** - Inny<br>■ **OB** - Kod BIC lub BEI<br>■ **C02** - Identyfikator Organizacji LEI<br>■ **C04** - EANG - EANGLN: Globalny numer lokalizacyjny<br>■ **C06** - DUNS - Identyfikator DUNS (Dun & Bradstreet)<br>■ **C05** - USCH - CHIPS UID<br>■ **C08** - OTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej<br>■ **C07** - BPID - Identyfikator kontrahenta banku<br>■ **C09** - OPII - Proprietary Identification |
| Identyfikator prywatny | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++Id | O | 35x | Identyfikator prywatny. |
| Typ identyfikatora prywatnego.<br>Identyfikatory nadawcy i pierwotnego nadawcy | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>+++++++Cd | O | 3c V | ■ **PB** - Data i miejsce urodzenia.<br>■ **D13** - ARNB - Numer Rejestracyjny Cudzoziemca<br>■ **D11** - CTNB - Numer Klienta.<br>■ **D10** - DLNB - Numer prawa jazdy.<br>■ **D16** - ICNB - Numer dowodu osobistego.<br>■ **D17** - MPNB – Numer identyfikacyjny pracownika<br>■ **D14** - PPNB - Numer paszportu.<br>■ **D15** - PTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej.<br>■ **D12** - SSNB - Numer ubezpieczenia społecznego.<br>■ **PP** – Inny. |
| Typ identyfikatora prywatnego.<br>Identyfikatory odbiorcy i finalnego odbiorcy | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>+++++++Cd | O | 3c V | ■ **PB** - Data i miejsce urodzenia.<br>■ **C13** - ARNB - Numer Rejestracyjny Cudzoziemca<br>■ **C11** - CTNB - Numer Klienta.<br>■ **C10** - DLNB - Numer prawa jazdy.<br>■ **C16** - ICNB - Numer dowodu osobistego.<br>■ **C17** - MPNB – Numer identyfikacyjny pracownika<br>■ **C14** - PPNB - Numer paszportu.<br>■ **C15** - PTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | ■ C12 - SSNB - Numer ubezpieczenia społecznego<br>■ PP - Inny |
| Nazwa własna identyfikatora | ++++Id<br>+++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>++++++++Prtry | 0 | 35x | Nazwa własna identyfikatora. |
| Wystawca identyfikatora | ++++Id<br>+++++OrgId<br>++++++Othr<br>+++++++Issr | 0 | 35x | Wystawca identyfikatora. |
| Data urodzenia | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++DtAndPlcOfBirth<br>+++++++BirthDt | 0 | ISO Date And Time | Data urodzenia. |
| Województwo urodzenia | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++DtAndPlcOfBirth<br>+++++++PrvcOfBirth | 0 | 35x | Województwo urodzenia. |
| Miasto urodzenia | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++DtAndPlcOfBirth<br>+++++++CityOfBirth | 0 | 35x | Miasto urodzenia. |
| Kraj urodzenia | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++DtAndPlcOfBirth<br>+++++++CtryOfBirth | 0 | 2!a | Kraj urodzenia. |
| Nazwa własna identyfikatora | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++SchmeNm<br>++++++++Prtry | 0 | 35x | Nazwa własna identyfikatora. |
| Wystawca identyfikatora | ++++Id<br>+++++PrvtId<br>++++++Othr<br>+++++++Issr | 0 | 35x | Wystawca identyfikatora. |

Przykład:

```
<Document>
   <CstmrCdtTrfInitn>
      <GrpHdr>
         <MsgId>SET20110630001</MsgId>
         <CreDtTm>2011-06-30T11:59:12</CreDtTm>
         <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
         <InitgPty>
            <Nm>Jan Kowalski</Nm>
            <Id>
               <OrgId>
                  <Othr>
```

```
                    <Id>100014201417</Id>
                  </Othr>
                </OrgId>
              </Id>
            </InitgPty>
          </GrpHdr>
          <PmtInf>
            <PmtInfId>SET201106300011</PmtInfId>
            <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
            <BtchBookg>false</BtchBookg>
            <PmtTpInf>
              <SvcLvl>
                <Cd>SEPA</Cd>
              </SvcLvl>
            </PmtTpInf>
            <ReqdExctnDt>
              <Dt>2026-08-08</Dt>
            </ReqdExctnDt>
            <Dbtr>
              <Nm>Jan Kowalski</Nm>
              <PstlAdr>
                <Ctry>PL</Ctry>
                <AdrLine>ul. Jaracza 0</AdrLine>
                <AdrLine>90-251 Lodz</AdrLine>
              </PstlAdr>
              <Id>
                <PrvtId>
                  <Othr>
                    <Id>PL1234567890</Id>
                    <SchmeNm>
                      <Cd>PPABPLPKXXX</Cd>
                    </SchmeNm>
                    <Issr>PL-MF</Issr>
                  </Othr>
                </PrvtId>
              </Id>
            </Dbtr>
            <DbtrAcct>
              <Id>
                <IBAN>PL04160011270003012231111111</IBAN>
              </Id>
            </DbtrAcct>
            <DbtrAgt>
              <FinInstnId>
                <BICFI>BSAFLULLXXX</BICFI>
              </FinInstnId>
            </DbtrAgt>
            <UltmtDbtr>
              <Nm>Jan Kowalski Consulting</Nm>
              <Id>
                <OrgId>
                  <Othr>
                    <Id>PPABPLPKXXX</Id>
                    <SchmeNm>
                      <Cd>D07</Cd>
                    </SchmeNm>
```

```
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </UltmtDbtr>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL04160011270003012231111111</IBAN>
        </Id>
      </ChrgsAcct>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>identyfikator</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">102.12</InstdAmt>
        </Amt>
        <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BSAFLULLXXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <Nm>BNP PARIBAS</Nm>
          <PstlAdr>
            <StrtNm>Boulevard des Italiens</StrtNm>
            <BldgNb>16</BldgNb>
            <PstCd>75009</PstCd>
            <TwnNm>Paris</TwnNm>
            <CtrySubDvsn>Ile-de-France</CtrySubDvsn>
            <Ctry>FR</Ctry>
          </PstlAdr>
          <Id>
            <OrgId>
              <LEI>R0MUWSFPU8MPRO8K5P83</LEI>
            </OrgId>
          </Id>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>LU101480553191111111</IBAN>
          </Id>
        </CdtrAcct>
        <UltmtCdtr>
          <Nm>BNP Paribas Fortis</Nm>
          <Id>
            <OrgId>
              <Othr>
                <Id>BSAFLULLXXX</Id>
                <SchmeNm>
                  <Cd>C07</Cd>
                </SchmeNm>
```

```
                        <Issr>Crossroads Bank for Enterprises</Issr>
                     </Othr>
                  </OrgId>
               </Id>
            </UltmtCdtr>
            <Purp>
               <Cd>ACCT</Cd>
            </Purp>
            <RmtInf>
               <Ustrd>oplata licencyjna 43562565534</Ustrd>
            </RmtInf>
         </CdtTrfTxInf>
      </PmtInf>
   </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

# 9. Szablony importu w obsłudze

## 9.1. VideoTel krajowy (uwzględnia Split Payment)

Oznaczenia zawarte w opisach formatu:

| | OZNACZENIE | OPIS |
|---|---|---|
| | STATUS | wymagalność; M – pole obowiązkowe, O – pole opcjonalne |
| FORMAT | a | litery (a – dowolne, A – zawsze wielkie) |
| | n | cyfry |
| | x | znaki alfanumeryczne |
| | F | pole o stałej długości |
| | V | pole o zmiennej długości |
| | ! (np. 2!n) | zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry) |
| | [a,b,c] | tylko znaki z podanego zestawu (w przykładzie – a, b, lub c) |

Podczas importu litery zawierające znaki diakrytyczne (oprócz polskich: **ą ę ś ć ź ń ó ł ż Ą Ę Ś Ć Ź Ń Ó Ł Ż**) są automatycznie zmieniane przez system na litery bez znaków diakrytycznych. W szczegółach skorygowanego rekordu pojawi się komunikat o zamianie tych znaków.

Znaki diakrytyczne, które nie podlegają automatycznej zamianie to:

€ ƒ Œ œ ¡ £ ¤ ¥ ¦ § © ® ° Æ Ð Ø Þ ß æ ð ø þ.

| LP. | SYMBOL | OPIS | FORMAT | STATUS | UWAGI |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. | DataWyk | Data planowanego wykonania zleceń | dd/mm/rrrr | O | Nagłówek.<br>Pole opcjonalne w imporcie poleceń krajowych.<br>Wskazuje na jednolitą datę wykonania importowanych płatności. Jeżeli nagłówek jest niepoprawny, pole nie występuje w pliku lub podano datę przeszłą, system ustawi datę bieżącą. |
| KAŻDY KOLEJNY WIERSZ ZE ZLECENIEM: | | | | | |
| 1. | BBen | Nazwa banku beneficjenta | 35x | O | Pole pomijane – jego zawartość nie jest zapisywana w bazie danych systemu GOonline Biznes. |
| 2. | RBen | Nazwa rachunku beneficjenta | 4*35x | M | Zawartość pola wczytywana jest jako dane beneficjenta do pól GOonline Biznes:<br>A. nazwa beneficjenta 1<br>B. nazwa beneficjenta 2<br>C. adres beneficjenta 1<br>D. adres beneficjenta 2<br>Separatorem kolejnych linii A, B, C, D są 3 kolejne znaki zapytania („???”). |

| LP. | SYMBOL | OPIS | FORMAT | STATUS | UWAGI |
|---|---|---|---|---|---|
| 3. | NrBen | Numer rachunku beneficjenta | 34x<br>Nrb, nrb/rrrr,<br>Iban, iban/rrrr | M | Numer rachunku beneficjenta musi być poprawnym rachunkiem krajowym w formacie NRB lub IBAN (PL*). |
| 4. | Rez1 | Rezerwowe | Liczba | M | Pole pomijane – nie jest wykorzystywane.<br>Można wprowadzić wartość „1”. |
| 5. | Kw | Kwota zlecenia | 15n.2!n<br>(18d) | M | Kwota zlecenia – separatorem jest kropka, która wraz z częścią setną (grosze) jest obowiązkowa, np. 12.15 lub 666.00. |
| 6. | BNad | Nazwa banku zleceniodawcy (nadawcy) | 35x | O | Pole pomijane – jego zawartość nie jest zapisywana w bazie danych systemu GOonline Biznes. |
| 7. | RNad | Nazwa rachunku zleceniodawcy (nadawcy) | 4*35 | M | Wartość nie jest wczytywana do bazy danych GOonline Biznes. Separatorem kolejnych linii są 3 kolejne znaki zapytania („???”). |
| 8. | NrNad | Numer rachunku zleceniodawcy (nadawcy) | 34x | M | Rachunek zleceniodawcy w formacie NRB (zalecane) lub IBAN. |
| 9. | Ref | Referencja | 4*35x | M | Tytuł przelewu.<br>Pole składa się z 4 linii, każda po 35 znaków. Separatorem kolejnych linii są 3 kolejne znaki zapytania („???”).<br><br>Dla Split Payment wartość /VAT/10n.2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x, tzn. /VAT/23.00 – stała wartość /VAT/ i kwota podatku VAT (max. 13 znaków, separatorem jest kropka „.”)<br>/IDC/5555555555 – stała wartość /IDC/ oraz identyfikator podatkowy odbiorcy (max. 14 znaków)<br>/INV/6464538 – stała wartość /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność (max. 35 znaków)<br>/TXT/należność – stała wartość /TXT/ oraz dodatkowy opis (max. 33 znaki). Fragment „/TXT/33xV” jest opcjonalny<br>np.: /VAT/4213.00/IDC/1234567890/INV/FV-201701/TXT/zaliczka |
| 10. | Wal | Waluta przelewu (kod ISO) | 3a | M | Stała wartość „PLN”. |
| 11. | NF | Nazwa skrócona beneficjenta | 50x | M | Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes. |
| 12. | DNN | Domyślna nazwa rachunków powiązanych z daną firmą NF | 4*35x | M | Pole składa się z 4 linii, każda po 35 znaków. Separatorem kolejnych linii są 3 kolejne znaki zapytania („???”).<br>Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes. |

| LP. | SYMBOL | OPIS | FORMAT | STATUS | UWAGI |
|---|---|---|---|---|---|
| 13. | Wl | Określenie rodzaju własności firmy NF | 1x [N,T] | O | Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes.<br>Sugerowana wartość stała „N”. |
| 14. | Rez2 | Sygnatura systemu finansowo-księgowego | 35x | O | Dopuszczalne dwie wartości oddzielone znakiem spacji. Pierwsza wartość określa referencje Klienta, druga - adres email do wysyłania potwierdzenia trx |
| 15. | DR | System rozliczeniowy / typ płatności | 1x [N,S,V,R] | O | "N" – przelew Elixir lub wewnątrzbankowy<br>"S" – przelew Sorbnet<br>"V" – przelew SPLIT<br>"R" – przelew SPLIT Sorbnet<br>„E” - przelew Express Elixir<br>"F" – przelew Express Elixir SPLIT |
| 16. | RN | Określenie rodzaju beneficjenta | 1x [R,N] | O | Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes .<br>Sugerowana wartość stała „N”. |
| 17. | Pr | Znacznik priorytetu | 1n [0,1] | O | Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes . |
| 18. | KB | Dane do klasyfikacji budżetowej | 18x | M/o | Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes . |

Przykład:

```
"ALIOR BANK" "NORPOL Przediębiorstwo Pordukcyjno???-Handlowo-Usługowe Norbert ???"
"50249000050000453083111111" 1 55869.32 "BNP PARIBAS" "BNP PARIBAS"
"71160011270003012235111111" "306/N/2023(55869.32)??????" "PLN" "NORPOL Przediębiorstwo
Pordukcyjno-" "NORPOL Przediębiorstwo Pordukcyjno???-Handlowo-Usługowe Norbert ???" "N" "" "51"
```

## 9.2. Formaty importu EB

GOonline Biznes umożliwia import poleceń płatności w formacie EB (Electronic Banking). Dane przyjmowane są w dwóch formatach:

- CSV – ang. *comma-separated values* – wartości oddzielone przecinkami,
- TXT – format tekstowy o ustalonej długości pola (Fixed Text).

Poprawny import możliwy jest tylko wówczas, gdy format importowanego pliku jest zgodny z formatami podanymi powyżej. Konieczna jest więc obróbka wyeksportowanych danych (np. z systemu finansowo-księgowego) do tego formatu.

Specyfikacja formatu:

- Parametr 1: nazwa pola (przy pliku CSV),
- Parametr 2: typ pola (przy pliku CSV),
- Parametr 3: długość pola,
- Parametr 4: wyrównanie (gdzie (L) oznacza wyrównanie do lewej strony, a (R) do prawej).

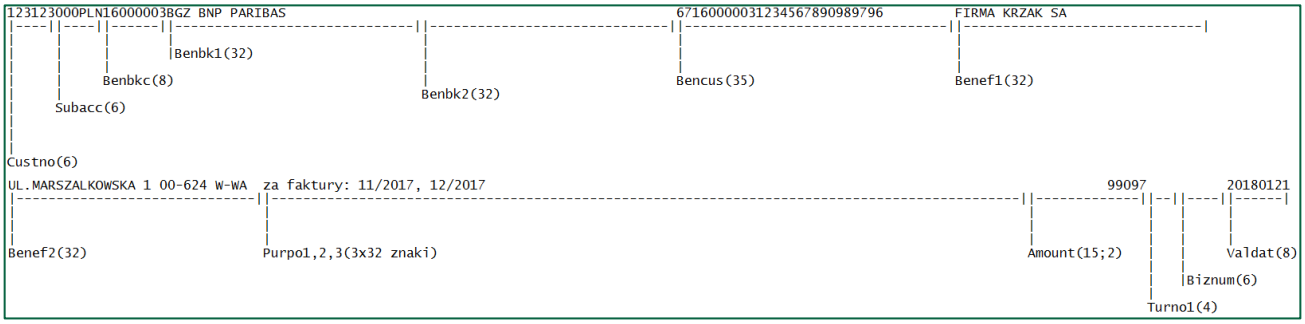
### 9.2.1. EB TXT przelewy krajowe

| OPIS POLA | STATUS | UWAGI |
|---|---|---|
| Debit Account Number=Custno;C;6;(L) | M | Numer rozliczeniowy rachunku nadawcy przelewu, np. 123123. |
| Subaccount Number=Subacc;C;6;(L) | M | Subkonto do konta podstawowego, np. 000PLN. |
| Beneficiary's Bank's Account Number=Benbkc;C;8;(L) | M | Numer rozliczeniowy banku odbiorcy lub jego kod SWIFT. |
| Beneficiary's Bank's Name=Benbk1;C;32;(L) | M | Nazwa banku odbiorcy przelewu. |
| Beneficiary's Bank's Address=Benbk2;C;32;(L) | O | Adres banku odbiorcy przelewu. |
| Beneficiary's Account Number=Bencus;C;35;(L) | M | Pełen IBAN lub NRB. |
| Beneficiary's Name=Benef1;C;32;(L) | M | Nazwa odbiorcy przelewu. |
| Beneficiary's Address=Benef2;C;32;(L) | O | Adres odbiorcy przelewu. |
| Purpose of Beneficiary 1 Line=Purpo1;C;32;(L) | O | Komentarz do płatności 1. |
| Purpose of Beneficiary 2 Line=Purpo2;C;32;(L) | O | Komentarz do płatności 2. |
| Purpose of Beneficiary 3 Line=Purpo3;C;32;(L) | O | Komentarz do płatności 3. |
| Amount=Amount;N;15,2;(R) | M | Kwota płatności z groszami (bez separatorów). |
| Payment Code=Turno1;C;4;(L) | O | Wypełnić spacjami. |
| Transfer No.=Biznum;C;6;(L) | O | Wypełnić spacjami. |
| Value date=Valdat;D;8;(L) | O | Data (w formacie yyyymmdd). |

W przypadku niewypełnienia całej długości pola należy uzupełnić je spacjami do wymaganej wartości.

Kwota (Amount) jest podawana w 15 znakach, z czego 2 ostatnie oznaczają część dziesiętną (grosze).

Przykład poniżej. Pola powinny znajdować się w jednej linii. Pole „Benef2" i dalsze zostały przeniesione do 2 linii tylko dla zwiększenia czytelności. Znaki „–" i „|" oraz opisy pól poniżej każdej z linii zostały wklejone dla zobrazowania, jak powinna wyglądać struktura pliku. W importowanym pliku nie mogą się znajdować.




123123000PLN16000003BGZ BNP PARIBAS
44160011270003011111111002 FIRMA KRZAK SA UL.MARSZALKOWSKA 1 00-624
W-WA za faktury: 11/2017, 12/2017 99097
20180121

## 9.2.2. EB TXT kontrahenci zagraniczni

| OPIS POLA | STATUS | UWAGI |
|---|---|---|
| Debit Account Number=Custno;C;6;(L) | M | Numer rozliczeniowy rachunku nadawcy przelewu, np. 123123 |
| Subaccount Number=Subacc;C;6;(L) | M | Subkonto do konta podstawowego, np. 000PLN |
| Beneficiary's Bank's SWIFT/BIC code=Benbkc;C;22;(L) | M | Kod SWIFT/BIC banku odbiorcy przelewu |
| Beneficiary's Bank's Name=Benbk1;C;35;(L) | M | Nazwa banku odbiorcy przelewu |
| Beneficiary's Bank's Address=Benbk2;C;35;(L) | O | Adres banku odbiorcy przelewu |
| Beneficiary's Account Number=Bencus;C;35;(L) | M | Dalsza część numeru rachunku odbiorcy po numerze NRB lub pełen IBAN |
| Beneficiary's Name=Benef1;C;35;(L) | M | Nazwa odbiorcy przelewu. |
| Beneficiary's Address=Benef2;C;35;(L) | O | Adres odbiorcy przelewu. |
| Purpose of Beneficiary 1 Line=Purpo1;C;35;(L) | O | Komentarz do płatności 1. |
| Purpose of Beneficiary 2 Line=Purpo2;C;35;(L) | O | Komentarz do płatności 2. |
| Purpose of Beneficiary 3 Line=Purpo3;C;35;(L) | O | Komentarz do płatności 3. |
| Amount=Amount;N;15,2;(R) | M | Kwota płatności z groszami (bez separatorów) |
| Currency=currcy;C;3;(L) | M | Kod waluty, np. USD |
| Currency Payment=curpay;C;3;(L) | M | Kod waluty, np. USD |
| Bank Charges=bkchrg;N;1,2;(R) | M | Wpisać cyfrę:<br>1 – koszty w banku nadawcy opłaca nadawca<br>2 – koszty w banku nadawcy opłaca odbiorca |

| | | |
|---|---|---|
| Corr. Bank's Charges=cochrg;N;1,2;(R) | M | Wpisać cyfrę:<br>1 – koszty w banku odbiorcy opłaca nadawca<br>2 – koszty w banku odbiorcy opłaca odbiorca |
| Liberalised=libero;N;1,0;(R) | M | Wpisać „0" (bez cudzysłowu). |
| Not Liberalised No.=libeng;C;35;(L) | M | Wpisać „0" (bez cudzysłowu) i 34 spacje. |
| Collection no.=collno;C;35;(L) | O | Wypełnić spacjami. |
| Goods=goods;N;1,0;(R) | M | Wpisać „0" (bez cudzysłowu). |
| Transfer Via=travia;N;1,0;(R) | M | Wpisać „0" (bez cudzysłowu). |
| Message to Bank=bnkmes;C;35;(L) | O | Wypełnić spacjami. |
| Value date=Valdat;D;8;(L) | O | Data (w formacie yyyymmdd). |

W przypadku niewypełnienia całej długości pola należy uzupełnić je spacjami do wymaganej wartości.

Kwota (Amount) jest podawana w 15 znakach, z czego 2 ostatnie oznaczają część dziesiętną (grosze).

```
3LHBr4046PLNCHDBDEHHXXX          BARCLAYS BANK PLC                    BANK CITY
DE13200303000211100000           DEUTSCHE ELEKTROAPPARATU9            UL. STOKROTKI 15/86 00-870
WARSZAWADETYTUL111               TYTUL2                  TYTUL3       112320
PLNGBP22                                                              20221212
```

## 9.3. eBGŻ Przelewy krajowe/podatkowe

### 9.3.1. Format CSV

Plik musi być w formacie tekstowym z rozszerzeniem .CSV. Poszczególne przelewy oddzielone są znakiem końca linii. Poszczególne dane przelewu rozdzielone są znakiem średnika („;").

W przypadku wystąpienia średnika w zawartości pola, całe pole powinno być otoczone znakiem cudzysłów ("). W przypadku wystąpienia znaku cudzysłów w zawartości pola, pole otoczone jest znakiem cudzysłów, natomiast wewnątrz pola cudzysłów oznaczony jest podwójnym znakiem cudzysłów.

Dopuszczalne znaki:

- małe i wielkie litery (w tym polskie)
- cyfry 0–9
- ( ) + , . / ? – ’

Przelew krajowy

Opis formatu

| NAZWA POLA | FORMAT | OPIS/UWAGI |
|---|---|---|
| Nazwa skrócona kontrahenta | 0 | Pole ignorowane |
| Numer rachunku uznawanego | 35 | Numer rachunku bankowego kontrahenta |
| Dane kontrahenta 1 | 35 | Pierwsza linia danych kontrahenta |
| Dane kontrahenta 2 | 35 | Druga linia danych kontrahenta |
| Dane kontrahenta 3 | 35 | Trzecia linia danych kontrahenta |
| Dane kontrahenta 4 | 35 | Czwarta linia danych kontrahenta |

| | | |
|---|---|---|
| Tytuł przelewu | 140 (4x35 znaków) | Szczegóły płatności |
| Kwota przelewu | 9 | Kwota płatności, separatorem jest przecinek |

;491240625011110000000000007;FIRMA AAA;UL. SKRAJNA 21;02-787 Warszawa; ;Test formatu csv nr 1;999999,99

## Przelew podatkowy

Plik musi być w formacie tekstowym z rozszerzeniem .CSV. Poszczególne przelewy oddzielone są znakiem końca linii. Poszczególne dane przelewu rozdzielone są znakiem średnika („;”).

W przypadku wystąpienia średnika w zawartości pola, całe pole powinno być otoczone znakiem cudzysłów ("). W przypadku wystąpienia znaku cudzysłów w zawartości pola, pole otoczone jest znakiem cudzysłów, natomiast wewnątrz pola cudzysłów oznaczony jest podwójnym znakiem cudzysłów.

| NAZWA POLA | DŁUGOŚĆ POLA | OPIS/UWAGI |
|---|---|---|
| Rachunek | 35 | Numer rachunku bankowego organu podatkowego |
| Typ identyfikatora | 1 | Typ identyfikatora:<br>N – NIP,<br>P – PESEL,<br>R – REGON,<br>1 – dowód osobisty,<br>2 – paszport,<br>3 – inny dokument potwierdzający tożsamość. |
| Identyfikator płatnika | 0 | Detale identyfikatora płatnika |
| Rok rozliczenia | 2 | Oznaczenie roku dla okresu rozliczenia, np. 09 dla roku 2009 |
| Typ okresu | 1 | Oznaczenie typu okresu dla okresu rozliczenia:<br>R – rok,<br>P – półrocze,<br>K – kwartał,<br>M – miesiąc,<br>D – dekada,<br>J – dzień. |
| Okres | 2 | Oznaczenie okresu dla wybranego typu okresu |
| Symbol formularza | 0 | Symbol formularza, np. VAT8 |
| Identyfikacja zobowiązania | 20 | Maksymalnie 20 znaków alfanumerycznych |
| Kwota | 9 | Kwota z przecinkiem jako separatorem groszy (np. 399,75) |

### Przykład:

661010167400095422220000000;2;12345678111111;10;M;04;VAT-7;rozliczenie roczne;5,01

## 9.3.2. Format liniowy

W poszczególnych liniach znajdują się pojedyncze przelewy. Każdy przelew zajmuje jedną linię zakończoną znakami <CRLF>. Pola w linii oddzielone są średnikiem. Pola, w których zawartości występuje średnik, są objęte cudzysłowami. Pola 'nazwa' i 'treść' mogą być polami jednowierszowymi z maksymalnie 140 znakami lub polami czterowierszowymi, po 35 znaków w wierszu. Plik musi być w formacie tekstowym z rozszerzeniem '.txt'.

### Dopuszczalne znaki:

- małe i wielkie litery (w tym polskie)
- cyfry 0–9
- ( ) + , . / ? – ’

### Przelew krajowy

#### Opis formatu

| LP. | PLIK | | EBGŻ FIRMA – FORMULARZ PRZELEWU | | UWAGI |
|---|---|---|---|---|---|
| | NAZWA POLA | DŁUGOŚĆ POLA | NAZWA POLA | DŁUGOŚĆ POLA | |
| 1 | rach_obc | 26 | Płatność z rachunku | 34 | |
| 2 | referencje | 15 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | Referencje własne Klienta |
| 3 | nazwa | 35 | Dane kontrahenta 1 | 35 | Jeśli występują znaki „\|”, traktowane są jako separatory wierszy |
| | | 35 | Dane kontrahenta 2 | 35 | |
| | | 35 | Dane kontrahenta 3 | 35 | |
| | | 35 | Dane kontrahenta 4 | 35 | |
| 4 | treść | 35 | Tytułem 1 | 35 | Jeśli występują znaki „\|”, traktowane są jako separatory wierszy |
| | | 35 | Tytułem 2 | 35 | |
| | | 35 | Tytułem 3 | 35 | |
| | | 35 | Tytułem 4 | 35 | |
| 5 | kwota | 12.2 | Kwota | 15 | Liczba dziesiętna z kropką jako separatorem groszy |
| 6 | bank | 8 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | Numer rozliczeniowy banku |
| 7 | rachunek | 34 | Numer rachunku | 35 | |
| 8 | data | 10 | Data płatności | 10 | |

### Przykład:

```
491240625011110000000000007;;Jan Kowalski|||;test importu
danych|||;55.11;;49203000451111000000000000;20090213
```

## Przelew podatkowy

### Opis formatu

| LP. | PLIK | | EBGŻ FIRMA – FORMULARZ PRZELEWU | | UWAGI |
|---|---|---|---|---|---|
| | NAZWA POLA | DŁUGOŚĆ POLA | NAZWA POLA | DŁUGOŚĆ POLA | |
| 1 | rach_obc | 26 | Płatność z rachunku | 34 | |
| 2 | referencje | 15 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | Referencje własne Klienta |
| 3 | nazwa | 35 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | Pełna nazwa kontrahenta |
| | | 35 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | |
| | | 35 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | |
| | | 35 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | |
| 4 | treść | 35 | Typ identyfikatora | wartość z listy | W pliku wartość poprzedzona słowem kluczowym /TI/ |
| | | | Identyfikator płatnika | 14 | |
| | | 35 | Okres rozliczenia – rok | 2 | W pliku wartość poprzedzona słowem kluczowym /OKR/ |
| | | | Okres rozliczenia – typ okresu | wartość z listy | |
| | | | Okres rozliczenia – okres | 2 | |
| | | 35 | Symbol formularza | wartość z listy | W pliku wartość poprzedzona słowem kluczowym /SFP/ |
| | | 35 | Identyfikacja zobowiązania | 20 | W pliku wartość poprzedzona słowem kluczowym /TXT/ |
| 5 | kwota | 12.2 | Kwota | 15 | Liczba dziesiętna z kropką jako separatorem groszy |
| 6 | bank | 26 | Numer rachunku bankowego organu podatkowego | 26 | Numer rachunku US |
| 7 | rachunek | 8 | BRAK – pole będzie pomijane | 0 | Numer rozliczeniowy banku |
| 8 | data | 10 | Data płatności | 10 | |

Przykład:

```
86203000451111000000000003;przelew1;Jan Kowalski;/TI/N9511003215/OKR/09M11/SFP/CIT-2A/215653;55.11;37101010100164342222000000;10101010;20090213
```

## 9.3.3. Format XML

Plik musi być w formacie tekstowym z rozszerzeniem .XML, zgodnym z ogólnym formatem plików XML. Korzeniem drzewa dokumentu jest znacznik <LISTA>. Wewnątrz niego znajdują się znaczniki <POS> z których każdy oznacza jeden przelew. Dane przelewu zawarte są jako atrybuty znacznika <POS>.

Dopuszczalne znaki:

- małe i wielkie litery (w tym polskie)
- cyfry 0–9
- ( ) + , . / ? - ’

### Przelew krajowy

| NAZWA POLA | FORMAT | OPIS/UWAGI |
|---|---|---|
| NS – nazwa skrócona | 35 | Pole konieczne do uwzględnienia w strukturze importowanego pliku. Niewczytywane. |
| R – numer rachunku uznawanego | 35 | Numer rachunku bankowego kontrahenta. |
| N1 – dane kontrahenta 1 | 35 | Pierwsza linia danych kontrahenta. |
| N2 – dane kontrahenta 2 | 35 | Druga linia danych kontrahenta. |
| N3 – dane kontrahenta 3 | 35 | Trzecia linia danych kontrahenta. |
| N4 – dane kontrahenta 4 | 35 | Czwarta linia danych kontrahenta. |
| T – tytuł przelewu | 140 (4x35 znaków) | Szczegóły płatności. |
| K – kwota przelewu | 9 | Kwota płatności, separatorem jest przecinek. |

Przykład:

```
<?xml version=”1.0 encoding=”ISO-8859-2”?>
<LISTA>
<POS NS=”” R=”49124062501111000000000007” N1=”FIRMA AAA” N2=”UL. SKRAJNA 21”  N3=”02-787” N4=”WARSZAWA” t=”Zapłata za fakturę nr 1” K=”999999,99”/>
</LISTA>
```

## Przelew podatkowy

| NAZWA POLA | FORMAT | OPIS/UWAGI |
|---|---|---|
| R – rachunek | 35 | Numer rachunku bankowego organu podatkowego |
| TI – typ identyfikatora | 1 | Typ identyfikatora:<br>N – NIP,<br>P – PESEL,<br>R – REGON,<br>1 – dowód osobisty,<br>2 – paszport,<br>3 – inny dokument potwierdzający tożsamość. |
| IP – identyfikator płatnika | 14 | Detale identyfikatora płatnika |
| RR – rok rozliczenia | 2 | Oznaczenie roku dla okresu rozliczenia, np. 09 dla roku 2009 |
| TO – typ okresu | 1 | Oznaczenie typu okresu dla okresu rozliczenia:<br>R – rok,<br>P – półrocze,<br>K – kwartał,<br>M – miesiąc,<br>D – dekada,<br>J – dzień. |
| O – okres | 2 | Oznaczenie okresu dla wybranego typu okresu |
| SF – symbol formularza | 0 | Symbol formularza, np. VAT8 |
| IZ – identyfikacja zobowiązania | 20 | Maksymalnie 20 znaków alfanumerycznych |
| K – kwota | 9 | Kwota z przecinkiem jako separatorem groszy (np. 399,75) |

## Przykład:

```
<?xml version="1.0 encoding="ISO-8859-2"?>
<LISTA>
<POS R="12203000451111000000000007" TI="P" IP="79062020298" RR="09" TO="M" O="05" SF="VAT" IZ="rozliczenie roczne" K="50,49"/>
</LISTA>
```

## 9.4. eBGŻ Firma Przelewy zagraniczne

### 9.4.1. Format CSV

Plik musi być w formacie tekstowym z rozszerzeniem .CSV. Poszczególne przelewy oddzielone są znakiem końca linii. Poszczególne dane przelewu rozdzielone są znakiem średnika („;”).

W przypadku wystąpienia średnika w zawartości pola, całe pole powinno być otoczone znakiem cudzysłów ("). W przypadku wystąpienia znaku cudzysłów w zawartości pola, pole otoczone jest znakiem cudzysłów, natomiast wewnątrz pola cudzysłów oznaczony jest podwójnym znakiem cudzysłów.

Dopuszczalne znaki:

- małe i wielkie litery (w tym polskie)
- cyfry 0–9
- ( ) + , . / ? – ’

| NAZWA POLA | FORMAT | OPIS/UWAGI |
|---|---|---|
| Rachunek | 26 | |
| Dane kontrahenta 1 | 33 | |
| Dane kontrahenta 2 | 33 | |
| Dane kontrahenta 3 | 33 | |
| Dane kontrahenta 4 | 30 | |
| Numer referencyjny kontrahenta | 50 | |
| Kod kraju beneficjenta | 2 | |
| Pierwsza linia tytułu przelewu | 35 | |
| Druga linia tytułu przelewu | 35 | |
| Trzecia linia tytułu przelewu | 35 | |
| Czwarta linia tytułu przelewu | 35 | |
| Pierwsza linia danych banku kontrahenta | 35 | |
| Druga linia danych banku kontrahenta | 35 | |
| Trzecia linia danych banku kontrahenta | 35 | |
| Czwarta linia danych banku kontrahenta | 35 | |
| Identyfikator banku kontrahenta | 15 | |
| Pierwsza linia danych banku pośredniczącego | 35 | |
| Druga linia danych banku pośredniczącego | 35 | |
| Trzecia linia danych banku pośredniczącego | 35 | |
| Czwarta linia danych banku pośredniczącego | 35 | |

| | | |
|---|---|---|
| Identyfikator banku pośredniczącego | 15 | |
| Prowizja z rachunku | 26 | |
| Prowizja dla banku beneficjenta | 1 | B – Beneficjent<br>Z – Zleceniodawca |
| Prowizja dla Banku BNP PARIBAS Bank Polska | 1 | |
| Przyspieszona data waluty | 1 | T – TAK; N – NIE |
| Czy kurs negocjowany | 1 | T – TAK; N – NIE |
| Wartość kursu negocjowanego | 13 | Liczba z kropką jako separatorem dziesiętnym |
| Informacje dodatkowe 1 | 35 | Pole jest uwzględnione w strukturze pliku. Musi być niewypełnione. |
| Informacje dodatkowe 2 | 35 | |
| Informacje dodatkowe 3 | 35 | |
| Informacje dodatkowe 4 | 35 | |
| Informacje dodatkowe 5 | 35 | |
| Informacje dodatkowe 6 | 35 | |
| Kwota i waluta | 13 | Liczba z przecinkiem jako separatorem dziesiętnym, oznaczenie waluty przelewu po kwocie przelewu poprzedzone spacją |

Przykład:

```
rach;dane1;dane2;dane3;dane4;nr-ref;DE;tyt1;tyt2;tyt3;tyt4;dane-banku-kontr1; dane-banku-kontr2;dane-banku-kontr3;dane-banku-kontr4;id-banku-kontr;daneBankuPosr1; daneBankuPosr2; daneBankuPosr3; daneBankuPosr4;idBankuPosr;77000000000000000000000000;B;Z;T;N;6;infoDodatkowe1;;;;;;0,01 PLN
```

### 9.4.2. Format XML

Plik musi być w formacie tekstowym z rozszerzeniem '.xml', zgodnym z ogólnym formatem plików XML. Korzeniem drzewa dokumentu jest znacznik <LISTA>. Wewnątrz niego znajdują się znaczniki <POS> z których każdy oznacza jeden przelew. Dane przelewu zawarte są jako atrubuty znacznika <POS>.

Opis formatu pliku

| NAZWA POLA | FORMAT | OPIS/UWAGI |
|---|---|---|
| R – Rachunek | 26 | |
| N1 – Dane banku kontrahenta 1 | 35 | |
| N2 – Dane banku kontrahenta 2 | 35 | |
| N3 – Dane banku kontrahenta 3 | 35 | |
| N4 – Dane banku kontrahenta 4 | 35 | |
| NR – Numer referencyjny kontrahenta | 50 | |
| BK – Kod kraju beneficjenta | 2 | |

| | | |
|---|---|---|
| T1 – Pierwsza linia tytułu przelewu | 35 | |
| T2 – Druga linia tytułu przelewu | 35 | |
| T3 – Trzecia linia tytułu przelewu | 35 | |
| T4 – Czwarta linia tytułu przelewu | 35 | |
| BC – Identyfikator banku kontrahenta | 15 | |
| B1 – Pierwsza linia danych kontrahenta | 33 | |
| B2 – Druga linia danych kontrahenta | 33 | |
| B3 – Trzecia linia danych kontrahenta | 33 | |
| B4 – Czwarta linia danych kontrahenta | 30 | |
| CC – Identyfikator banku pośredniczącego | 15 | |
| C1 – Pierwsza linia danych banku pośredniczącego | 35 | |
| C2 – Druga linia danych banku pośredniczącego | 35 | |
| C3 – Trzecia linia danych banku pośredniczącego | 35 | |
| C4 – Czwarta linia danych banku pośredniczącego | 35 | |
| RP – Prowizja z rachunku | 26 | |
| PZ – Prowizja dla banku BNP Paribas Bank Polska | 1 | B – beneficjent,<br>Z – zleceniodawca |
| PB – Prowizja dla banku beneficjenta | 1 | |
| PW – Przyspieszona data waluty | 1 | T – TAK; N – NIE |
| KN – Czy kurs negocjowany | 1 | T – TAK; N – NIE |
| KW – Wartość kursu negocjowanego | 13 | Liczba z przecinkiem jako separatorem dziesiętnym |
| I1 – Informacje dodatkowe 1 | 35 | Pole jest uwzględnione w strukturze pliku. Musi być niewypełnione. |
| I2 – Informacje dodatkowe 2 | 35 | |
| I3 – Informacje dodatkowe 3 | 35 | |
| I4 – Informacje dodatkowe 4 | 35 | |
| I5 – Informacje dodatkowe 5 | 35 | |
| I6 – Informacje dodatkowe 6 | 35 | |
| K – Kwota i waluta | 13 | Liczba z przecinkiem jako separatorem dziesiętnym, oznaczenie waluty przelewu po kwocie przelewu poprzedzone spacją |

Przykład:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>
<LISTA>
<POS
R="DE60000000000000000000000000"
N1="dane-banku-kontr1"
N2="dane-banku-kontr2"
N3="dane-banku-kontr3"
N4="dane-banku-kontr4"
NR=""
BK="DE"
T1="tyt1"
T2="tyt2"
T3="tyt3"
T4="tyt4"
BC="id-banku-kontr"
B1="Marek"
B2="Furczyński"
B3="dane3"
B4="dane4"
CC="id-banku-posr"
C1="daneBankuPosr1"
C2="daneBankuPosr2"
C3="daneBankuPosr3"
C4="daneBankuPosr4"
RP="77000000000000000000000000"
PZ="Z"
PB="B"
PW="N"
KN="N"
KW="1"
I1=""
I2=""
I3=""
I4=""
I5=""
I6=""
K="1000,23 USD"
/>
</LISTA>
```



BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 949 302 zł w całości wpłacony.