



BNP PARIBAS

Import płatności W GOonline Biznes

Obowiązuje od 15.11.2026 r.

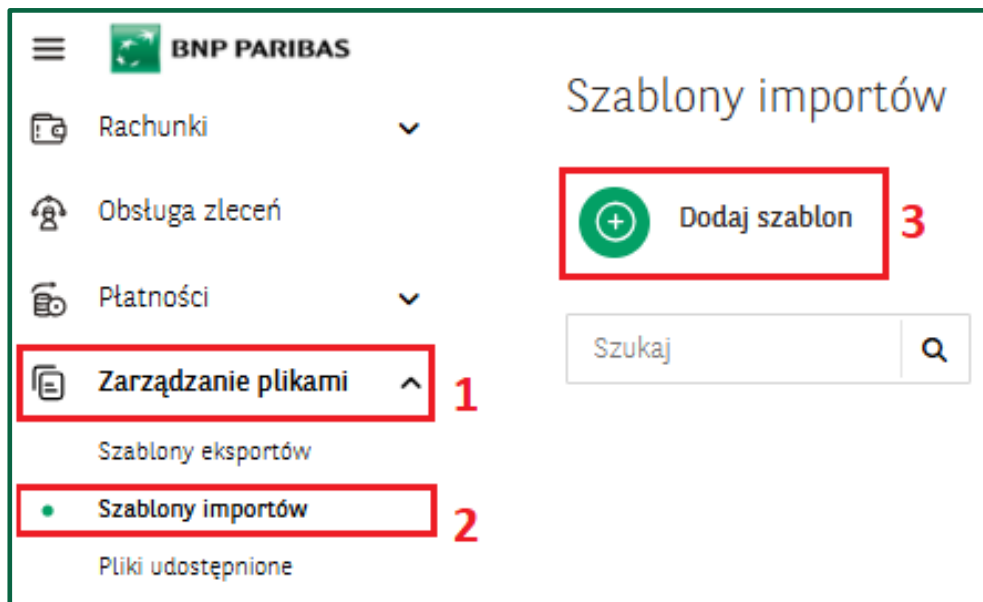
Spis treści

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

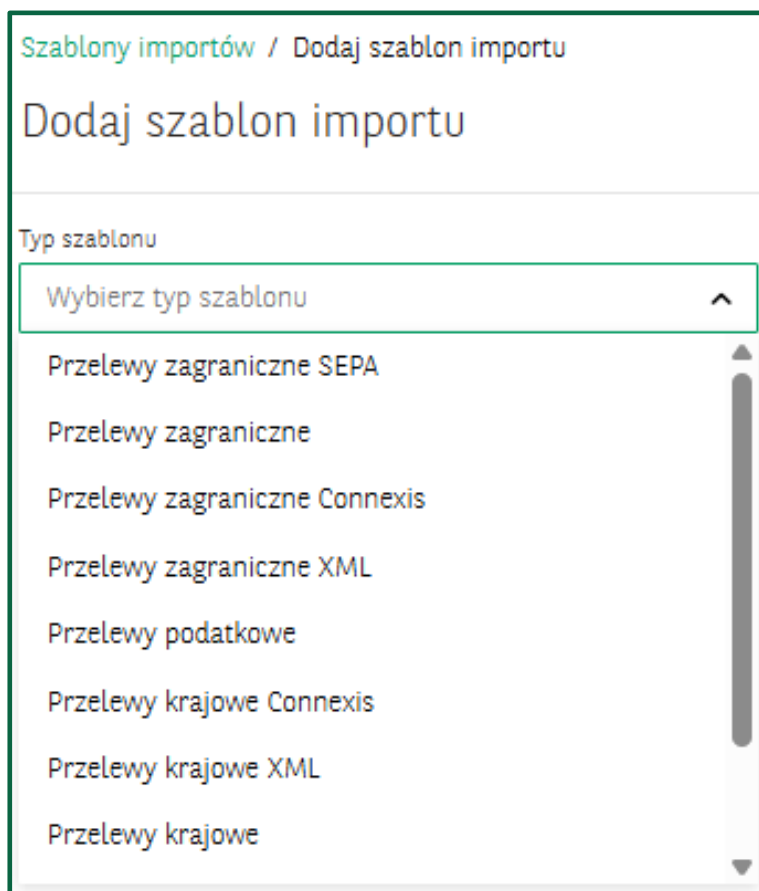
1. Tworzenie szablonu importu

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 pól 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**.

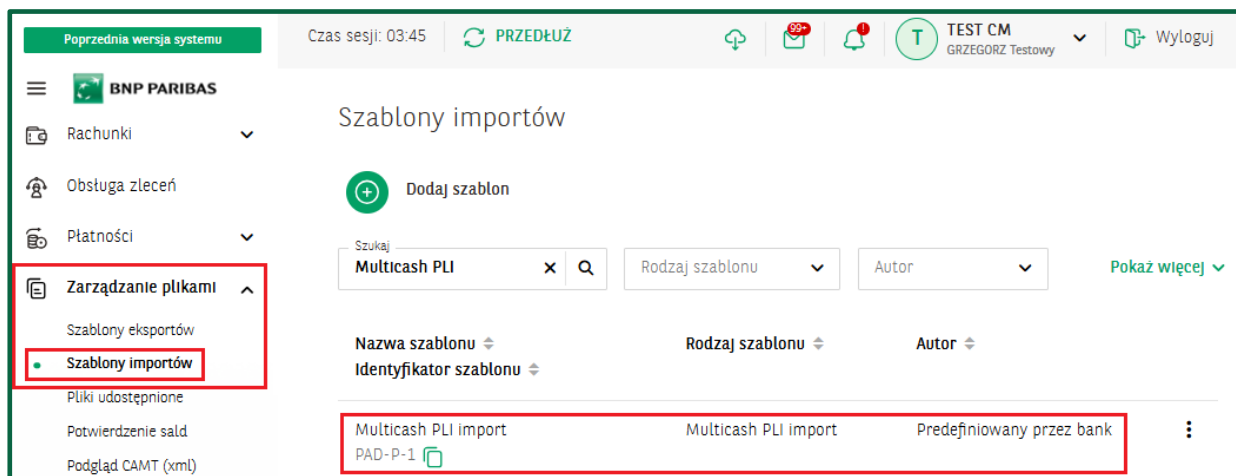
7) Kliknij **Zapisz szablon**.

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

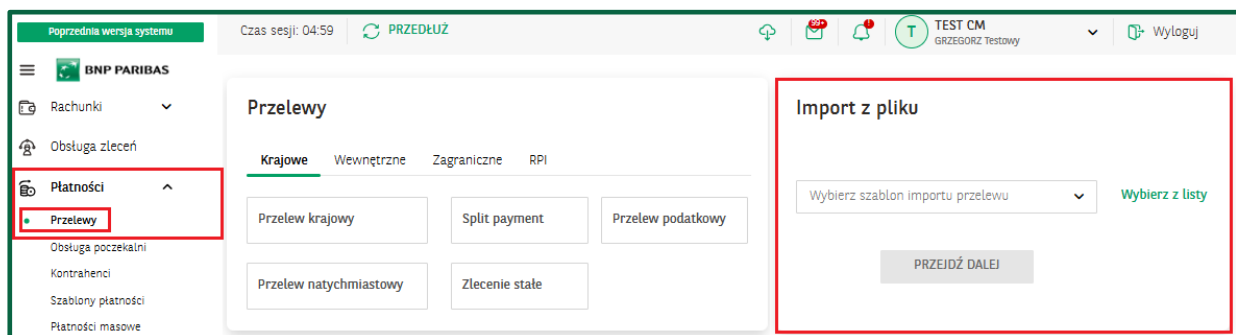
2. Import plików

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**.

Szablony importów / Multicash PLI import

Multicash PLI import

Kodowanie znaków
Windows-1250

Przelew środków z rachunku
Wczytaj z pliku

☐ Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT
Status weryfikacji będzie widoczny na liście zleceń, po zaimportowaniu pliku

Załącz plik do importu

Przeciągnij i upuść element tutaj lub **Wybierz plik**
Maksymalny rozmiar pliku = 10 MB

Opcje dodatkowe

☒ Brak

☐ Zweryfikuj rachunki odbiorców z listą kontrahentów

☐ Dodaj nowych odbiorców do kontrahentów podczas importu

ANULUJ **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**.

Podsumowanie importu

Szczegóły importowanego pliku **Do zatwierdzenia**

Nazwa pliku	Nazwa szablonu	Liczba transakcji
przelewy.txt	Multicash PLI import	1

Suma kontrolna
SHA256: c49b5026d91ae032418bc17bba51eb8f6fa4657000e4f37878869db0e25975

MD5: df3b44a896c79fd434a33a315eea4fbb

Kwota: **4 100,50 PLN**

Lista przelewów

Poprawne (1) Skorygowane (1)

Lp.	Data realiz.	Tytuł	Nazwa rachunku Nr rachunku	Odbiorca Nr rachunku	Kwota / Waluta	
1.	24.06.2026	PRZEDPLATAFV2001/0012	Drugi rachunek podstawowy 12 PL44 1600 3333 6711 1111 2222 1002	BIURO PODROZY 43 1600 1111 2222 3333 1111 2222	4 100,50 PLN	Szczegóły

Widocznych na stronie: 10 | 1-1 spośród 1

ANULUJ **DODAJ DO PACZKI** **UTWÓRZ PACZKĘ** **ZAPISZ**

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 ż ń ó ł ź Ą ę ś ć ż ń ó ł ź**) 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:

€ f 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. 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: dla przelewu zwykłego – 51 dla Split Payment – 53 dla przelewu zwykłego Express Elixir - 41 dla przelewu Split Payment Express Elixir - 43 dla przelewu US - 71
16	O	6*35a V	Pole składa się z 6 podpól, każde rozdzielone znakiem „ ” (Hex 7C) - 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. - 2 podpole - adres email do wysyłania potwierdzenia trx [35a] - 3 podpole - NIP kontrahenta do weryfikacji na White list [10n] 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","43160010550002321858585001","PHU KOWALSKI PLK. STANISŁAWA 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","43160010550002321858585001","PHU KOWALSKI PLK. STANISŁAWA 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","43160010550002321858585001","PHU KOWALSKI PLK. STANISŁAWA DABKA 56/2 00-000 WARSZAWA","ZAKŁAD TRANSPORTOWY BIESZCZADZKA 12 / 4321 00-000 SWIETOCH",0,16001055,"FV 4578 USŁUGI TRANSPORTOWE ","","","51","REFER2 test@test.pl 5555555555"

Przykładowa zawartość pliku z 2 zleceniami Split Payment:

110,20180721,12300,16001114,0,"13160011140004070963852001","43160010550002321858585001","PHU KOWALSKI PLK. STANISŁAWA 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","43160010550002321858585001","PHU KOWALSKI PLK. STANISŁAWA DABKA 56/2 00-000 WARSZAWA","ZAKŁAD TRANSPORTOWY BIESZCZADZKA 12 / 4321 00-000 SWIETOCH",0,16001055,"/VAT/460,00/IDC/5556655555/INV/FV20 180721/TXT/ZOBOWIĄZANIE ZA SZKOLENIA PRACOWNI ","","","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/ Typ i cechy identyfikatora	M	Typ: 1aF Cechy: 14aV	Typ: N – NIP, R – Regon, P – Pesel, 1 – seria i numer dowodu osobistego, 2 – seria i numer paszportu. Cechy: max. 14 znaków, np. /TI/N8442576789
/OKR/ Okres za który dokonywana jest płatność podatku	M	Rok: 2nF Typ okresu: 1aF Numer okresu: 2nF (w przypadku typu okresu R nie podajemy numeru okresu)	Rok: np. 03 – dla 2003. Typ okresu: R – rok, K – kwartał, M – miesiąc, D – dekada, numer okresu: np. 05 – maj. Przykład: /OKR/03M12 – za XII 2003
/SFP/ Symbol formularza płatności	M	6aV	np. /SFP/PIT37 symbole zgodne z rozporządzeniem MF
/TXT/ Charakter zobowiązania	O	21aV	Dowolny tekst, max. 30 znaków. 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","90101011400143682221000000","PHU KOWALSKI||PLK. STANISŁAWA 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 – dozwolone 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
nnnnnnnnxxx	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
xxxxxxxxaaaa	Id. (SWIFT) banku kontrahenta
y	Rodzaj płatności: N 00 – Przekaz standardowy; U 10 – Płatność teleksem lub SWIFT; A 20 – Weksel trasowany, przesyłka zwykła; B 21 – Weksel trasowany, przesyłka polecona; C 22 – Weksel trasowany, przesyłka ekspresowa; D 23 – Weksel trasowany, ekspres polecony; E 30 – Weksel trasowany na zleceniodawcę; F 31 – Weksel trasowany na zleceniodawcę polecony; 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 Podpole 1: Data wykonania zlecenia w formacie YYMMDD Podpole 2: Kod ISO waluty dla kwoty polecenia Podpole 3: Kwota z dwoma miejscami po przecinku	M	6 n F 3 a F 15 n V
:50: Nazwa i adres zleceniodawcy (nadawcy)	M	4*35 x V
:52D: Rachunek i bank zleceniodawcy (nadawcy) Podpole 1: Rachunek zleceniodawcy (nadawcy) Podpole 2: Rachunek do opłat Podpole 3: Kod ISO waluty podstawowej Kwota w walucie podstawowej część dziesiętna (2 cyfryowa) oddzielona znakiem "," (przecinek) Podpole 4:	M	max. 34 x V max. 34 x V 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. :59: Rachunek odbiorcy Podpole 1: 1/ - nazwa odbiorcy Podpole 2:s 2/ - linia adresowa Podpole 3: 3/ - kod kraju/miejscowość,kod pocztowy Przykład: :59:/PL44160011270003000011110001 1/JAN KOWALSKI 2/KASPRZAKA 2 3/PL/WARSZAWA,01-211	M	5*35 x V 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 SHA: 0 Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy (nadawcy) płaci zleceniodawca, pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności BN2: 1 lub 2 wszystkie koszty ponosi beneficjent OUR: 3 wszystkie koszty ponosi Zleceniodawca	M	3 c F
:72: Informacje dodatkowe Podpole 1: Wskazówki (max. cztery kody) (kody dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32)) 01 Płatność tylko dla kontrahenta 02 Płatność tylko czekiem 04 Płatność tylko po identyfikacji 06 Awizo dla banku kontrahenta telefonem 07 Awizo dla banku kontrahenta telefaksem 09 Awizo dla kontrahenta telefonem 10 Awizo dla kontrahenta telefaksem Podpole 2: Partner do rozmów Podpole 3 do Podpole 6: Informacje dodatkowe do pola :52D: (max. cztery wiersze oddzielone znakiem <CR><LF>).	O	4*2 n F (podpole 2-6) 6* 35 oddzielone znakiem <CR><LF>

Przykład:

```
01:REF0223100836001
:02:31500,00
:03:2
:04:
:05:PHU KOWALSKI
PLK. STANISŁAWA DABKA 5
00-000 WARSZAWA
:07:20013101.PLA
{1:F0116001114XXXX0001000001}{2:I100B0TKJPJTXXXXN1}{4:
:20:
:32A:200131EUR25000,00
:50:PHU KOWALSKI
PLK. STANISŁAWA DABKA 5
00-000 WARSZAWA
:52D:13160011140004070963852001
13160011140004070963852001
PLN100000,00
JP JP
:57A:B0TKJPJTXXX
: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:I100B0TKJPJTXXXXN1}{4:
:20:
:32A:200131EUR6500,00
:50:PHU KOWALSKI
PLK. STANISŁAWA DABKA 5
00-000 WARSZAWA
:52D:13160011140004070963852001
13160011140004070963852001
PLN26000,00
JP JP
:57A:B0TKJPJTXXX
: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 ż ń ó ł ź** **Ą Ę Ś Ć Ż ń Ó Ł Ź**) 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:

€ f 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 ++MsgId	O	35x	Pole ignorowane.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	O	ISO DateAndTime	Pole ignorowane.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	O	15d	Pole ignorowane.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	O	70x	Pole ignorowane.

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy)	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr +++++Id	0	35x	Identyfikator Klienta. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych. Pole ignorowane.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	0	3!a	Wartość stała – „TRF”. Pole ignorowane.
Nazwa paczki przelewów	+PmtInf ++PmtInfId	0	20x	Pole ignorowane.
Wskaźnik zleceń masowych	+PmtInf ++BtchBookg	0		Pole ignorowane.
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt	M	ISO Date	Data przelewu. W przypadku, gdy pole będzie puste, system ustawi datę bieżącą.
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	0	70x	Pole ignorowane.
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	0	66x	Maksymalna liczba wystąpień = 2; łączna długość obu pól nie może przekraczać 66 znaków (2x33). Pole ignorowane.
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	0	2!a	Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	M	28c	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB.
Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysId +++++Cd +++++Mmbld	0	8!n	Numer rozliczeniowy banku. Pole ignorowane.
Referencja sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	0	35x	Pole ignorowane.
Identyfikator kanału rozliczeniowego	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	C	4!a	Dla transakcji SORBNET wartość stała 'RTGS' Dla transakcji Express Elixir wartość stała 'SRPN' Dla transakcji ELIXIR pole zabronione

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

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Podatek (pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr ++++TaxId ++++RegnId ++++Rcrd ++++Tp ++++FrmsCd	0	-	Pole ignorowane.
Informacja dodatkowa dla Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	0	140x	Pole ignorowane.
Informacje dodatkowe Split Payment 1	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++LclInstrm ++++Cd	0	10x F lub 2x F	Dla jednej operacji może wystąpić tylko jedno z pól. Jeżeli któreś z pól zostanie przesłane, to będzie to oznaczało, że przelew jest przelewem Split Payment. Pola są opcjonalne do wypełnienia. Dla Split Payment bez zaznaczonej opcji "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść: ■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT53 lub VAT53 ■ Dla <Prtry> wartość 53 lub VAT53 Dla Split Payment z zaznaczoną opcją "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść: ■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT58 lub VAT58 ■ Dla <Prtry> wartość 58 lub VAT58
lub				
Informacje dodatkowe Split Payment 2	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++LclInstrm ++++Prtry	0	10x F lub 2x F	
Tytuł zlecenia niestukturalny	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	0	140x	Pole może wystąpić tylko raz 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 „.”) /IDC/5555555555 – stała wartość /IDC/ oraz identyfikator podatkowy odbiorcy (max. 14 znaków) /INV/6464538 – stała wartość /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność (max. 35 znaków) /TXT/należność – stała wartość /TXT/ oraz dodatkowy opis (max. 33 znaki). Fragment „/TXT/33xV” jest opcjonalny. np.: /VAT/4213.00/IDC/1234567890/INV/FV-201701/TXT/zaliczka. 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 ++CdtTrfTxInf +++Tax	-	-	Znacznik nadrzędny.
Informacje odnoszące się do dłużnika wykonującego płatność	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr	-	-	Znacznik nadrzędny.
Identyfikator dłużnika	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr +++++RegnId	M	1!x34x	Np. 1ABV12345678, gdzie pierwszy symbol w polu wskazuje typ użytego identyfikatora: N – NIP, R – REGON, P – PESEL, 1 – dowód osobisty, 2 – paszport, 3 – inny typ identyfikatora. Kolejne 34 znaki zawierają numer seryjny identyfikatora.
Opis rodzaju dokonywanej płatności	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++Tp	C	35x	Okres (rok – w notacji YYYY (RRRR), typ okresu, nr okresu). Konieczność wypełnienia pola zależy od symbolu formularza. Poprawna budowa: RRRRYYYY, gdzie: RRRR – rok okresu zobowiązania, X – typ okresu zobowiązania, YYYY – Numer okresu zobowiązania, ilość znaków uzależniona od wybranego typu okresu zobowiązania: ■ dla typu R – brak, ■ dla typu P, K, M – 2 znaki, ■ 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 ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++FrmsCd	M	35x	Należy wpisać typ formularza zobowiązania podatkowego (np. PIT, CIT, VAT).
Informacje dodatkowe	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <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>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>21900002</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </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>
            <ClrSysMmbld>
              <ClrSysId>
                <Cd>PLKNR</Cd>
              </ClrSysId>
            </FinInstnId>
          </CdtrAgt>
        </CdtrAgt>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

                                </ClrSysId>
                                <Mmbld>21900002</Mmbld>
                                </ClrSysMmbld>
                                </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 ++MsgId	O	35x	Pole ignorowane.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	O	ISO DateAndTime	Pole ignorowane.
Parametr zleceń masowych	+PmtInf ++BtchBookg	O	boolean	Wartość stała „False” – indywidualne obciążenie dla pojedynczej transakcji. Pole ignorowane.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	O	15d	Pole ignorowane.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	O	70x	Pole ignorowane.

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

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

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Adres kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	0	66x	Maksymalna liczba wystąpień = 2; Łączna długość obu pól nie może przekraczać 66 znaków (2x33).
Kraj kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	0	2!a	Kraj kontrahenta.
Kraj rezydowania osoby (pobytu)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	0	2!a	Jeśli PL lub pole nie występuje przyjmujemy rezydent, w przeciwnym wypadku przyjmujemy nierezydent. Pole ignorowane.
Identyfikator kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id	0		Identyfikator kontrahenta. Zgodnie z opisem poniżej.
Rachunek kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	M	34x	Rachunek kontrahenta
Dodatkowe informacje dla Banku zlecniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	0	140x	Pole ignorowane.
Raport kontrolujący	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++Dtls +++++Inf	0	35x	Pole ignorowane.
Kod statystyczny	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++RgltryDtls +++++Cd	0	3x	Pole ignorowane.
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++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 ++OrgId +++LEI	0	20c	Pole dopuszczalne dla nadawcy i odbiorcy płatności. Dla rzeczywistego nadawcy i finalnego odbiorcy wartość jest ignorowana.
Identyfikator organizacji	+Id ++OrgId +++Othr ++++Id	0	35x	Identyfikator organizacji.
Typ identyfikatora	+Id ++OrgId +++Othr ++++SchmeNm ++++Cd	0	4!a	Typ identyfikatora.
Wystawca identyfikatora	+Id ++OrgId +++Othr ++++Issr	0	35x	Wystawca identyfikatora.
Data urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++BirthDt	0	ISO DateAndTime	Data urodzenia.
Miasto urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++CityOfBirth	0	35x	Miasto urodzenia.
Kraj urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++CtryOfBirth	0	2!a	Kraj urodzenia.
Identyfikator prywatny	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Id	0	35x	Identyfikator prywatny.
Typ identyfikatora	+Id ++PrvtId +++Othr ++++SchmeNm ++++Cd	0	4!a	Typ identyfikatora.
Wystawca identyfikatora	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Issr	0	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>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```
        <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 ++MsgId	O	35x	Pole ignorowane.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	O	ISO DateAndTime	Pole ignorowane.
Parametr zleceń masowych	+PmtInf ++BtchBookg	O	boolean	Wartość stała „False” – indywidualne obciążenie dla pojedynczej transakcji. Pole ignorowane.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	O	15d	Pole ignorowane.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	O	70x	Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych. Pole ignorowane.

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy)	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++Orgld +++++Othr ++++++Id	O	35x	Identyfikator Klienta. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych. Pole ignorowane.
Nazwa paczki	+PmtInf ++PmtInfId	O	20x	Nazwa paczki poleceń przelewu. Pole ignorowane.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	O	3!a	Wartość stała „TRF”. Pole ignorowane.
Kod typu płatności	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	M	4!a	Wartość stała „SEPA”
Kategoria celu zlecenia	+PmtInf ++CtgyPurp	O	4!a	Pole ignorowane.
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt	M	ISO Date	Data przelewu, w przypadku, gdy pole będzie puste system ustawi datę bieżącą.
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	O	70x	Pole ignorowane.
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	35x	Maksymalna liczba wystąpień = 2. Łączna długość obu pól nie może przekraczać 35 znaków. Pole ignorowane.
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	C	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 31666. Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Iban	M	2!a26!n	Numer rachunku w formacie IBAN
BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BIC	O	4!a2!a2!c[3!c]	Pole ignorowane.
Referencja / sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++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 ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	M	3!a 16d	Kod waluty i kwota transakcji.
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Nm	O	70x	Pole ignorowane.
Rozliczenie opłat	+PmtInf ++ChrgBr	O	4!a	stała wartość SLEV; ignorowane, w SEPA opcja kosztowa zawsze SHARED. Pole ignorowane.
BIC Banku kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BIC	M	4!a2!a2!c[3!c]	BIC Banku kontrahenta.
Nazwa kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	70x	Nazwa kontrahenta.
Adres kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	33x + 30x	Maksymalna liczba wystąpień = 2; pierwsze pole do 33 znaków; drugie pole do 30 znaków.
Kraj kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	O	2!a	Kraj kontrahenta.
Kraj rezydowania osoby (pobytu)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	O	2!a	Jeśli PL lub pole nie występuje przyjmujemy rezydent, w przeciwnym wypadku przyjmujemy nierezydent. Pole ignorowane.
Rachunek kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN	M	2!a2!n30c lub 2!a26!n	Tylko IBAN.

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Kod celu zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	0	35x	<i>ExternalPurposeCode</i> ISO 20022. Pole ignorowane. ACCT - AccountRelatedInvestigation BONU - Bonus Payment CASH - CashManagementTransfer CBLK - CardBulkClearing CCRD - CreditCardPayment CORT - TradeSettlementPayment DCRD - DebitCardPayment DIVI - Dividend DVPM - DeliverAgainstPayment EPAY - Epayment FCOL - FeeCollection GOVT - GovernmentPayment HEDG - Hedging ICCP - IrrevocableCreditCardPayment IDCP - IrrevocableDebitCardPayment INTC - IntraCompanyPayment INTE - Interest LOAN - LOAN OTHR - OtherPayment PENS - PensionPayment RVPM - ReceiveAgainstPayment SALA - SalaryPayment SECU - Securities SSBE - SocialSecurityBenefit SUPP - SupplierPayment TAXS - TaxPayment TRAD - Trade TREA - TreasuryPayment VATX - ValueAddedTaxPayment WHLD - WithHolding
Informacja dodatkowa dla Banku zleciiodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	0	140x	Pole ignorowane.
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++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>UARBAAEAXXX</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>identyfikator</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
```

```
        <InstdAmt Ccy="EUR">60.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>BOFADEFXXX</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.001.001.09.

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 zleceńodawcy w pliku ■ Weryfikuj rachunki odbiorców ■ Dopisz kontrahentów podczas importu ■ Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT
Znak „&”	zapisywany w postaci: &#amp;

Podczas importu litery zawierające znaki diakrytyczne (oprócz polskich: **ą ę ś ć ż ń ó ł ż Ą ę ś ć ż 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:

€ f Œ œ | £ ¥ ¦ § © ® º Æ Ð Ø Þ ß æ ð ø þ.

6.2. Struktura wiadomości

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

Nazwa pola	ELEMENT XML	Status	Format	Uwagi
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	66x	Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN lub +PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++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 ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++ClrSysId ++++++Cd	O	5!a	Wartość stała: ■ PLKNR Pole ignorowane.
Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	O	8!n	Numer rozliczeniowy banku Pole ignorowane.
Referencja / sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	C	4!a	■ Dla transakcji SORBNET wartość stała 'RTGS' ■ Dla transakcji ELIXIR pole zabronione ■ Dla transakcji Express Elixir wartość stała 'SRPN'
Informacje dodatkowe Split Payment 1	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++LclInstrm +++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++LclInstrm +++++Prtry	O	35x	Jeżeli któreś z pól zostanie przesłane to będzie to oznaczało że przelew jest przelewem Split Payment. Pola są opcjonalne do wypełnienia. Dla Split Payment bez zaznaczonej opcji "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść: ■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT53 lub VAT53 ■ Dla <Prtry> wartość 53 lub VAT53 Dla Split Payment z zaznaczoną opcją "VAT w całości z rachunku VAT" pola będą zawierały następującą treść: ■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT58 lub VAT58 ■ Dla <Prtry> wartość 58 lub VAT58
Kategoria zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	C	4!a	Dopuszczalne kody to: ■ 'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych ■ SPLI lub VATX – dla zleceń Split Payment ■ Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione Pole ignorowane.
Kwota przelewu	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstndAmt	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99 Waluta przekazana w atrybucie Ccy. Dopuszczalne waluty PLN.
			6n.2!n dla Split Payment	
Kod systemu rozliczeniowego banku kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++ClrSysId ++++++Cd	O	5!a	Wartość stała: ■ PLKNR Pole ignorowane.
Identyfikator banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	O	8!n	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta (odbiorcy).
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	70x	Nazwa kontrahenta (odbiorcy).

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

Nazwa pola	ELEMENT XML	Status	Format	Uwagi
	++++PstlAdr +++++PstCd			
Miasto (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	C	35x	Jeśli dla adresu w strukturze wypełniono jakikolwiek pole wymagamy również uzupełnienia pola: Kraj <Ctry> i Miasto <TwnNm>.
Dzielnica (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	0	35x	Dzielnica kontrahenta (odbiorcy).
Gmina / powiat (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++DstrctNm	0	35x	Gmina/powiat kontrahenta (odbiorcy).
Region / województwo (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++CtrySubDvsn	0	35x	Region / województwo kontrahenta (odbiorcy).
Kraj kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	M	2a	Kraj kontrahenta (odbiorcy).
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN lub +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr +++++Id	M	34c lub 26ln	Rachunek kontrahenta (odbiorcy) w formacie IBAN albo NRB niezależnie od pola, w którym zostanie przekazany rachunek. Dozwolone wypełnienie tylko jednego pola. Dla przelewu podatkowego: rachunek organu podatkowego.
Podatek (pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax	C	-	Pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US. Zgodnie z opisem poniżej.
Informacja dodatkowa dla Banku zleceńodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt ++++InstrInf	0	140x	Pole ignorowane.

Nazwa pola	ELEMENT XML	Status	Format	Uwagi
Tytuł zlecenia - niestukturalny	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	C	140x	Pole może wystąpić tylko raz Dla Split Payment wartość wymagana 5xF!10n,2nV5xF!14xV5xF!35xV5xF!33xV, tzn. /VAT/23,00 – stała wartość /VAT/ i kwota podatku VAT (max. 13 znaków, separator „,”) /IDC/5555555555 – stała wartość /IDC/ oraz identyfikator podatkowy odbiorcy (max. 14 znaków), sprawdzamy tylko długość i format(brak walidacji dla NIP) /INV/6464538 – stała wartość /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność (max. 35 znaków) /TXT/należność – stała wartość /TXT/ oraz dodatkowy opis (max. 33 znaki) np.: /VAT/4213,00/IDC/1234567890/INV/FV-201701/TXT/zaliczka łączna długość obu pól nie może przekraczać 140 znaków (4x35).
WYPEŁNIANIE POLA „PODATEK” DLA PŁATNOŚCI US				
Identyfikator Dłużnika	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr +++++RegnId	M	1!x34x	Np. 1ABV12345678, gdzie pierwszy symbol w polu wskazuje typ użytego identyfikatora: ■ N- NIP, ■ R- REGON, ■ P- PESEL, ■ 1- Dowód osobisty, ■ 2- Paszport, ■ 3- inny typ identyfikatora Kolejne 34 znaki zawierają numer identyfikatora.
Opis rodzaju dokonywanej płatności	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++Tp	C	35x	Okres (rok - w notacji YYYY (RRRR), typ okresu, nr okresu). Konieczność wypełnienia pola zależy od symbolu formularza. Poprawna budowa: RRRRXYYYY, gdzie: RRRR – rok okresu zobowiązania, X – typ okresu zobowiązania, YYYY – Numer okresu zobowiązania, ilość znaków uzależniona od wybranego typu okresu zobowiązania: dla typu R – brak, - dla typu P, K, M – 2 znaki, - 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 ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++FrmsCd	M	35x	Symbol formularza płatności dopuszczony przez Ministerstwo Finansów.
Informacje dodatkowe	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <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>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>---
          <Mmbld>16001185</Mmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

```

        </ClrSysMmbld>
    </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>
            <ClrSysMmbld>
                <ClrSysId>
                    <Cd>PLKNR</Cd>
                </ClrSysId>
                <Mmbld>10100071</Mmbld>
            </ClrSysMmbld>
        </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 zlecniodawcy</AdrLine>
            <AdrLine>adres zlecniodawcy 2</AdrLine>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>711600112700030000000008001</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.001.001.09.

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 zlecniodawcy w pliku ■ Weryfikuj rachunki odbiorców ■ Dopisz kontrahentów podczas importu ■ Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT
Znak „&”	zapisywany w postaci: &

7.2. Struktura wiadomości

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	0	35x	Pole ignorowane.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	0	ISO Date And Time	Pole ignorowane.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	0	15n	Pole ignorowane.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	0	70x	Pole ignorowane.
Nazwa paczki	+PmtInf ++PmtInfId	0	35x	Pole ignorowane.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	0	3!a	Pole ignorowane.
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	0	ISO Date	Data przelewu, w przypadku, gdy pole będzie puste system ustawi datę bieżącą.
Nazwa zlecniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	0	70x	Pole ignorowane.

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	0	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 ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	0	35x	Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	M	34c	Numer rachunku zleceniodawcy (nadawcy) w formacie IBAN.
BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	0	4!a2! a2!c [3!c]	Pole ignorowane.
Rachunek dla opłat	+PmtInf ++ChrgsAcct ++++Id ++++IBAN	0	34c	Rachunek dla opłat w formacie IBAN. 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 ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	0	35x	W przypadku wartości 'not provided' traktowane jako puste. Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków.
Priorytet zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	0	4!a	■ HIGH – dla priorytetu pilnego i ekspresowego ■ NORM – dla zwykłego Jeżeli nie podano wartości, zlecenie realizowane jest w trybie zwykłym.
Kod typu płatności	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl ++++Cd	0	4!a	Pod uwagę brana jest pierwsza wartość. Pozostałe są ignorowane. Dla wartości NORM w priorytecie zlecenia wartość jest ignorowana. Dla wartości HIGH możliwe wartości: ■ PRPT lub SDVA dla przelewu przyspieszonego ■ 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 ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99 Waluta jako atrybut "Ccy". Dozwolone waluty dopuszczalne w przelewie zagranicznym zgodnie z konfiguracją systemu.
Rozliczenie opłat	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	M	4!a	■ 'CRED' – opłatę ponosi kontrahent (BEN) ■ 'DEBT' – opłatę ponosi zlecający (OUR) ■ 'SHAR' – opłata dzielona (SHA)
Identyfikator banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI	C	4!a2! a2!c [3!c]	Dopuszczalny tylko identyfikator BIC SWIFT. Wymagane podanie albo BIC, albo nazwy i kraju banku kontrahenta.
Krajowy numer rozliczeniowy banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	O	35x	Krajowy numer rozliczeniowy banku kontrahenta.
Nazwa banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++Nm	C	70x	Wymagane podanie albo BIC, albo nazwy i kraju banku kontrahenta (odbiorcy).
Kraj banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++PstlAdr +++++Ctry	C	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 31666. Wymagane podanie albo BIC, albo nazwy i kraju banku kontrahenta (odbiorcy).
Miasto banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++PstlAdr +++++AdrLine	O	35x	Miasto banku kontrahenta (odbiorcy).
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf	M	66x	Nazwa kontrahenta (odbiorcy).

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

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

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Identyfikator kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id			Pole opcjonalne. Identyfikator kontrahenta (odbiorcy). Zgodnie z opisem poniżej.
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN LUB +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr +++++Id	M	34c LUB 34x	Wymagane wypełnienie tylko jednego ze wskazanych pól. Dopuszcza się przekazanie rachunku w formacie IBAN w polu Othr/Id.
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	C	140x	Pole może wystąpić tylko raz. Nie może wystąpić równocześnie z Strd. 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 ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++RfrdDocInf +++++Tp +++++CdOrPrtry +++++Cd	C	4!a	Pole może wystąpić tylko raz. Pole wymagane dla przelewu pod inkaso. Dopuszczalna jedynie wartość DOCC. Nie może wystąpić równocześnie z Ustrd.
Numer inkasa	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++RfrdDocInf +++++Nb	C	35x	Pole może wystąpić tylko raz. Pole wymagane dla przelewu pod inkaso. Nie może wystąpić równocześnie z Ustrd.
Tytuł przelewu pod inkaso	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++AddtlRmtInf	O	105x	Pole może wystąpić tylko raz. Nie może wystąpić równocześnie z Ustrd.

IDENTYFIKATOR KONTRAHENTA <CDTR> (POLA NIEWYKORZYSTYWANE PRZY WPROWADZANIU PRZELEWÓW POD INKASO)				
NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Identyfikator organizacji - kod LEI	+++++Orgld +++++LEI	0	20c	Kod obiorcy zgodny ze standardem SWIFT, 20 znaków w tym 2 ostatnie znaki to cyfry.
Identyfikator organizacji	+++++Orgld +++++Othr +++++Id	0	35x	Wartość identyfikatora.
Typ identyfikatora	+++++Orgld +++++Othr +++++SchmeNm +++++Cd	0	4!a	■ COID – Krajowy Kod Identyfikacyjny ■ CINC- Numer Certyfikatu Założycielskiego ■ OTXI – Numer Identyfikacji Podatkowej
Wystawca identyfikatora	+++++Orgld +++++Othr +++++Issr	0	35x	Wystawca danego identyfikatora.
Data urodzenia	+++++PrvtId +++++DtAndPlcOfBirth +++++BirthDt	0	ISO DateAndTime	Data urodzenia.
Miasto urodzenia	+++++PrvtId +++++DtAndPlcOfBirth +++++CityOfBirth	0	35x	Miasto urodzenia.
Kraj urodzenia	+++++PrvtId +++++DtAndPlcOfBirth +++++CtryOfBirth	0	2!a	Kraj urodzenia.
Identyfikator prywatny	+++++PrvtId +++++Othr +++++Id	0	35x	Wartość identyfikatora.
Typ identyfikatora	+++++PrvtId +++++Othr +++++SchmeNm +++++Cd	0	4!a	PTXI – Numer Identyfikacji Podatkowej.
Wystawca identyfikatora	+++++PrvtId +++++Othr +++++Issr	0	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>
            <ClrSysMmbld>
              <Mmbld>026009593</Mmbld>
            </ClrSysMmbld>
            <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>
        <NbOfTx>1</NbOfTx>
        <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>
    </PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>

```

```

<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>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>123456</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
      <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.001.001.09.

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 zlecniodawcy w pliku ■ Weryfikuj rachunki odbiorców ■ Dopisz kontrahentów podczas importu ■ Zweryfikuj na Białej liście podatników VAT
Znak „&”	zapisywany w postaci: &

8.2.Struktura wiadomości

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	0	35x	Pole ignorowane.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	0	ISO Date And Time	Pole ignorowane.
Parametr zleceń masowych	+PmtInf ++BtchBookg		boolean	Pole ignorowane.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxs	0	15n	Pole ignorowane.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	0	70x	Pole ignorowane.
Nazwa paczki	+PmtInf ++PmtInfId	0	35x	Pole ignorowane.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	0	3!a	Pole ignorowane.
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	0	ISO Date	Data przelewu. W przypadku, gdy pole będzie puste, system ustawi datę bieżącą.
Nazwa zlecniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	0	70x	Pole ignorowane.
Kod kraju zlecniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	0	2!a	Pole ignorowane.
Adres zlecniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	0	70x	Pole ignorowane.

NAZWA POLA	ELEMENT XML	STATUS	FORMAT	UWAGI
Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Id	O	-	Zgodnie z opisem poniżej (tabela).
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	M	34c	Numer rachunku w formacie IBAN.
BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	O	4!a2! a2!c [3!c]	Pole ignorowane.
Nazwa rzeczywistego nadawcy	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Nm	O	70x	Nazwa rzeczywistego nadawcy.
Identyfikator rzeczywistego nadawcy	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Id	O	-	Zgodnie z opisem poniżej (tabela).
Rachunek dla opłat	+PmtInf ++ChrgsAcct ++++Id +++++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 ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	O	35x	W przypadku wartości 'not provided' traktowane jako puste. Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków.
Priorytet zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	O	4!a	■ HIGH – dla przelewu przyspieszonego ■ NORM – dla zwykłego Jeżeli nie podano wartości, zlecenie realizowane jest w trybie zwykłym.
Kod typu płatności	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	C	4!a	Pod uwagę brana jest pierwsza wartość. Pozostałe są ignorowane. Dla wartości NORM w priorytecie zlecenia wartość jest ignorowana. Dla wartości HIGH możliwe wartości: ■ PRPT lub SDVA dla przelewu przyspieszonego ■ 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 ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99 Waluta jako atrybut "Ccy". Dopuszczalna jedynie waluta EUR.
Rozliczenie opłat	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	O	4!a	Dopuszczalne wartości: SLEV lub SHAR
BIC Banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BICFI	O	4!a2! a2!c [3!c]	Pole ignorowane. Kod BIC banku odbiorcy ustalany jest na podstawie numeru rachunku.
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	66x	Nazwa kontrahenta (odbiorcy).
Adres kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine	O	63x	Maksymalna liczba wystąpień = 2; łączna długość obu pól nie może przekraczać 63 znaków. ■ W przypadku realizacji przelewu poza EOG – pole ignorowane. ■ W przypadku realizacji przelewu w EOG - pole ignorowane jeśli wystąpił elementu adresu ustrukturyzowanego.
Departament kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Dept	O	70x	Departament kontrahenta (odbiorcy).
Wydział kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ SubDept	O	70x	Wydział kontrahenta (odbiorcy).
Ulica kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++StrtNm	O	70x	Ulica kontrahenta (odbiorcy).
Numer budynku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ BldgNb	O	16x	Numer budynku kontrahenta (odbiorcy).

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

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

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

IDENTYFIKATOR KONTRAHENTA, RZECZYWISTEGO NADAWCY I FINALNEGO ODBIORCY (<CDTR>, <ULTMTDBTR>, <ULTMTCDTR>) IDENTYFIKATOR LEI ZOSTAŁ USUNIĘTY DLA NADAWCY.				
Identyfikator organizacji - kod BIC	++++Id +++++OrgId +++++AnyBIC	0	11a	Identyfikator organizacji – kod BIC.
Identyfikator organizacji - kod LEI	++++Id +++++OrgId +++++LEI	0	20c	Pole dopuszczalne dla nadawcy i odbiorcy płatności. Dla rzeczywistego nadawcy i finalnego odbiorcy wartość jest ignorowana.
Identyfikator organizacji	++++Id +++++OrgId +++++Othr +++++Id	0	35x	Identyfikator organizacji.
Typ identyfikatora organizacji. Identyfikatory nadawcy i pierwotnego nadawcy	++++Id +++++OrgId +++++Othr +++++SchmeNm +++++Cd	0	3c V	■ OP - Inny ■ OB - Kod BIC lub BEI ■ D02 - Identyfikator Organizacji LEI ■ C20 - COID - Krajowy kod identyfikacyjny ■ C21 - CINC - Numer certyfikatu założycielskiego

				■ D04 - EANG - EANGLN: Globalny numer lokalizacyjny ■ D06 - DUNS - Identyfikator DUNS (Dun & Bradstreet) ■ D05 - USCH - CHIPS UID ■ D08 - OTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej ■ D07 - BPID - Identyfikator kontrahenta banku ■ D09 - OPII - Proprietary Identification
Typ identyfikatora organizacji. Identyfikatory odbiorcy i finalnego odbiorcy	++++Id +++++OrgId ++++++Othr +++++++SchmeNm +++++++Cd	0	3c V	■ OP - Inny ■ OB - Kod BIC lub BEI ■ C02 - Identyfikator Organizacji LEI ■ C04 - EANG - EANGLN: Globalny numer lokalizacyjny ■ C06 - DUNS - Identyfikator DUNS (Dun & Bradstreet) ■ C05 - USCH - CHIPS UID ■ C08 - OTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej ■ C07 - BPID - Identyfikator kontrahenta banku ■ C09 - OPII - Proprietary Identification
Identyfikator prywatny	++++Id +++++PrvtId ++++++Othr +++++++Id	0	35x	Identyfikator prywatny.
Typ identyfikatora prywatnego. Identyfikatory nadawcy i pierwotnego nadawcy	++++Id +++++PrvtId ++++++Othr +++++++SchmeNm +++++++Cd	0	3c V	■ PB - Data i miejsce urodzenia. ■ D13 - ARNB - Numer Rejestracyjny Cudzoziemca ■ D11 - CTNB - Numer Klienta. ■ D10 - DLNB - Numer prawa jazdy. ■ D16 - ICNB - Numer dowodu osobistego. ■ D17 - MPNB - Numer identyfikacyjny pracownika ■ D14 - PPNB - Numer paszportu. ■ D15 - PTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej. ■ D12 - SSNB - Numer ubezpieczenia społecznego. ■ PP - Inny.
Typ identyfikatora prywatnego. Identyfikatory odbiorcy i finalnego odbiorcy	++++Id +++++PrvtId ++++++Othr +++++++SchmeNm +++++++Cd	0	3c V	■ PB - Data i miejsce urodzenia. ■ C13 - ARNB - Numer Rejestracyjny Cudzoziemca ■ C11 - CTNB - Numer Klienta. ■ C10 - DLNB - Numer prawa jazdy. ■ C16 - ICNB - Numer dowodu osobistego. ■ C17 - MPNB - Numer identyfikacyjny pracownika ■ C14 - PPNB - Numer paszportu. ■ C15 - PTXI - Numer Identyfikacji Podatkowej

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

Przykład:

```

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

```

```

        <Id>100014201417</Id>
        </Othr>
    </Orgld>
</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>
            <Orgld>
                <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>
    <PmtTplInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    </PmtTplInf>
    <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>ROMUWSFPU8MPRO8K5P83</LEI>
            </OrgId>
        </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>LU1014805531911111111</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <UltmtCdtr>
        <Nm>BNP Paribas Fortis</Nm>
        <Id>
            <OrgId>
                <Othr>
                    <Id>BSAFLULLXXX</Id>
                    <SchmeNm>
                        <Cd>C07</Cd>
                    </SchmeNm>
                </Othr>
            </OrgId>
        </Id>
    </UltmtCdtr>

```

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


LP.	SYMBOL	OPIS	FORMAT	STATUS	UWAGI
3.	NrBen	Numer rachunku beneficjenta	34x Nrb, nrb/rrrr, 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. Można wprowadzić wartość „1”.
5.	Kw	Kwota zlecenia	15n.2In (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 zlecniodawcy (nadawcy)	35x	O	Pole pomijane – jego zawartość nie jest zapisywana w bazie danych systemu GOonline Biznes.
7.	RNad	Nazwa rachunku zlecniodawcy (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 zlecniodawcy (nadawcy)	34x	M	Rachunek zlecniodawcy w formacie NRB (zalecane) lub IBAN.
9.	Ref	Referencja	4*35x	M	Tytuł przelewu. Pole składa się z 4 linii, każda po 35 znaków. Separatorem kolejnych linii są 3 kolejne znaki zapytania („???”). 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 „.”) /IDC/5555555555 – stała wartość /IDC/ oraz identyfikator podatkowy odbiorcy (max. 14 znaków) /INV/6464538 – stała wartość /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność (max. 35 znaków) /TXT/należność – stała wartość /TXT/ oraz dodatkowy opis (max. 33 znaki). Fragment „/TXT/33xV” jest opcjonalny 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 („???”). 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]	0	Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes. Sugerowana wartość stała „N”.
14.	Rez2	Sygnatura systemu finansowo-księgowego	35x	0	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]	0	"N" – przelew Elixir lub wewnątrzbankowy "S" – przelew Sorbnet "V" – przelew SPLIT "R" – przelew SPLIT Sorbnet „E” - przelew Express Elixir "F" – przelew Express Elixir SPLIT
16.	RN	Określenie rodzaju beneficjenta	1x [R,N]	0	Pole nie jest wczytywane do bazy danych GOonline Biznes . Sugerowana wartość stała „N”.
17.	Pr	Znacznik priorytetu	1n [0,1]	0	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 Przedsiębiorstwo Pordukcyjno???-Handlowo-Uslugowe Norbert ???"
 "50249000050000453083111111" 1 55869.32 "BNP PARIBAS" "BNP PARIBAS"
 "71160011270003012235111111" "306/N/2023(55869.32)?????" "PLN" "NORPOL Przedsiębiorstwo Pordukcyjno-" "NORPOL Przedsiębiorstwo Pordukcyjno???-Handlowo-Uslugowe 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=Benbk;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 yyyyymmdd).

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	67160000031234567890989796	FIRMA KRZAK SA
Benbk1(32)	Benbk2(32)	Bencus(35)
Subacc(6)	Benef1(32)	
Custno(6)		
UL.MARSZALKOWSKA 1 00-624 W-WA za faktury: 11/2017, 12/2017	99097	20180121
Benef2(32)	Purpo1,2,3(3x32 znak1)	Amount(15;2)
		Biznum(6)
		Turno1(4)

123123000PLN16000003BGZ BNP PARIBAS		
4416001127000301111111002	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=Benbk;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: 1 – koszty w banku nadawcy opłaca nadawca 2 – koszty w banku nadawcy opłaca odbiorca

Corr. Bank's Charges=cochrg;N;1,2;(R)	M	Wpisać cyfrę: 1 – koszty w banku odbiorcy opłaca nadawca 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 yyyyymmdd).

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
PLNGBP22		112320
		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 cudzysłowów („”). W przypadku wystąpienia znaku cudzysłowów w zawartości pola, pole otoczone jest znakiem cudzysłowów, natomiast wewnątrz pola cudzysłowów oznaczony jest podwójnym znakiem cudzysłowów.

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: N – NIP, P – PESEL, R – REGON, 1 – dowód osobisty, 2 – paszport, 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: R – rok, P – półrocze, K – kwartał, M – miesiąc, D – dekada, 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:

```
66101016740009542222000000;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 rachunku z	34	
2	referencje	15	BRAC – 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	BRAC – pole będzie pomijane	0	Numer rozliczeniowy banku
7	rachunek	34	Numer rachunku	35	
8	data	10	Data płatności	10	

Przykład:

```
49124062501111000000000007;;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 poprzedzona kluczym /TI/ wartość słowem
			Identyfikator płatnika	14	
		35	Okres rozliczenia – rok	2	W pliku poprzedzona kluczym /OKR/ wartość słowem
			Okres rozliczenia – typ okresu	wartość z listy	
			Okres rozliczenia – okres	2	
		35	Symbol formularza	wartość z listy	W pliku poprzedzona kluczym /SFP/ wartość słowem
		35	Identyfikacja zobowiązania	20	W pliku poprzedzona kluczym /TXT/ wartość słowem
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="491240625011110000000000007" 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: N – NIP, P – PESEL, R – REGON, 1 – dowód osobisty, 2 – paszport, 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: R – rok, P – półrocze, K – kwartał, M – miesiąc, D – dekada, 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
Prowizja dla Banku BNP PARIBAS Bank Polska	1	Z – Zleceniodawca
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;77000000000000000000000000000000;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 atrybuty 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, 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="DE60000000000000000000000000000000"
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="77000000000000000000000000000000"
PZ="Z"
PB="B"
PW="N"
KN="N"
KW="1"
I1=""
I2=""
I3=""
I4=""
I5=""
I6=""
K="1000,23 USD"
/>
</LISTA>
```



BNP PARIBAS

BankDobrychDecyzji

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.