



BNP PARIBAS

GOCONNECT BIZNES

STRUKTURY WIADOMOŚCI XML ZGODNE Z ISO 20022

USŁUGI WYSYŁANIA DANYCH (XML V2) ORAZ USŁUGI POBIERANIA DANYCH (XML V1)

OBOWIĄZUJĄCE OD 15.11.2026 R.

Spis treści

1.	Usługi w formacie XML V2 (pain.001.001.12)	
	Formaty rekomendowane dla ISO 20022	3
1.1	Usługa DomesticTransferV2	3
1.2	Usługa ForeignTransferV2	10
1.3	Usługa SEPATransferV2	20
1.4	Usługa InternalTransferV2	28
1.5	Usługa InternalFcyTransferV2	32
1.6	Usługa RPITransfer	36
1.7	Usługa SignDispositionsV2	42
2.	Usługi w formacie XML V1 (CAMT.053.001.08) (CAMT.052.001.08)	
	Formaty rekomendowane dla ISO 20022	47
2.1	Usługa GetStatementV1	47
2.1.1	Response - BankToCustomerDocument	50
2.1.2	Response - BankToCustomerStatement	53
2.2	GetAccountReportV1 / GetIncrementalAccountReportV1	64
	Usługa GetAccountReportV1	64
	Usługa GetIncrementalAccountReportV1	66
2.2.1	Response - BankToCustomerAccountReport - dla rachunków BNP Paribas PL	69
2.2.2	Response - BankToCustomerAccountReport - dla rachunków MBR	78

1. Usługi w formacie XML V2 (pain.001.001.12)

Formaty rekomendowane dla ISO 20022

1.1 Usługa DomesticTransferV2

Wiadomość DomesticTransfer V2 jest wysyłana przez Klienta do banku. Zawiera płatności krajowe w PLN ze wskazanych rachunków Klienta na rachunki odbiorców płatności prowadzone w polskich bankach. W ramach komunikatu można przekazać:

- Paczkę płatności w PLN ze wskazanego rachunku Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.
- Paczkę płatową wykorzystującą mechanizm autozasilenia rachunku. Warunkiem wykorzystania autozasilenia rachunku jest:
 - poprawne powiązanie rachunku płatowego z rachunkiem zasilającym,
 - wprowadzenia co najmniej 2 przelewów z rachunku płatowego w formie paczki.
- Pojedyncze płatności z tego samego lub różnych rachunków zleceniodawcy
- Przelew natychmiastowy - w tym przypadku komunikat może zawierać tylko jedną płatność bez możliwości dodania jej do paczki.

Usługa dopuszcza polskie znaki diakrytyczne.

Usługa obsługuje podpis **XADES**. Jest możliwość dołączenia:

- jednego podpisu **XADES** - odpowiednik podpisania przez jedną osobę,
- wielu podpisów **XADES** - odpowiednik podpisania przez wiele osób.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12.

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
	l (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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalna dla danego nadawcy. Dla komunikatów z przelewami wartość identyfikatora wiadomości jest wykorzystywana do sprawdzania statusu wysłanych przelewów. Dlatego identyfikatory wiadomości wysyłanych przez jednego Klienta muszą być unikatowe (nie mogą się powtarzać). W przypadku powtórzenia zostaje zgłoszony błąd. Identyfikator wiadomości jest zapisywany jako wykorzystany tylko w momencie gdy wiadomość była poprawna i przelewy z tej wiadomości zostały zapisane. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Dopuszczalna data -/+ 7 dni od chwili obecnej.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTx	M	15n	Ilość transakcji w pliku.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Nazwa paczki przelewów	+PmtInf ++PmtInfId	O	50x	Nazwa paczki przelewów jest zapisywana w systemie GOonline Biznes wyłącznie w przypadku wprowadzenia przelewów w formie paczki.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	M	3!a	Wartość stała: ■ TRF
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	M	ISO Date	Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +PmtInf ++ReqdExctnDt
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	M	70x	Nazwa zleceniodawcy (nazwa zleceniodawcy jest docelowo pobierana z kartoteki Klienta banku – właściciela rachunku).
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	C	2!a	Pole ignorowane.
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	70x	Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN lub +PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	M	28c	Numer rachunku zleceniodawcy 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	M	5!a	Wartość stała: ■ PLKNR
Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	M	8!n	Numer rozliczeniowy banku.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Referencja / sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	M	35x	Pole obowiązkowe według standardu, jeżeli Klient Banku go nie dostarczy, to system ERP może je uzupełnić wartością 'not provided'. Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków.
Identyfikator kanału rozliczeniowego	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl ++++Cd	C	4!a	Pod uwagę brana jest wartość z pierwszego tagu SvcLvl. Pozostałe tagi są ignorowane. ■ 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. 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:
Informacje dodatkowe Split Payment 2	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++LclInstrm ++++Prtry	O	35x	■ 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 ■ 'SSBE' – dla zleceń na rzecz ZUS ■ Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione ■ SPLI lub VATX – dla zleceń Split Payment
Kwota przelewu	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstAmt	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99. Waluta przekazana w atrybucie Ccy.
Kod systemu rozliczeniowego banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId ++++ClrSysMmbld ++++ClrSysId ++++Cd	M	5!a	Wartość stała: ■ PLKNR
Identyfikator banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId ++++ClrSysMmbld ++++Mmbld	M	8!n	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta (odbiorcy).
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	70x	Nazwa kontrahenta (odbiorcy).
Adres kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstAdr ++++AdrLine	O	70x	Pole ignorowane. Maksymalna liczba wystąpień = 2; Łączna długość obu pól nie może przekraczać 70 znaków.
Departament kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstAdr ++++Dept	O	70x	Departament kontrahenta (odbiorcy).

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
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 kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstBx	0	16x	Skryta pocztowa kontrahenta (odbiorcy).
Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ Room	0	70x	Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy).
Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ PstCd	0	16x	Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy).
Miasto kontrahenta (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 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 ++++PstlAdr +++++ CtrySubDvsn	0	35x	Region / województwo kontrahenta (odbiorcy).
Kraj kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr	M	2a	Kraj kontrahenta (odbiorcy).

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++++PstlAdr ++++Ctry			
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id ++++IBAN albo +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id ++++Othr ++++Id	M	28!c Lub 26!n	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 zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt ++++InstrInf	O	140x	- Jeżeli w polu zostanie ustawiona wartość 'SEND' dla wszystkich transakcji w paczce to zlecenia zostaną automatycznie wysłane, jeśli spełnione są schematy akceptacji, w przeciwnym wypadku nawet przy spełnionych schematach akceptacji paczka nie zostanie wysłana. - W przypadku wielu PmtInf w ramach jednego komunikatu, każdy wpis PmtInf weryfikowany jest oddzielnie w kontekście instrukcji SEND. - Jeżeli w polu zostanie wprowadzony NIP odbiorcy (10d), to w przypadku uruchomionej funkcjonalności weryfikacji rachunku kontrahenta na Białej Liście. - Jeżeli w polu zostanie wprowadzony adres e-mail, zostanie wysłane potwierdzenie transakcji na ten adres e-mail po zrealizowaniu przelewu. Te warunki mogą występować razem jako wartości oddzielone spacją.
Tytuł zlecenia - niestukturalny	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	C	140x	Pole może wystąpić tylko raz. W przypadku Split Payment nie są sprawdzane wartości: INV, IDP.
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.
Okres 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.
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).

```

<soapenv:Envelope
xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
  xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
  xmlns:urn1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:DomesticTransfer>
      <urn1:Document>
        <urn1:CstmrCdtTrfInitn>
          <urn1:GrpHdr>
            <urn1:MsgId>DomesticTrnx04x03x02x260722112939</urn1:MsgId>
            <urn1:CreDtTm>2026-07-22T11:29:39</urn1:CreDtTm>
            <urn1:NbOfTxs>1</urn1:NbOfTxs>
            <urn1:InitgPty>
              <urn1:Nm>Nazwa zlecniodawcy sp. z o.o.</urn1:Nm>
            </urn1:InitgPty>
          </urn1:GrpHdr>
          <urn1:PmtInf>
            <urn1:PmtInfId>BNP000000300</urn1:PmtInfId>
            <urn1:PmtMtd>TRF</urn1:PmtMtd>
            <urn1:ReqdExctnDt>
              <urn1:Dt>2026-07-22</urn1:Dt>
            </urn1:ReqdExctnDt>
            <urn1:Dbtr>
              <urn1:Nm>Nazwa zlecniodawcy sp. z o.o.</urn1:Nm>
            </urn1:Dbtr>
            <urn1:DbtrAcct>
              <urn1:Id>
                <urn1:Othr>
                  <urn1:Id>28220011850001111183333001</urn1:Id>
                </urn1:Othr>
              </urn1:Id>
            </urn1:DbtrAcct>
            <urn1:DbtrAgt>
              <urn1:FinInstnId>
                <urn1:ClrSysMmbld>
                  <urn1:ClrSysId>
                    <urn1:Cd>PLKNR</urn1:Cd>
                  </urn1:ClrSysId>
                  <urn1:Mmbld>16001185</urn1:Mmbld>
                </urn1:ClrSysMmbld>
              </urn1:FinInstnId>
            </urn1:DbtrAgt>
            <urn1:CdtTrfTxInf>
              <urn1:PmtId>
                <urn1:EndToEndId>endtoendid</urn1:EndToEndId>
              </urn1:PmtId>
              <urn1:Amt>
                <urn1:InstdAmt Ccy="PLN">04.03</urn1:InstdAmt>
              </urn1:Amt>
              <urn1:CdtrAgt>

```

```

        <urn1:FinInstnId>
            <urn1:ClrSysMmbld>
                <urn1:ClrSysId>
                    <urn1:Cd>PLKNR</urn1:Cd>
                </urn1:ClrSysId>
                <urn1:Mmbld>19401076</urn1:Mmbld>
            </urn1:ClrSysMmbld>
        </urn1:FinInstnId>
    </urn1:CdtrAgt>
    <urn1:Cdtr>
        <urn1:Nm>Firma 1</urn1:Nm>
        <urn1:PstlAdr>
            <urn1:Dept>Finance Department</urn1:Dept>
            <urn1:SubDept>Accounts Payable</urn1:SubDept>
            <urn1:StrtNm>Mazowiecka</urn1:StrtNm>
            <urn1:BldgNb>53</urn1:BldgNb>
            <urn1:BldgNm>Varso Tower</urn1:BldgNm>
            <urn1:Flr>10</urn1:Flr>
            <urn1:PstBx>101</urn1:PstBx>
            <urn1:Room>1205</urn1:Room>
            <urn1:PstCd>00-026</urn1:PstCd>
            <urn1:TwNnm>Warszawa</urn1:TwNnm>
            <urn1:TwNlctnNm>Śródmieście</urn1:TwNlctnNm>
            <urn1:DstrctNm>Mazowieckie</urn1:DstrctNm>
            <urn1:CtrySubDvsn>Mazowieckie</urn1:CtrySubDvsn>
            <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
        </urn1:PstlAdr>
    </urn1:Cdtr>
    <urn1:CdtrAcct>
        <urn1:Id>
            <urn1:Othr>
                <urn1:Id>16182011111503252830000000011</urn1:Id>
            </urn1:Othr>
        </urn1:Id>
    </urn1:CdtrAcct>
    <urn1:RmtInf>
        <urn1:Ustrd>Opis płatności</urn1:Ustrd>
    </urn1:RmtInf>
    <urn1:InstrForDbtrAgt>
        <urn1:InstrInf>5261008546 test@test.pl SEND</urn1:InstrInf>
    </urn1:InstrForDbtrAgt>
    <urn1:CdtTrfTxInf>
        <urn1:PmtInf>
            <urn1:CstmrCdtTrfInitn>
                </urn1:Document>
            </urn1:CstmrCdtTrfInitn>
            <urn:DomesticTransfer>
        </soapenv:Body>
    </soapenv:Envelope>

```

1.2 Usługa ForeignTransferV2

Wiadomość ForeignTransferV2 jest wysyłana przez Klienta do banku. Zawiera paczkę lub listę przelewów w różnych walutach do banków za granicą lub w Polsce ze wskazanych rachunków Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.

- Paczkę płatności w walucie obcej ze wskazanego rachunku Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.
- Listę płatności w walucie obcej z różnych rachunków Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.
- Przelewy przyspieszone.

Usługa nie dopuszcza znaków diakrytycznych.

Usługa obsługuje podpis **XADES**. Jest możliwość dołączenia:

- jednego podpisu **XADES** - odpowiednik podpisania przez jedną osobę,
- wielu podpisów **XADES** - odpowiednik podpisania przez wiele osób.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12.

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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalna dla danego nadawcy. Dla komunikatów z przelewami wartość identyfikatora wiadomości jest wykorzystywana do sprawdzania statusu wysłanych przelewów. Dlatego identyfikatory wiadomości wysyłanych przez jednego Klienta muszą być unikatowe (nie mogą się powtarzać). W przypadku powtórzenia zostaje zgłoszony błąd. Identyfikator wiadomości jest zapisywany jako wykorzystany tylko w momencie gdy wiadomość była poprawna i przelewy z tej wiadomości zostały zapisane. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date	Dopuszczalna data +/- 7 dni od chwili obecnej.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
			And Time	
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	M	15n	Ilość transakcji w pliku.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Nazwa paczki	+PmtInf ++PmtInfId	O	50x	Nazwa paczki przelewów jest zapisywana w systemie GOonline Biznes wyłącznie w przypadku wprowadzenia przelewów w formie paczki.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	M	3!a	Wartość stała ■ TRF
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	M	ISO Date	Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +PmtInf ++ReqdExctnDt
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	M	70x	Nazwa zleceniodawcy (nazwa zleceniodawcy jest docelowo pobierana z kartoteki Klienta banku – właściciela rachunku).
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	O	2!a	Pole ignorowane.
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	70x	Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	M	34c	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN.
BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	O	4!a2!a2!c[3!c]	Pole ignorowane. Wartość pobrana z konfiguracji rachunku.
Rachunek dla opłat	+PmtInf ++ChrgsAcct ++++Id +++++IBAN	O	34c	Rachunek dla opłat w formacie IBAN.
Referencja /sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	O	35x	Pole obowiązkowe według standardu, jeżeli Klient Banku go nie dostarczy, to system ERP może je uzupełnić wartością 'not provided'. Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków.
Priorytet zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	O	4!a	■ HIGH – dla przelewu przyspieszonego i Target ■ 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 wartość z pierwszego taga SvcLvl. Pozostałe tagi są ignorowane. Pole nie interpretowane dla wartości NORM w priorytecie zlecenia. Dla wartości HIGH możliwe wartości: ■ PRPT lub SDVA dla przelewu przyspieszonego ■ URGP lub RTGS dla przelewu Target Jeżeli nie podano wartości priorytetu i jednocześnie w polu InstrPrty jest wartość HIGH, zlecenie realizowane jest w trybie przyspieszonym.
Kwota i waluta przelewu	+PmtInf ++CdtTrfTxInf	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	+++Amt ++++InstdAmt			Waluta przekazana w atrybucie Ccy. Dozwolone waluty dopuszczalne na przelewie zagranicznym zgodnie z konfiguracją systemu.
Rozliczenie opłat	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	M	4!a	■ 'CRED' – opłatę ponosi kontrahent ■ 'DEBT' – opłatę ponosi zlecający ■ 'SHAR' – opłata dzielona
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 (odbiorcy). Zmiana względem poprzedniej wersji: +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BIC
Krajowy numer rozliczeniowy banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	O	35x	Numer rozliczeniowy banku.
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 +++Cdtr ++++Nm	M	66x	Nazwa kontrahenta (odbiorcy).
Adres kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	63x	Pole ignorowane. Maksymalna liczba wystąpień = 2; Łączna długość obu pól nie może przekraczać 63 znaków.
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).

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
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 kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++PstBx	0	16x	Skryta pocztowa kontrahenta (odbiorcy).
Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Room	0	70x	Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy).
Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++PstCd	0	16x	Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy).
Miasto kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnNm	0/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 jakikolwiek 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 ++++PstlAdr +++++CtrySubDvsn	0	35x	Region / województwo kontrahenta (odbiorcy).
Kraj kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	M	2a	■ 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 ++++Id			Pole opcjonalne. Identyfikator kontrahenta (odbiorcy). Zgodnie z opisem poniżej.
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct	M	34c albo	Wymagane wypełnienie tylko jednego ze wskazanych pól. Dopuszcza się przekazanie rachunku w formacie IBAN w polu Othr/Id.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++++Id ++++IBAN albo +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtRcAcct ++++Id ++++Othr ++++Id		34x	
Dodatkowe informacja dla Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt ++++InstrInf	O	140x	Informacje zawarte w polu zostaną dodane jako informacje dodatkowe. Wartość przekazana będzie przeszukiwana w poszukiwaniu słów kodowych. Walidacja analogiczna, jak dla zleceń wprowadzanych innymi kanałami. Jeżeli w polu zostanie ustawiona wartość 'SEND' dla wszystkich transakcji w paczce, to zlecenia zostaną automatycznie wysłane, jeśli spełnione są schematy akceptacji, w przeciwnym wypadku nawet przy spełnionych schematach akceptacji paczka nie zostanie wysłana. W przypadku wielu PmtInf w ramach jednego komunikatu, każdy wpis PmtInf weryfikowany jest oddzielnie w kontekście instrukcji SEND.
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	C	140x	Pole może wystąpić tylko raz W przypadku przelewu do Chin (waluta CNY, kraj banku kontrahenta (odbiorcy) CN) pole musi mieć format "/PAYT/{kodTransakcji}Tytuł". Kod transakcji oraz faktyczny tytuł są wyciągane z tego pola.

Identyfikator kontrahenta (odbiorcy) <CdtR> (pola niewykorzystywane przy wprowadzaniu przelewów pod INKASO)				
Identyfikator organizacji - kod LEI	++++OrgId ++++LEI	O	20c	Kod odbiorcy zgodny ze standardem SWIFT, 20 znaków w tym 2 ostatnie znaki to cyfry.
Identyfikator organizacji	++++OrgId ++++Othr ++++Id	O	35x	Wartość identyfikatora.
Typ identyfikatora	++++OrgId ++++Othr ++++SchmeNm ++++Cd	O	4!a	■ COID – Krajowy Kod Identyfikacyjny ■ CINC- Numer Certyfikatu Założycielskiego ■ OTXI – Numer Identyfikacji Podatkowej
Wystawca identyfikatora	++++OrgId ++++Othr ++++Issr	O	35x	Wystawca danego identyfikatora.
Data urodzenia	++++PrvtId ++++DtAndPlcOfBirth ++++BirthDt	O	ISO DateAndTime	Data urodzenia.
Miasto urodzenia	++++PrvtId ++++DtAndPlcOfBirth ++++CityOfBirth	O	35x	Miasto urodzenia.
Kraj urodzenia	++++PrvtId ++++DtAndPlcOfBirth ++++CtryOfBirth	O	2!a	Kraj urodzenia.
Identyfikator prywatny	++++PrvtId ++++Othr ++++Id	O	35x	Wartość identyfikatora.

Typ identyfikatora	+++++PrvtId +++++Othr ++++++SchmeNm ++++++Cd	0	4la	PTXI – Numer Identyfikacji Podatkowej.
Wystawca identyfikatora	+++++PrvtId +++++Othr ++++++Issr	0	35x	Wystawca danego identyfikatora.

```

<soapenv:Envelope
  xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
  xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
  xmlns:urn1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:ForeignTransfer>
      <urn1:Document>
        <urn1:CstmrCdtTrfInitn>
          <urn1:GrpHdr>
            <urn1:MsgId>ForeignV2X99x00x00x260602122744</urn1:MsgId>
            <urn1:CreDtTm>2026-06-02T12:27:44</urn1:CreDtTm>
            <urn1:NbOfTx>2</urn1:NbOfTx>
            <urn1:InitgPty>
              <urn1:Nm>BartoszG</urn1:Nm>
              <urn1:Id>
                <urn1:PrvtId>
                  <urn1:Othr>
                    <urn1:Id>nfsp</urn1:Id>
                  </urn1:Othr>
                </urn1:PrvtId>
              </urn1:Id>
            </urn1:InitgPty>
          </urn1:GrpHdr>
          <urn1:PmtInf>
            <urn1:PmtInfId>paczkaConnect</urn1:PmtInfId>
            <urn1:PmtMtd>TRF</urn1:PmtMtd>
            <urn1:ReqdExctnDt>
              <urn1:Dt>2026-06-02</urn1:Dt>
            </urn1:ReqdExctnDt>
            <urn1:Dbtr>
              <urn1:Nm>BANK</urn1:Nm>
              <urn1:PstlAdr>
                <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
                <urn1:AdrLine>Kasprzaka 2 Warszawa</urn1:AdrLine>
              </urn1:PstlAdr>
            </urn1:Dbtr>
            <urn1:DbtrAcct>
              <urn1:Id>
                <urn1:IBAN>PL22580011850001111189652001</urn1:IBAN>
              </urn1:Id>
            </urn1:Acct>
          </urn1:PmtInf>
        </urn1:Document>
      </urn1:ForeignTransfer>
    </soapenv:Body>
  </soapenv:Envelope>

```

```

</urn1:DbtrAcct>
<urn1:DbtrAgt>
  <urn1:FinInstnId>
    <urn1:BICFI>PPABPLPKXXX</urn1:BICFI>
  </urn1:FinInstnId>
</urn1:DbtrAgt>
<urn1:ChrgsAcct>
  <urn1:Id>
    <urn1:IBAN>PL22580011850001111189652001</urn1:IBAN>
  </urn1:Id>
</urn1:ChrgsAcct>
<urn1:CdtTrfTxInf>
  <urn1:PmtId>
    <urn1:EndToEndId>ref_CDC</urn1:EndToEndId>
  </urn1:PmtId>
  <urn1:PmtTpInf>
    <urn1:InstrPrty>NORM</urn1:InstrPrty>
    <urn1:SvcLvl>
      <urn1:Cd>SDVA</urn1:Cd>
    </urn1:SvcLvl>
  </urn1:PmtTpInf>
  <urn1:Amt>
    <urn1:InstdAmt Ccy="CHF">22.03</urn1:InstdAmt>
  </urn1:Amt>
  <urn1:ChrgBr>SHAR</urn1:ChrgBr>
  <urn1:CdtrAgt>
    <urn1:FinInstnId>
      <urn1:BICFI>PPABPLPKXXX</urn1:BICFI>
    <urn1:ClrSysMmbld>
      <urn1:Mmbld>111111111</urn1:Mmbld>
    </urn1:ClrSysMmbld>
    <urn1:Nm>City</urn1:Nm>
    <urn1:PstlAdr>
      <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
      <urn1:AdrLine>Kasprzaka 2 Warszawa</urn1:AdrLine>
    </urn1:PstlAdr>
  </urn1:FinInstnId>
</urn1:CdtrAgt>
<urn1:Cdtr>
  <urn1:Nm>01 0001 SP. Z O.O.</urn1:Nm>
  <urn1:PstlAdr>
    <urn1:Dept>Finance Department</urn1:Dept>
    <urn1:SubDept>Accounts Payable</urn1:SubDept>
    <urn1:StrtNm>Mazowiecka</urn1:StrtNm>
    <urn1:BldgNb>53</urn1:BldgNb>
    <urn1:BldgNm>Varso Tower</urn1:BldgNm>
    <urn1:Flr>10</urn1:Flr>
    <urn1:PstBx>101</urn1:PstBx>
    <urn1:Room>1205</urn1:Room>
  </urn1:PstlAdr>
</urn1:Cdtr>

```

```

        <urn1:PstCd>00-026</urn1:PstCd>
        <urn1:TwnNm>Warszawa</urn1:TwnNm>
        <urn1:TwnLctnNm>Srodmiescie</urn1:TwnLctnNm>
        <urn1:DstrctNm>Mazowieckie</urn1:DstrctNm>
        <urn1:CtrySubDvsn>Mazowieckie</urn1:CtrySubDvsn>
        <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
    </urn1:Cdtr>
    <urn1:CdtrAcct>
        <urn1:Id>
            <urn1:Othr>
                <urn1:Id>PL95135014130000011111808000</urn1:Id>
            </urn1:Othr>
        </urn1:Id>
    </urn1:CdtrAcct>
    <urn1:InstrForDbtrAgt>
        <urn1:InstrInf>SEND</urn1:InstrInf>
    </urn1:InstrForDbtrAgt>
    <urn1:RmtInf>
        <urn1:Ustrd>przelew pojedynczy 1</urn1:Ustrd>
    </urn1:RmtInf>
</urn1:CdtTrfTxInf>
</urn1:PmtInf>
<urn1:PmtInf>
    <urn1:PmtInfId>paczkaConnect</urn1:PmtInfId>
    <urn1:PmtMtd>TRF</urn1:PmtMtd>
    <urn1:ReqdExctnDt>
        <urn1:Dt>2026-06-02</urn1:Dt>
    </urn1:ReqdExctnDt>
    <urn1:Dbtr>
        <urn1:Nm>BANK</urn1:Nm>
        <urn1:PstlAdr>
            <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
            <urn1:AdrLine>Kasprzaka 2 Warszawa</urn1:AdrLine>
        </urn1:PstlAdr>
    </urn1:Dbtr>
    <urn1:DbtrAcct>
        <urn1:Id>
            <urn1:IBAN>PL22580011850001111189652001</urn1:IBAN>
        </urn1:Id>
    </urn1:DbtrAcct>
    <urn1:DbtrAgt>
        <urn1:FinInstnId>
            <urn1:BICFI>PPABPLPKXXX</urn1:BICFI>
        </urn1:FinInstnId>
    </urn1:DbtrAgt>
    <urn1:ChrgsAcct>
        <urn1:Id>
            <urn1:IBAN>PL22580011850001111189652001</urn1:IBAN>
        </urn1:Id>

```

```

</urn1:ChrgsAcct>
<urn1:CdtTrfTxInf>
  <urn1:PmtId>
    <urn1:EndToEndId>refCDC</urn1:EndToEndId>
  </urn1:PmtId>
  <urn1:PmtTpInf>
    <urn1:InstrPrty>NORM</urn1:InstrPrty>
    <urn1:SvcLvl>
      <urn1:Cd>SDVA</urn1:Cd>
    </urn1:SvcLvl>
  </urn1:PmtTpInf>
  <urn1:Amt>
    <urn1:InstdAmt Ccy="EUR">22.03</urn1:InstdAmt>
  </urn1:Amt>
  <urn1:ChrgBr>SHAR</urn1:ChrgBr>
  <urn1:CdtrAgt>
    <urn1:FinInstnId>
      <urn1:BICFI>PPABPLPKXXX</urn1:BICFI>
      <urn1:ClrSysMmbld>
        <urn1:Mmbld>111111111</urn1:Mmbld>
      </urn1:ClrSysMmbld>
      <urn1:Nm>City</urn1:Nm>
      <urn1:PstlAdr>
        <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
        <urn1:AdrLine>Kasprzaka 2 Warszawa</urn1:AdrLine>
      </urn1:PstlAdr>
    </urn1:FinInstnId>
  </urn1:CdtrAgt>
  <urn1:Cdtr>
    <urn1:Nm>01 00 02 SP. Z O.O.</urn1:Nm>
    <urn1:PstlAdr>
      <urn1:Dept>Finance Department</urn1:Dept>
      <urn1:SubDept>Accounts Payable</urn1:SubDept>
      <urn1:StrtNm>Mazowiecka</urn1:StrtNm>
      <urn1:BldgNb>53</urn1:BldgNb>
      <urn1:BldgNm>Varso Tower</urn1:BldgNm>
      <urn1:Flr>10</urn1:Flr>
      <urn1:PstBx>101</urn1:PstBx>
      <urn1:Room>1205</urn1:Room>
      <urn1:PstCd>00-026</urn1:PstCd>
      <urn1:TwnNm>Warszawa</urn1:TwnNm>
      <urn1:TwnLctnNm>Srodmiescie</urn1:TwnLctnNm>
      <urn1:DstrctNm>Mazowieckie</urn1:DstrctNm>
      <urn1:CtrySubDvsn>Mazowieckie</urn1:CtrySubDvsn>
      <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
    </urn1:PstlAdr>
  </urn1:Cdtr>
  <urn1:CdtrAcct>
    <urn1:Id>

```

```
        <urn1:Othr>
            <urn1:Id>PL87345014130000013950008096</urn1:Id>
        </urn1:Othr>
    </urn1:Id>
</urn1:CdtrAcct>
<urn1:InstrForDbtrAgt>
    <urn1:InstrInf>SEND</urn1:InstrInf>
</urn1:InstrForDbtrAgt>
<urn1:RmtInf>
    <urn1:Ustrd>tytul platnosci</urn1:Ustrd>
</urn1:RmtInf>
</urn1:CdtTrfTxInf>
</urn1:PmtInf>
</urn1:CstmrCdtTrfInitn>
</urn1:Document>
</urn:ForeignTransfer>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>
```

1.3 Usługa SEPAtransferV2

Wiadomość SEPAtransferV2 jest wysyłana przez Klienta do banku. Zawiera paczkę przelewów lub listę przelewów w walucie EUR do odbiorców w strefie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) lub poza nim, ze wskazanych rachunków Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.

- Paczka płatności w walucie EUR ze wskazanego rachunku Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.
- Pojedyncze płatności w walucie EUR z różnych rachunków Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.
- Przelewy przyśpieszone.
- Poza strefę EOG zawsze wymagamy parę: Kraj i Miasto w formie ustrukturyzowanej.

Usługa nie dopuszcza znaków diakrytycznych.

Usługa obsługuje podpis **XADES**. Jest możliwość dołączenia:

- jednego podpisu **XADES** - odpowiednik podpisania przez jedną osobę
- wielu podpisów **XADES** - odpowiednik podpisania przez wiele osób.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12.

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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalna dla danego nadawcy. Dla komunikatów z przelewami wartość identyfikatora wiadomości jest wykorzystywana do sprawdzania statusu wysłanych przelewów. Dlatego identyfikatory wiadomości wysyłanych przez jednego Klienta muszą być unikatowe (nie mogą się powtarzać). W przypadku powtórzenia zostaje zgłoszony błąd. Identyfikator wiadomości jest zapisywany jako wykorzystany tylko w momencie gdy wiadomość była poprawna i przelewy z tej wiadomości zostały zapisane. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Dopuszczalna data +/- 7 dni od chwili obecnej
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	M	15n	Ilość transakcji w pliku.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K. Nie może zawierać znaków specjalnych.
Identyfikator płatności (nazwa paczki)	+PmtInf ++PmtInfId	O	35x	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	M	3!a	Wartość stała: ■ TRF
Parametr zleceń masowych	+ PmtInf ++BtchBookg	O	boolean	Wartość stała. false – indywidualne obciążenie dla pojedynczej transakcji
Kod typu płatności	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	M	4!a	Pod uwagę brana jest wartość z pierwszego taga SvcLvl. Pozostałe tagi są ignorowane. Wartość stała: SEPA
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	M	ISO Date	Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +PmtInf ++ReqdExctnDt
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	M	70x	Nazwa zleceniodawcy (nazwa zleceniodawcy jest docelowo pobierana z kartoteki Klienta banku – właściciela rachunku).
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	C	2!a	Pole ignorowane.
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	70x	Pole ignorowane.
Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Id	O	-	Identyfikator nadawcy. Zgodnie z opisem poniżej.
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. Wartość pobrana z konfiguracji rachunku.
Nazwa rzeczywistego nadawcy	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Nm	O	70x	Nazwa rzeczywistego nadawcy.
Identyfikator rzeczywistego nadawcy	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Id	O	-	Identyfikator rzeczywistego nadawcy. Zgodnie z opisem poniżej.
Rozliczenie opłat	+PmtInf ++ChrgBr	M	4!a	Stała wartość 'SLEV', pozostałe kody zabronione.
Rachunek dla opłat	+PmtInf ++ChrgsAcct	O	34c	Rachunek dla opłat w formacie IBAN.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++++Id ++++IBAN			
Referencja / sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	M	35x	Pole obowiązkowe według standardu, jeżeli Klient Banku go nie dostarczy, to system ERP może je uzupełnić wartością 'not provided'. 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 wartość z pierwszego taga SvcLvl. Pozostałe tagi są ignorowane. Pole nie interpretowane dla wartości NORM w priorytecie zlecenia. Dla wartości HIGH możliwe wartości: ■ PRPT lub SDVA dla przelewu przyspieszonego ■ Jeżeli nie podano wartości priorytetu i jednocześnie w polu InstrPrty jest wartość HIGH, zlecenie realizowane jest w trybie przyspieszonym.
Kwota i waluta przelewu	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstAmt	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99. Waluta przekazana w atrybucie Ccy - obligatoryjnie EUR.
BIC Banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId ++++BICFI	M	4!a2!a2!c[3!c]	Pole ignorowane. Wartość pobrana z konfiguracji rachunku.
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	66x	Nazwa kontrahenta (odbiorcy).
Adres kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstAdr ++++AdrLine	O	63x	Pole ignorowane. Maksymalna liczba wystąpień = 2; Łączna długość obu pól nie może przekraczać 63 znaków.
Departament kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstAdr ++++Dept	O	70x	Departament kontrahenta (odbiorcy).
Wydział kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstAdr ++++SubDept	O	70x	Wydział kontrahenta (odbiorcy).
Ulica kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstAdr ++++StrtNm	O	70x	Ulica kontrahenta (odbiorcy).
Numer budynku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstAdr ++++BldgNb	O	16x	Numer budynku kontrahenta (odbiorcy).
Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstAdr ++++BldgNm	O	35x	Nazwa budynku kontrahenta (odbiorcy).

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
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	Skryta pocztowa kontrahenta (odbiorcy).
Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Room	0	70x	Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy).
Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++PstCd	0	16x	Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy).
Miasto kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnNm	0/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 jakikolwiek 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 ++++PstlAdr +++++CtrySubDvsn	0	35x	Region/województwo kontrahenta (odbiorcy).
Kraj kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	M	2ia	■ 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 ++++Id	0	-	Identyfikator kontrahenta (odbiorcy). Zgodnie z opisem poniżej.
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN	M	2!a2!n30c	Rachunek kontrahenta (odbiorcy) w formacie IBAN.
Nazwa finalnego odbiorcy	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Nm	0	70x	Nazwa finalnego odbiorcy.
Identyfikator finalnego odbiorcy	+PmtInf ++CdtTrfTxInf	0	-	Identyfikator finalnego odbiorcy. Zgodnie z opisem poniżej.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	+++UltmtCdt ++++Id			
Informacja dodatkowa dla Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt ++++InstrInf	0	140x	Jeżeli w polu zostanie ustawiona wartość 'SEND' dla wszystkich zleceń (CdtTrfTxInf) w paczce (PmtInf), to zlecenia zostaną automatycznie wysłane, o ile są poprawnie podpisane i spełnione są schematy akceptacji. W przeciwnym wypadku, nawet przy spełnionych schematach akceptacji zlecenia nie zostaną wysłane. W przypadku wielu PmtInf w ramach jednego komunikatu, każdy wpis PmtInf weryfikowany jest oddzielnie w kontekście instrukcji SEND.
Kod celu zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	0	4x	ExternalPurposeCode ISO 20022.
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	C	140x	Pole może wystąpić tylko raz.
Identyfikator zleceniodawcy i kontrahenta (odbiorcy), rzeczywistego nadawcy i finalnego odbiorcy (<Dbtr>, <Cdt>, <UltmtDbtr>, <UltmtCdt>) 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	Identyfikator organizacji - kod LEI 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.	++++Id +++++PrvtId +++++Othr	0	3c V	■ PB - Data i miejsce urodzenia. ■ D13 - ARNB - Numer Rejestracyjny Cudzoziemca ■ D11 - CTNB - Numer Klienta.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikatory nadawcy i pierwotnego nadawcy	+++++SchmeNm +++++Cd			■ 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.
Identyfikator prywatny	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Id	0	35x	Identyfikator prywatny.
Nazwa własna identyfikatora	+Id ++PrvtId +++Othr ++++SchmeNm +++++Prtry	0	35x	Nazwa własna identyfikatora.
Wystawca identyfikatora	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Issr	0	35x	Wystawca identyfikatora.

```

<soapenv:Envelope
  xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
  xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
  xmlns:urn1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12"
  xmlns:xd="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:SEPATransfer>
      <urn1:Document>
        <urn1:CstmrCdtTrfInitn>
          <urn1:GrpHdr>
            <urn1:MsgId>SepaTrnV2x99x01x00x260720012954</urn1:MsgId>
            <urn1:CreDtTm>2026-07-20T01:29:54</urn1:CreDtTm>
            <urn1:NbOfTx>1</urn1:NbOfTx>
            <urn1:InitgPty>
              <urn1:Nm>Nazwa zlecniodawcy sp. z o.o.</urn1:Nm>
            </urn1:InitgPty>
          </urn1:GrpHdr>
          <urn1:PmtInf>
            <urn1:PmtInfId>BNP000000300</urn1:PmtInfId>
            <urn1:PmtMtd>TRF</urn1:PmtMtd>
            <urn1:PmtTpInf>
              <urn1:SvcLvl>
                <urn1:Cd>SEPA</urn1:Cd>
              </urn1:SvcLvl>
            </urn1:PmtTpInf>
            <urn1:ReqdExctnDt>
              <urn1:Dt>2026-07-20</urn1:Dt>
            </urn1:ReqdExctnDt>
            <urn1:Dbtr>
              <urn1:Nm>Nazwa zlecniodawcy sp. z o.o.</urn1:Nm>
            </urn1:Dbtr>
            <urn1:DbtrAcct>
              <urn1:Id>
                <urn1:IBAN>PL66120011850001111189652001</urn1:IBAN>
              </urn1:Id>
            </urn1:DbtrAcct>
            <urn1:DbtrAgt>
              <urn1:FinInstnId>
                <urn1:BICFI>PPABPLPKXXX</urn1:BICFI>
              </urn1:FinInstnId>
            </urn1:DbtrAgt>
            <urn1:ChrgBr>SLEV</urn1:ChrgBr>
            <urn1:ChrgsAcct>
              <urn1:Id>
                <urn1:IBAN>PL66120011850001111189652001</urn1:IBAN>
              </urn1:Id>
            </urn1:ChrgsAcct>
            <urn1:CdtTrfTxInf>

```

```

<urn1:PmtId>
  <urn1:EndToEndId>BNP000000120</urn1:EndToEndId>
</urn1:PmtId>
<urn1:Amt>
  <urn1:InstdAmt Ccy="EUR">99.01</urn1:InstdAmt>
</urn1:Amt>
<urn1:CdtrAgt>
  <urn1:FinInstnId>
    <urn1:BICFI>AGRIP LPRXXX</urn1:BICFI>
  </urn1:FinInstnId>
</urn1:CdtrAgt>
<urn1:Cdtr>
  <urn1:Nm>Firma 1</urn1:Nm>
  <urn1:PstlAdr>
    <urn1:Dept>Finance Department</urn1:Dept>
    <urn1:SubDept>Accounts Payable</urn1:SubDept>
    <urn1:StrtNm>Mazowiecka</urn1:StrtNm>
    <urn1:BldgNb>53</urn1:BldgNb>
    <urn1:BldgNm>Varso Tower</urn1:BldgNm>
    <urn1:Flr>10</urn1:Flr>
    <urn1:PstBx>101</urn1:PstBx>
    <urn1:Room>1205</urn1:Room>
    <urn1:PstCd>00-026</urn1:PstCd>
    <urn1:TwNnm>Warszawa</urn1:TwNnm>
    <urn1:TwNlctnNm>Srodmiescie</urn1:TwNlctnNm>
    <urn1:DstrctNm>Mazowieckie</urn1:DstrctNm>
    <urn1:CtrySubDvsn>Mazowieckie</urn1:CtrySubDvsn>
    <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
  </urn1:PstlAdr>
</urn1:Cdtr>
<urn1:CdtrAcct>
  <urn1:Id>
    <urn1:IBAN>DE76880700000072111000</urn1:IBAN>
  </urn1:Id>
</urn1:CdtrAcct>
<urn1:RmtInf>
  <urn1:Ustrd>Tytuł płatności</urn1:Ustrd>
</urn1:RmtInf>
</urn1:CdtTrfTxInf>
</urn1:PmtInf>
</urn1:CstmrCdtTrfInitn>
</urn1:Document>
</urn:SEPATransfer>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

1.4 Usługa InternalTransferV2

Wiadomość InternalTransferV2 jest wysyłana przez Klienta do banku. Zawiera przelewy w PLN na inne rachunki firmy w ramach banku BNP Paribas. Możliwe jest wystanie w jednym komunikacie zleceń obciążających różne rachunki. Usługa nie umożliwia paczkowania zleceń.

Wiadomość nie obsługuje znaków diakrytycznych.

Usługa obsługuje podpis **XADES**. Jest możliwość dołączenia:

- jednego podpisu **XADES** - odpowiednik podpisania przez jedną osobę,
- wielu podpisów **XADES** - odpowiednik podpisania przez wiele osób.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12.

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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalna dla danego nadawcy. Dla komunikatów z przelewami wartość identyfikatora wiadomości jest wykorzystywana do sprawdzania statusu wysłanych przelewów. Dlatego identyfikatory wiadomości wysyłanych przez jednego Klienta muszą być unikatowe (nie mogą się powtarzać). W przypadku powtórzenia zostaje zgłoszony błąd. Identyfikator wiadomości jest zapisywany jako wykorzystany tylko w momencie gdy wiadomość była poprawna i przelewy z tej wiadomości zostały zapisane. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Dopuszczalna data +/- 7 dni od chwili obecnej.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTx	M	15d	Ilość transakcji w pliku.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Nazwa paczki	+PmtInf ++PmtInfId	O	35x	Pole ignorowane.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	M	3!a	Wartość stała: ■ TRF
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	M	ISO Date	Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +PmtInf ++ReqdExctnDt
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	M	70x	Pole ignorowane.
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	O	2!a	Pole ignorowane.
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	66x	Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	M	34c	Rachunek w postaci IBAN.
Kod systemu rozliczeniowego	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++ClrSysId ++++++Cd	M	5!x	Wartość stała: ■ PLKNR
Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	M	8!n	Numer rozliczeniowy banku.
Referencja / sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	O	35x	Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków.
Kategoria zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp ++++Cd	C	4!a	Wartość stała: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych
Kwota przelewu	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99. Waluta przekazana w atrybucie Ccy - obligatoryjnie PLN.
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	70x	Pole ignorowane.
Kraj kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	O	2!a	Pole ignorowane.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Adres kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	0	66x	Pole ignorowane.
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id ++++IBAN	M	34c	Rachunek odbiorcy w postaci IBAN.
Informacja dodatkowa dla Banku zlecniodawcy	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt ++++InstrInf	0	140x	Jeżeli w polu zostanie ustawiona wartość 'SEND' dla wszystkich transakcji w paczce, to zlecenia zostaną automatycznie wysłane, jeśli spełnione są schematy akceptacji, w przeciwnym wypadku nawet przy spełnionych schematach akceptacji paczka nie zostanie wysłana.
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	0	140x	Pole może wystąpić tylko raz.

```

<soapenv:Envelope
  xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
  xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
  xmlns:urn1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:InternalTransfer>
      <urn1:Document>
        <urn1:CstmrCdtTrfInitn>
          <urn1:GrpHdr>
            <urn1:MsgId>InternalFcyX04x03x01x260722121849</urn1:MsgId>
            <urn1:CreDtTm>2026-07-22T12:18:49</urn1:CreDtTm>
            <urn1:NbOfTx>1</urn1:NbOfTx>
            <urn1:InitgPty>
              <urn1:Nm>Jan Kowalski</urn1:Nm>
            </urn1:InitgPty>
          </urn1:GrpHdr>
          <urn1:PmtInf>
            <urn1:PmtInfId></urn1:PmtInfId>
            <urn1:PmtMtd>TRF</urn1:PmtMtd>
            <urn1:ReqdExctnDt>
              <urn1:Dt>2026-07-22</urn1:Dt>
            </urn1:ReqdExctnDt>
            <urn1:Dbtr>
              <urn1:Nm>Hanna Nowak</urn1:Nm>
            </urn1:Dbtr>
            <urn1:DbtrAcct>
              <urn1:Id>
                <urn1:IBAN>PL26160011850000000189652001</urn1:IBAN>
              </urn1:Id>
            </urn1:DbtrAcct>
          </urn1:PmtInf>
        </urn1:Document>
      </urn1:CstmrCdtTrfInitn>
    </urn:InternalTransfer>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

```

    <urn1:DbtrAgt>
      <urn1:FinInstnId>
        <urn1:ClrSysMmbld>
          <urn1:ClrSysId>
            <urn1:Cd>PLNKR</urn1:Cd>
          </urn1:ClrSysId>
          <urn1:Mmbld>16001185</urn1:Mmbld>
        </urn1:ClrSysMmbld>
      </urn1:FinInstnId>
    </urn1:DbtrAgt>
    <urn1:CdtTrfTxInf>
      <urn1:PmtId>
        <urn1:EndToEndId>112233</urn1:EndToEndId>
      </urn1:PmtId>
      <urn1:Amt>
        <urn1:InstdAmt Ccy="PLN">04.03</urn1:InstdAmt>
      </urn1:Amt>
      <urn1:Cdtr>
        <urn1:Nm>Jan Janowy</urn1:Nm>
        <urn1:PstlAdr>
          <urn1:AdrLine>Kalinsky 1</urn1:AdrLine>
          <urn1:AdrLine>01-018 Warszawa</urn1:AdrLine>
        </urn1:PstlAdr>
      </urn1:Cdtr>
      <urn1:CdtrAcct>
        <urn1:Id>
          <urn1:IBAN>PL80130011850001111189652140</urn1:IBAN>
        </urn1:Id>
      </urn1:CdtrAcct>
      <urn1:RmtInf>
        <urn1:Ustrd>tytul platnosci</urn1:Ustrd>
      </urn1:RmtInf>
    </urn1:CdtTrfTxInf>
  </urn1:PmtInf>
</urn1:CstmrCdtTrfInitn>
</urn1:Document>
</urn:InternalTransfer>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

1.5 Usługa InternalFcyTransferV2

Wiadomość InternalFcyTransferV2 jest wysyłana przez Klienta do banku realizując następujące zadania:

- Przelew wewnętrzny walutowy pomiędzy rachunkami o identycznej walucie.
- Przewalutowanie pomiędzy wewnętrznymi rachunkami obsługującymi wskazaną walutę w zapytaniu.
- Usługa nie umożliwia paczkowania zleceń.

Usługa nie dopuszcza znaków diakrytycznych.

Usługa obsługuje podpis **XADES**. Jest możliwość dołączenia:

- jednego podpisu **XADES** - odpowiednik podpisania przez jedną osobę,
- wielu podpisów **XADES** - odpowiednik podpisania przez wiele osób.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12.

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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalna dla danego nadawcy. Dla komunikatów z przelewami wartość identyfikatora wiadomości jest wykorzystywana do sprawdzania statusu wystanych przelewów. Dlatego identyfikatory wiadomości wysyłanych przez jednego Klienta muszą być unikatowe (nie mogą się powtarzać). W przypadku powtórzenia zostaje zgłoszony błąd. Identyfikator wiadomości jest zapisywany jako wykorzystany tylko w momencie gdy wiadomość była poprawna i przelewy z tej wiadomości zostały zapisane. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Dopuszczalna data +/- 7 dni od chwili obecnej.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxs	M	15d	Ilość transakcji w pliku.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy)	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId ++++Othr +++++Id	O	35x	Identyfikator Klienta. Dane z tego pola są zapisane w rejestrze zdarzeń jako dane osoby inicjującej. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Nazwa paczki	+PmtInf ++PmtInfId	O	35x	Pole ignorowane.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	M	3!a	Wartość stała: ■ TRF
Wskaźnik zleceń masowych	+PmtInf ++BtchBookg	O		False – zlecenia zwykłe (obciążenie per transakcja)
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	M	ISO Date	Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +PmtInf ++ReqdExctnDt
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	M	70x	Pole ignorowane.
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Ctry	O	Pole ignorowane.
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	66x	Pole ignorowane.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	M	34c	Rachunek w postaci IBAN.
Kod systemu rozliczeniowego	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++ClrSysId ++++++Cd	O	5!x	Wartość stała: ■ PLKNR
Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	M	8!n	Numer rozliczeniowy banku
Referencja sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	O	35x	Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków.
Kategoria zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp ++++Cd	C	4!a	Wartość stała: ■ 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych.
Kwota przelewu	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	M	3!a 16d	Kwota z przedziału od 0.01 do 9 999 999 999 999.99 Waluta przekazana w atrybucie Ccy - dopuszczalny wyłącznie kod waluty rachunku obciążanego lub uznawanego.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	70x	Pole ignorowane.
Kraj kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	O	21a	Pole ignorowane.
Adres kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	66x	Maksymalna liczba wystąpień = 2 łączna długość obu pól nie może przekraczać 66 znaków.
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id ++++IBAN	M	34c	Rachunek odbiorcy w postaci IBAN.
Informacja dodatkowa dla Banku zleciiodawcy	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt ++++InstrInf	O	140x	Jeżeli w polu zostanie ustawiona wartość 'SEND' dla wszystkich transakcji, to zlecenia zostaną automatycznie wysłane, jeśli spełnione są schematy akceptacji, w przeciwnym wypadku nawet przy spełnionych schematach akceptacji paczka nie zostanie wysłana.
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	O	140x	Pole może wystąpić tylko raz.

```

<soapenv:Envelope
  xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
  xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
  xmlns:urn1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:InternalFcyTransfer>
      <urn1:Document>
        <urn1:CstmrCdtTrfInitn>
          <urn1:GrpHdr>
            <urn1:MsgId>InternalFcyX01x01x01x260602124153</urn1:MsgId>
            <urn1:CreDtTm>2026-06-02T12:41:53</urn1:CreDtTm>
            <urn1:NbOfTxs>1</urn1:NbOfTxs>
            <urn1:InitgPty>
              <urn1:Nm>Jan Nowak</urn1:Nm>
            </urn1:InitgPty>
          </urn1:GrpHdr>
          <urn1:PmtInf>
            <urn1:PmtInfId></urn1:PmtInfId>
            <urn1:PmtMtd>TRF</urn1:PmtMtd>
            <urn1:ReqdExctnDt>
              <urn1:Dt>2026-06-02</urn1:Dt>
            </urn1:ReqdExctnDt>
            <urn1:Dbtr>

```

```

        <urn1:Nm>Hanna Hannowa</urn1:Nm>
    </urn1:Dbtr>
    <urn1:DbtrAcct>
        <urn1:Id>
            <urn1:IBAN>PL17530011850001111189652021</urn1:IBAN>
        </urn1:Id>
    </urn1:DbtrAcct>
    <urn1:DbtrAgt>
        <urn1:FinInstnId>
            <urn1:ClrSysMmbld>
                <urn1:ClrSysId>
                    <urn1:Cd>PLKNR</urn1:Cd>
                </urn1:ClrSysId>
                <urn1:Mmbld>16001185</urn1:Mmbld>
            </urn1:ClrSysMmbld>
        </urn1:FinInstnId>
    </urn1:DbtrAgt>
    <urn1:CdtTrfTxInf>
        <urn1:PmtId>
            <urn1:EndToEndId>112233</urn1:EndToEndId>
        </urn1:PmtId>
        <urn1:Amt>
            <urn1:InstdAmt Ccy="USD">01.01</urn1:InstdAmt>
        </urn1:Amt>
        <urn1:Cdtr>
            <urn1:Nm>Jan Janowy</urn1:Nm>
        </urn1:Cdtr>
        <urn1:CdtrAcct>
            <urn1:Id>
                <urn1:IBAN>PL78900011850004080111152022</urn1:IBAN>
            </urn1:Id>
        </urn1:CdtrAcct>
        <urn1:RmtInf>
            <urn1:Ustrd>Tytul zlecenia</urn1:Ustrd>
        </urn1:RmtInf>
    </urn1:CdtTrfTxInf>
</urn1:PmtInf>
</urn1:CstmrCdtTrfInitn>
</urn1:Document>
</urn:InternalFcyTransfer>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

1.6 Usługa RPITransfer

Wiadomość RPITransfer jest wysyłana przez Klienta do banku. Zawiera paczkę przelewów w walucie do banków za granicą lub w Polsce ze wskazanego rachunku Klienta na wiele rachunków odbiorców płatności.

Wiadomość nie obsługuje znaków diakrytycznych.

Usługa obsługuje podpis **XADES**. Jest możliwość dołączenia:

- jednego podpisu **XADES** - odpowiednik podpisania przez jedną osobę
- wielu podpisów **XADES** - odpowiednik podpisania przez wiele osób.

Specyfikacja usługi na podstawie pain.001.001.12.

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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalna dla danego nadawcy. Dla komunikatów z przelewami wartość identyfikatora wiadomości jest wykorzystywana do sprawdzania statusu wysłanych przelewów. Dlatego identyfikatory wiadomości wysyłanych przez jednego Klienta muszą być unikatowe (nie mogą się powtarzać). W przypadku powtórzenia zostaje zgłoszony błąd. Identyfikator wiadomości jest zapisywany jako wykorzystany tylko w momencie gdy wiadomość była poprawna i przelewy z tej wiadomości zostały zapisane. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Dopuszczalna data +/- 7 dni od chwili obecnej.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	M	15n	Ilość transakcji w pliku.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Nazwa paczki	+PmtInf ++PmtInfId	O	50x	Nazwa paczki. Pole wymagane, jeżeli w komunikacie przekazano wiele zleceń tworzących paczkę. W przeciwnym razie pole nie podlega walidacji.
Metoda płatności	+PmtInf ++ PmtMtd	M	3!a	Wartość stała: ■ TRF
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt +++Dt	M	ISO Date	Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +PmtInf ++ReqdExctnDt
Nazwa zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	M	70x	Jeżeli komunikat nie zawiera nazwy zleceniodawcy, zostanie podstawiona wartość właściwa dla wskazanego rachunku zleceniodawcy.
Kod kraju zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	O	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 31666 Pole ignorowane
Adres zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	70x	Jeżeli komunikat nie zawiera nazwy zleceniodawcy, zostanie podstawiona wartość właściwa dla wskazanego rachunku zleceniodawcy. Zalecane podanie min. Kraju <Ctry> i Miasta <TwnNm> oraz linii adresowej <AdrLine>. W przypadku braku: Kraju i Miasta, linia adresowa nie zostanie wczytana.
Rachunek zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN lub +PmtInf ++DbtrAcct +++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.
BIC Banku zleceniodawcy (nadawcy)	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	M	4!a2!a2!c[3!c]	Instytucja Finansowa prowadząca rachunek zleceniodawcy.
Referencja sygnatura	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	M	35x	Pole dopuszcza 35 znaków, ale przetwarzane jest pierwszych 16 znaków.
Informacje dodatkowe Split Payment	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++LclInstrm ++++Cd lub +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++LclInstrm ++++Prtry	O	10x	Split Payment: 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. Jeżeli któreś z pól zostanie przesłane to będzie to oznaczało że przelew jest przelewem Split Payment. Pola są opcjonalne do wypełnienia. Pola będą zawierały następującą treść: ■ Dla <Cd> wartość OTHR/VAT53 lub VAT53 ■ Dla <Prtry> wartość 53 lub VAT53
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 przekazana w atrybucie Ccy. Dozwolone waluty dopuszczalne na Transferze RPI zgodnie z konfiguracją systemu.
Rozliczenie opłat	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	M	4!a	Dozwolone wartości: ■ 'CRED' – koszty banku zleceniodawcy oraz koszty banków pośredniczących pokrywa Odbiorca

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
				■ 'SHAR' – koszty banku zleceniodawcy pokrywa Nadawca; koszty banków pośredniczących pokrywa Odbiorca ■ 'DEBT' – koszty banku zleceniodawcy oraz koszty banków pośredniczących pokrywa Nadawca
Instytucja finansowa	+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 (odbiorcy).
Krajowy numer rozliczeniowy banku kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId ++++ClrSysMmbld ++++Mmbld	O	35x	Numer rozliczeniowy banku.
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	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 odbiorcy kontrahenta (odbiorcy).
Nazwa kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	66x	Nazwa odbiorcy kontrahenta (odbiorcy).
Kraj kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	M	2!a	Kraj beneficjenta kontrahenta (odbiorcy).
Adres kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	35x	Maksymalna liczba wystąpień = 2; W przypadku wystąpienia pola AdrLine, zostaną wczytane wyłącznie pola: ■ <Ctry> ■ <TwNnm> ■ <AdrLine> Jeśli <AdrLine> nie występuje w pliku, zostanie wczytany adres strukturyzowany.
Rachunek kontrahenta	+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.
Kod instrukcji	+PmtInf ++CdtTrfTxInf	C	4!a LUB	Lista kodów ■ RTGS – przelew wysokokwotowy

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	+++Purp ++++Cd lub +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Prtry		35x	■ URGP – przelew pilny W polu Cd można przekazać tylko jeden kod. W polu Prtry można wprowadzić obie wartości oddzielając je od siebie znakiem „/” Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd
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 kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++PstBx	0	16x	Skryta pocztowa kontrahenta (odbiorcy).
Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Room	0	70x	Numer lokalu kontrahenta (odbiorcy).
Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++PstCd	0	16x	Kod pocztowy kontrahenta (odbiorcy).
Miasto kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++ TwnNm	M	35x	Miasto kontrahenta (odbiorcy).
Dzielnica kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++TwnLctnNm	0	35x	Dzielnica kontrahenta (odbiorcy).

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Gmina / powiat kontrahenta (odbiorcy)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++DstrctNm	0	35x	Gmina / powiat kontrahenta (odbiorcy).
Region / województwo kontrahenta (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).
Tytuł zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	0	140x	Szczegóły zlecenia. <u>Dla Split Payment:</u> /VAT/nnnnnn,nn – stała wartość /VAT/ i kwota podatku VAT (max. 6n,2ln znaków, separatorem dziesiętnym jest przecinek „,”) /IDC/nnnnnnnnnn – stała wartość /IDC/ oraz identyfikator podatkowy odbiorcy (max. 14 znaków), sprawdzana jest tylko długość i format (brak walidacji dla NIP) /INV/xxxxxxxxxxx – stała wartość /INV/ oraz numer faktury, której dotyczy płatność (max. 35 znaków) /TXT/xxxxxxxxxxx – stała wartość /TXT/ oraz dodatkowy opis (max. 33 znaki) Przykład: /VAT/4213,00/IDC/1234567890/INV/FV-201701/TXT/zaliczka

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01" xmlns:urn1="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12"
xmlns:xd="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:RPITransfer>
      <urn1:Document>
        <urn1:CstmrCdtTrfInitn>
          <urn1:GrpHdr>
            <urn1:MsgId>MT101Transferx99x00x00x260602030946</urn1:MsgId>
            <urn1:CreDtTm>2026-06-02T03:09:46</urn1:CreDtTm>
            <urn1:NbOfTx>1</urn1:NbOfTx>
            <urn1:InitgPty>
              <urn1:Nm>Nazwa zleceniodawcy sp. z o.o.</urn1:Nm>
            </urn1:InitgPty>
          </urn1:GrpHdr>
          <urn1:PmtInf>
            <urn1:PmtInfId>BNP000000300</urn1:PmtInfId>
            <urn1:PmtMtd>TRF</urn1:PmtMtd>
            <urn1:ReqdExctnDt>
              <urn1:Dt>2026-06-02</urn1:Dt>
            </urn1:ReqdExctnDt>
            <urn1:Dbtr>
              <urn1:Nm>Nazwa zleceniodawcy sp. z o.o.</urn1:Nm>
            </urn1:Dbtr>
            <urn1:DbtrAcct>
              <urn1:Id>
                <urn1:Othr>
                  <urn1:Id>AT226710000111120062</urn1:Id>
                </urn1:Othr>
              </urn1:Id>
            </urn1:DbtrAcct>
          </urn1:PmtInf>
        </urn1:Document>
      </urn1:CstmrCdtTrfInitn>
    </urn:RPITransfer>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

```

</urn1:DbtrAcct>
<urn1:DbtrAgt>
  <urn1:FinInstnId>
    <urn1:BICFI>AGRIPLPXXXX</urn1:BICFI>
  </urn1:FinInstnId>
</urn1:DbtrAgt>
<urn1:CdtTrfTxInf>
  <urn1:PmtId>
    <urn1:EndToEndId>endtoendid</urn1:EndToEndId>
  </urn1:PmtId>
  <urn1:Amt>
    <urn1:InstAmt Ccy="USD">99.00</urn1:InstAmt>
  </urn1:Amt>
  <urn1:ChrgBr>SHAR</urn1:ChrgBr>
  <urn1:CdtrAgt>
    <urn1:FinInstnId>
      <urn1:BICFI>PPABPLPKXXX</urn1:BICFI>
    </urn1:FinInstnId>
  </urn1:CdtrAgt>
  <urn1:Cdtr>
    <urn1:Nm>99 00 00 Odbiorca transferu</urn1:Nm>
    <urn1:PstAdr>
      <urn1:Ctry>PL</urn1:Ctry>
    </urn1:PstAdr>
  </urn1:Cdtr>
  <urn1:CdtrAcct>
    <urn1:Id>
      <urn1:Othr>
        <urn1:Id>PL15315000090000000003577118</urn1:Id>
      </urn1:Othr>
    </urn1:Id>
  </urn1:CdtrAcct>
  <urn1:Purp>
    <urn1:Prtry>URGP/RTGS</urn1:Prtry>
  </urn1:Purp>
  <urn1:RmtInf>
    <urn1:Ustrd>Request rozgrzewkowy</urn1:Ustrd>
  </urn1:RmtInf>
</urn1:CdtTrfTxInf>
</urn1:PmtInf>
</urn1:CstmrCdtTrfInitn>
</urn1:Document>
</urn:RPITransfer>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

1.7 Usługa SignDispositionsV2

Wiadomość SignDispositionsV2 wysyłana jest przez Klienta do banku. Jest to żądanie podpisania zleceń i paczek z rachunku oczekujących na podpis.

Proces podpisu zleceń przebiega następująco:

- 1) Wywołanie komunikatu GetPendingPaymentsList w celu pobrania zleceń / zleceń grupowych, które mogą zostać podpisane
- 2) Można podpisać zlecenia pojedyncze nie należące do paczki, lub paczki. Nie ma możliwości podpisu wybranych zleceń w ramach paczki.

Po otrzymaniu zapytania pozwalającego na podpisanie wcześniej wysłanych zleceń signDispositions, nastąpi próba podpisania zleceń o przekazanych identyfikatorach. Metoda przyjmuje identyfikatory oraz hashe zleceń, jakie zostały zwrócone do systemu F/K Klienta za pomocą wiadomości BankToCustomerPendingPaymentsList. Dla każdego zlecenia nastąpi weryfikacja, czy:

- Użytkownik, którego podpis jest zawarty w komunikacie posiada uprawnienia do rachunku obciążanego w podpisywanym zleceniu oraz czy posiada dla niego prawo do podpisywania zleceń.
- data ostatniej modyfikacji przekazana w komunikacie z podpisem jest identyczna, jak data w bazie danych.

Weryfikacja negatywna powoduje wstrzymanie przetwarzania bieżącego zlecenia / paczki. Przetwarzanie kolejnych wykonywane jest niezależnie od statusu przetwarzania poprzedniej. Pola z podpisami będą umieszczane w strukturze komunikatu analogicznie, jak dla dyspozycji służących do wysyłania zleceń w postaci XML.

W odpowiedzi na komunikat, będzie wykorzystywany istniejący PaymentStatusReport. W przypadku podpisu paczki zwrócone zostaną dane wszystkich przelewów w paczce. Podczas obsługi zapytania o status nie będzie wykonywane żadne odpytanie systemów zewnętrznych względem GOonline Biznes, wszystkie dane zostaną pobrane z bazy danych wymienionego systemu.

Usługa obsługuje podpis **XADES**. Jest możliwość dołączenia:

- jednego podpisu **XADES** - odpowiednik podpisania przez jedną osobę
- wielu podpisów **XADES** - odpowiednik podpisania przez wiele osób.

Błędny podpis

W przypadku gdy podpis XADES jest niepoprawny zwrócony zostanie błąd E201 z odpowiednim komunikatem.

Komunikat zbudowany jest z kodu błędu oraz opcjonalnie dodatkowych parametrów błędu w formie klucz + wartość w następujący sposób:

"kod_błędu [klucz1=wartosc1, klucz2=wartosc2]", np.

INVALID_SIGNATURE [BBB_CV_IRDOF_ANS=The reference data object has not been found!,BBB_SAV_ISQPMDOSPP_ANS=The signed qualifying property: neither 'message-digest' nor 'SignedProperties' is present!,]

Możliwe kody błędu:

Kod	Opis
NO_CERTIFICATES	Komunikat bez podpisu (brak taga Signature), lub podpis nie zawiera certyfikatu (brak taga X509Certificate)
NO_REGISTERED_CERTIFICATES	Żaden z certyfikatów użytych do podpisu nie jest zarejestrowany w systemie.
INVALID_SIGNATURE	Niepoprawny podpis XADES.
UNEXPECTED_ERROR	Niespodziewany błąd podczas weryfikacji podpisu

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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Tag opakowujący	SignDisp	M	-	Tag techniczny, opakowujący informacje o podpisywanych zleceniach.
Identyfikator wiadomości	+GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalny dla danego nadawcy. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Data i czas utworzenia wiadomości.
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfDispl	M	15d	Ilość transakcji w pliku.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K.
Identyfikator zleceniodawcy (nadawcy)	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId ++++Othr +++++Id	O	35x	Identyfikator Klienta.
Dyspozycje	+SignDisp	M	-	Lista podpisywanych dyspozycji. Komunikat musi zawierać przynajmniej jeden element.
Dyspozycja	++DispDtls	M	-	Podpisywana dyspozycja Komunikat musi zawierać przynajmniej jeden element.
Pola w na liście dyspozycji (wewnątrz tagu <Disp>):				
Identyfikator pojedynczego zlecenia	+++PmtInf ++++OrgnlnstrId	M	35x	Numer operacji w systemie źródłowym (np. bankowości elektronicznej).
Data ostatniej modyfikacji pojedynczego zlecenia.	+++PmtInf ++++LastModDate	M	ISODateTime	Data ostatniej modyfikacji zlecenia pobrana z systemu źródłowego.
Hash zlecenia	+++PmtInf ++++Dgst	M		Skrót danych zlecenia, który będzie używany do jednoznacznej weryfikacji danych podpisywanego zlecenia / paczki.

```

<soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.02" xmlns:urn1="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.03"
xmlns:xd="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:SignDispositions xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.02"
xmlns:urn1="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.03">
      <urn1:Document>
        <urn1:SignDisp>
          <urn1:GrpHdr>
            <urn1:MsgId>SignDisp01x01x01x260722110757</urn1:MsgId>-->
            <urn1:CreDtTm>2026-07-22T11:07:57</urn1:CreDtTm>
            <urn1:NbOfDisp>2</urn1:NbOfDisp>
            <urn1:InitgPty>
              <urn1:Nm>Name</urn1:Nm>
              <urn1:Id>
                <urn1:PrvtId>
                  <urn1:Othr>
                    <urn1:Id>Ident</urn1:Id>
                  </urn1:Othr>
                </urn1:PrvtId>
              </urn1:Id>
            </urn1:InitgPty>
          </urn1:GrpHdr>
          <urn1:DispDtls>
            <urn1:OrgnlInstrId>4111110</urn1:OrgnlInstrId>
            <urn1:LastModDate>2026-07-22T11:07:23</urn1:LastModDate>
            <urn1:Dgst>61ab0d0112907807</urn1:Dgst>
          </urn1:DispDtls>
          <urn1:DispDtls>
            <urn1:OrgnlInstrId>25bb7c67b67a41cf111a3c3dd1a22547</urn1:OrgnlInstrId>
            <urn1:LastModDate>2026-07-22T11:07:22</urn1:LastModDate>
            <urn1:Dgst>3136c120a9d4b125b19a432b11a9d32cffb96c29</urn1:Dgst>
          </urn1:DispDtls>
        </urn1:SignDisp>
      </urn1:Document>
      <ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#" Id="xmldsig-164a111e-8234-4c23-b7f4-ab0da8531c3d">
        <ds:SignedInfo>
          <ds:CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
          <ds:SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmldsig-more#rsa-sha256"/>
          <ds:Reference Id="xmldsig-164a888e-8984-4c23-b7f4-ab0da8531c3d-ref0"
Type="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#Object" URI="#xmldsig-164a888e-8984-4c23-b7f4-ab0da8531c3d-object0">
            <ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmldsig-more#sha256"/>
            <ds:DigestValue>NpCL/oCEVCuNj42vMoapmJR4iGpVzNOC2vVlbNbYMIk</ds:DigestValue>
          </ds:Reference>
          <ds:Reference Type="http://uri.etsi.org/01903#SignedProperties" URI="#xmldsig-164a888e-8984-4c23-b7f4-ab0da8531c3d-signedprops">
          </ds:Reference>
          <ds:Transforms>

```

```

<ds:Transform Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315"/>
</ds:Transforms>
<ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#sha256"/>
<ds:DigestValue>LUyY3T0TFMFm8RgplDti8EbPl2z7mwIj9ceOjRka0F8=</ds:DigestValue>
</ds:Reference>
</ds:SignedInfo>
<ds:SignatureValue Id="xmldsig-164a888e-8984-4c23-b7f4-ab0da8531c3d-sigvalue">
nuMX89oDzK98tzoicNtatQL2DqOP3sVbgzC/EvRaZAD30hDs1zGohDCeNbv1ELbJpl3x9DYuPh+j&#13;
qnseBGoQVl7mr19Eqg/f8zJkzD0d9P9cfn1o5NZMbJ3eCl9jet0hSvT04jKjiwTdlmNUSfWTNfi/&#13;
fwLalBAmqaGpVoOLmZErqaDbrumRTYY2LIIFCAN1NQpG7ovHk938MkhTeW60TYgTig3ZEbFQ1iv&#13;
Wm1xLloO+nuOhK0AltDagbb0CDW2j7ri7H0SsrV+mNU3dqT9XryT6HOTRauQZ/rtf/4DxYjcx+Ww&#13;
pr5gRRIEZXlwrlSdjHXPbKcaova+EZvJpT8WCQ==
</ds:SignatureValue>
<ds:KeyInfo>
<ds:X509Data>
<ds:X509Certificate>
MIIDeTCCAmGgAwIBAgIEbixhdTANBgkqhkiG9w0BAQsFADBvMQswCQYDVQQGEWJTTjEdMBsGA1UE&#13;
ChMUQ+FDKsbruCo87BhMWiGaDrvwZWtMpopT3MECnx4C vb3RfQ2VydGlmaWNhdGVbDxRob3Jp&#13;
dHkxHTABBgNVBAMTFfdoeUFsd2F5c0l1Um9vdENBbmV3MB4XDTEzMDYyNjEwNTEOMVoXDTMzMdYy&#13;
MzEwNTEOMVowSjELMAKGA1UEBhMCSU4xCzAJBgNVBAoTAKNBMRQwEgYDVQQLEwtXaHlBbHdheXNN&#13;
ZTEYMBYGA1UEAxMPSW1pZSBpIG5hendpc2tvMIIBIjANBgkqhkiG9w0BAQEFAAOCAQ8AMIIBCgKC&#13;
AQEAUQAwTih8d7dNCwML1L+FDKsbruCo87BhMWiGaDrvwZWtMpopT3MECnx4C+G6BBZNmrdP3G&#13;
Q4bThrVZ0YqCYIzT8+PGiddOj6PkdoeUFsd2F5c0l1Um9v++laNWBTPwud+AE8tXyRqkJ5fus&#13;
l3bggNz7dbDbM73OqTHzEmqGNH4IZQ0uIDFX4P0ladNIh5t0JRPTG0Sv9QIb1azUyYzD2tYangKg&#13;
dLMZxc+bR2cl2TmD0rgF+5bnG8sfLJ58Q5CdgiXScRH5ycxWvxJhkqscb4R24w27kfcFL4yWgo&#13;
GLNreEveYM1WX67De37PXA+DvFTiU7tj50e+eLDLtwIDAQABO0lwQDAfBgNVHSMEGDAWgBQ7WfYd&#13;
kngCM5+X8kja1jSblK3jkzAdBgNVHQ4EFgQUI3CGEvLGA35Ff8HbbxBwbUpR0bQwDQYJKoZIhvcN&#13;
AQELBQADggEBAKD6T4g4+n5dTTxwlfwRl7ynPeOihmR3jcKLUzW661AHFyLlyQNFGNBkRugckpa&#13;
cq6BjeYHP6w2yPf0JALumRNiKdwCefB/2vQoT/mSB8Z86afzqYDOSC4tQSC5yq1NBRI9xYdMVnPv&#13;
BXmTs qtaZcRYu8/UI+vR+txJuW3HI53BfWvPQ8dTVxh8tFHF4Xph7Sk4qHkP3M958Ligm/b9LZWA&#13;
TxAhXiiNcHp2ZKUXyei7qtaZcRYu8RTtJcd4gtslOzwi4P1lLCM2D7TEOpHDkqXckHWCpj0udfsf&#13;
R8r+dXeax0gdZGbyGcHa6p8YSV0LetvJkqviih00kkxYDsX40A=
</ds:X509Certificate>
<ds:X509IssuerSerial>
<ds:X509IssuerName>cn=TestootCANew,ou=Root_CertificateAuthority,o=CertificateAuthority,c=IN</ds:X509IssuerN
ame>
<ds:X509SerialNumber>1111401193</ds:X509SerialNumber>
</ds:X509IssuerSerial>
<ds:X509SubjectName>cn=Imie i nazwisko,ou=TestootCANew,o=CA,c=IN</ds:X509SubjectName>
</ds:X509Data>
</ds:KeyInfo>
<ds:Object Id="xmldsig-164a888e-8984-4c23-b7f4-ab0da8531c3d-object0"
MimeType="text/xml"><data>11223344556677889900</data></ds:Object>
<ds:Object><xades:QualifyingProperties xmlns:xades="http://uri.etsi.org/01903/v1.3.2#"
xmlns:xades141="http://uri.etsi.org/01903/v1.4.1#" Target="#xxdsig-164a111e-8984-4c23-b7f4-
ab0da8321c3d"><xades:SignedProperties Id="xmldsig-164a888e-8984-4c23-b7f4-ab0da8321c3d-
signedprops"><xades:SignedSignatureProperties><xades:SigningTime>2024-08-
13T12:41:03.060+02:00</xades:SigningTime><xades:SigningCertificate><xades:Cert><xades:CertDigest><ds:Digest
Method
Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#sha256"/><ds:DigestValue>KxoK847uNtOjlpw37hjlJw1FI63Zy6pp

```

```

MzxrUlVw4=</ds:DigestValue></xades:CertDigest><xades:IssuerSerial><ds:X509IssuerName>cn=TestootCAnew,ou
=Root_CertificateAuthority,o=CertificateAuthority,c=IN</ds:X509IssuerName><ds:X509SerialNumber>1111401193<
/ds:X509SerialNumber></xades:IssuerSerial></xades:Cert><xades:Cert><xades:CertDigest><ds:DigestMethod
Algorithm="http://www.w3.org/2001/04/xmlenc#sha256"/><ds:DigestValue>YBEmvDy8BnSkHjFna38J8VQJN9wAF+
vJS1YiiOlzD1l=</ds:DigestValue></xades:CertDigest><xades:IssuerSerial><ds:X509IssuerName>cn=TestootCAnew,o
u=Root_CertificateAuthority,o=CertificateAuthority,c=IN</ds:X509IssuerName><ds:X509SerialNumber>1111609314
</ds:X509SerialNumber></xades:IssuerSerial></xades:Cert></xades:SigningCertificate></xades:SignedSignaturePr
operties><xades:SignedDataObjectProperties><xades:DataObjectFormat ObjectReference="#xmldsig-164a111e-
8984-4c34-b7f4-ab0da2221c3d-
ref0"><xades:MimeType>text/xml</xades:MimeType><xades:Encoding>MyEncoding</xades:Encoding></xades:Dat
aObjectFormat></xades:SignedDataObjectProperties></xades:SignedProperties></xades:QualifyingProperties></ds
:Object>
</ds:Signature></urn:SignDispositions>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

2. Usługi w formacie XML V1 (CAMT.053.001.08) (CAMT.052.001.08)

Formaty rekomendowane dla ISO 20022

2.1 Usługa GetStatementV1

Wiadomość GetStatementV1 jest wysyłana przez Klienta do banku. Jest to żądanie pobrania wyciągu transakcji za dany okres z wskazanego rachunku bieżącego Klienta. Nie zwraca wyciągów dla rachunków MBR

Wiadomość GetStatementV1 składa się z dwóch głównych części:

- identyfikator wiadomości,
- definicja zapytania o wyciąg.

Odpowiedź banku zależy od formatu wyciągu (pole Format):

- XML – bank wysyła wyciąg w postaci XML, tzn. wiadomość BankToCustomerStatement,
- PDF – bank wysyła wyciąg w postaci PDF (jest to plik, który tworzy system GOonline Biznes po wybraniu przez użytkownika przycisku <Zapisz PDF> na ekranie szczegółów wyciągu.

Po wygenerowaniu pliku trafia on na listę plików do pobrania dla użytkownika technicznego i jest dostępny za pomocą usługi GetDocumentList.

Specyfikacja usługi na podstawie camt.053.001.08.

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
	l (np. 2ln) – 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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	GetStmnt +MsgId ++Id	M	35x	Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Numer rachunku	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctId +++++EQ +++++IBAN	M	2!a26!d	Numer rachunku w formacie IBAN.
Rodzaj wyciągu	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++StmntType	O	1!a	Określa rodzaj wyciągu: ■ D – wyciąg dzienny ■ M – wyciąg miesięczny Gdy w pole nie jest uzupełnione, komunikat służy do pobierania wyciągów dziennych.
Data sporządzenia wyciągu	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++StmntValDt +++++DtSch +++++Dt	M/O	ISO Date	Dozwolone wystąpienie albo pola Data sporządzenia albo Rok.
Rok sporządzenia wyciągu	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++StmntValDt +++++DtSch +++++Year	M/C	4d	Dozwolone wystąpienie albo pola Data sporządzenia albo pola Rok Pole obowiązkowe gdy w polu Rodzaj wyciągu wybrano opcję M (wyciąg miesięczny) lub w przypadku wyciągu dziennego gdy nie podano pola Data sporządzenia.
Numer wyciągu	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++StmntId +++++EQ	C	3d	Dla wyciągu miesięcznego: Pole wymagane. Numer wyciągu w ramach roku. Pole obowiązkowe - numer wyciągu stanowi numer miesiąca od 01 do 12. Dla wyciągu dziennego: Numer wyciągu. Wymagane jeżeli nie podano pola Data sporządzenia - numer wyciągu stanowi numer 001 - 366.
Format	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++StmntFrmt	M	3a!	Określa format wyciągu: ■ PDF – wyciąg w formacie PDF = odpowiedź BankToCustomerDocument, ■ XML – wyciąg w formacie XML ISO 20022 = odpowiedź BankToCustomerStatement. ■ PDF_ASYNC - wyciąg w formacie PDF generowany w sposób asynchroniczny. Odpowiedź BankToCustomerDocument. Zawrtość dokumentu należy pobrać usługą GetDocument
Wskaźnik dołączenia potwierdzeń transakcji	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++ConfOpInd	O		Pole może wystąpić, jeżeli format = "PDF". Dozwolone wartości: ■ true – gdy wyciąg ma zawierać potwierdzenia transakcji, ■ false – gdy wyciąg nie ma zawierać potwierdzenia transakcji. ■ Brak parametru oznacza wartość „false”.
Język wydruku	GetStmnt +StmntQryDef ++StmntCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++Lang	O		Określa język wyciągu: ■ PL – wyciąg w języku polskim, ■ EN – wyciąg w języku angielskim. W przypadku braku parametru lub gdy zostanie podany inny parametr niż PL, EN to generowany jest wydruk w języku polskim.

```

<soapenv:Envelope
  xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
  xmlns:urn1="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01_1"
  xmlns:urn2="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.002.001.02">
  <soapenv:Header>
    <MockLoginHeader
      xmlns="urn:ca:mock:cdc:tech:xsd:mhdr.13" usr_login="2284" />
    </soapenv:Header>
  <soapenv:Body>
    <urn1:GetStatement>
      <urn2:Document>
        <urn2:GetStmnt>
          <urn2:Msgld>
            <urn2:Id>GetSttX00x00xRex260603123857</urn2:Id>
          </urn2:Msgld>
          <urn2:StmntQryDef>
            <urn2:StmntCrit>
              <urn2:NewCrit>
                <urn2:SchCrit>
                  <urn2:AcctId>
                    <urn2:EQ>
                      <urn2:IBAN>PL70310011850004080111152001</urn2:IBAN>
                    </urn2:EQ>
                  </urn2:AcctId>
                  <urn2:StmntValDt>
                    <urn2:DtSch>
                      <!--urn2:Dt>2022-01-25</urn2:Dt-->
                      <urn2:Year>2021</urn2:Year>
                    </urn2:DtSch>
                  </urn2:StmntValDt>
                  <urn2:StmntFrmt>XML</urn2:StmntFrmt>
                  <urn2:StmntId>
                    <urn2:EQ>01</urn2:EQ>
                  </urn2:StmntId>
                  <urn2:StmntType>M</urn2:StmntType>
                </urn2:SchCrit>
              </urn2:NewCrit>
            </urn2:StmntCrit>
          </urn2:StmntQryDef>
        </urn2:GetStmnt>
      </urn2:Document>
    </urn1:GetStatement>
  </soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

2.1.1 Response - BankToCustomerDocument

Wiadomość BankToCustomerDocument jest wysyłana przez bank do Klienta. Jest to odpowiedź na żądanie pobrania określonego raportu / dokumentu (wiadomość GetDocument PDF) albo żądanie przekazania wyciągu w postaci PDF (wiadomość GetStatement w podanym formacie PDF), przekazująca żądany raport.

Wiadomość BankToCustomerDocument składa się z dwóch głównych części:

- identyfikator wiadomości,
- treść raportu.

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
	l (np. 2ln) – 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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	Rpt +MsgId ++Id	M	35x	Unikalny dla danego odbiorcy. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Status raportu	Rpt +RptDtIs ++RptSts	M	1!a	Status raportu: ■ R - Gotowy ■ P - W trakcie generacji
Nazwa pliku	Rpt +RptDtIs ++RptNm	O	70x	Jeśli raport jest gotowy.
Czas utworzenia	Rpt +RptDtIs ++RptCreDt	O	ISO DATE	Jeśli raport jest gotowy.
Typ raportu	Rpt +RptDtIs ++RptType	O	4a	Jeśli raport jest gotowy. PDF
Rozmiar pliku	Rpt +RptDtIs ++RptSize	O	18d	Jeśli raport jest gotowy. Rozmiar pliku w bajtach.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Plik raportu	Rpt +RptDtls ++RptFile	0	-	Jeśli raport jest gotowy to przysyłany jest plik z raportem Zawartość pliku dołączana jest do wiadomości SOAP z wykorzystaniem technologii MTOM-XOP zawartość pliku (zakodowane w Base64).
Suma kontrolna pliku	Rpt +RptDtls ++FileChecksum	0	32x	Jeśli raport jest gotowy, wstawiana jest tu suma kontrolna MD5 pliku.

```

<soap:Envelope
  xmlns:soap="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <soap:Body>
    <ns55:GetStatementResponse
      xmlns="urn:swift:xsd:camt.003.001.04"
      xmlns:ns10="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.003.001.04"
      xmlns:ns11="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.004.001.02"
      xmlns:ns12="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:past.001.001.02"
      xmlns:ns13="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.002.001.02"
      xmlns:ns14="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:ihvn.001.001.02"
      xmlns:ns15="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.001.001.02"
      xmlns:ns16="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.02"
      xmlns:ns17="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:itsr.001.001.02"
      xmlns:ns18="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:ihvr.001.001.02"
      xmlns:ns19="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:itin.001.001.02"
      xmlns:ns2="urn:swift:xsd:camt.004.001.04"
      xmlns:ns20="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
      xmlns:ns21="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.001.001.02"
      xmlns:ns22="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.08"
      xmlns:ns23="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.12"
      xmlns:ns24="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12"
      xmlns:ns25="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.14"
      xmlns:ns26="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:mbrs.001.001.01"
      xmlns:ns27="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:mpfl.001.001.01"
      xmlns:ns28="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.12"
      xmlns:ns29="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.015.001.01"
      xmlns:ns3="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:tsmt.016.001.03"
      xmlns:ns30="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itin.003.001.01"
      xmlns:ns31="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:info.001.001.01"
      xmlns:ns32="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:ddrl.001.001.01"
      xmlns:ns33="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.03"
      xmlns:ns34="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.001.001.01"
      xmlns:ns35="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:ddr.001.001.01"
      xmlns:ns36="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcddr.001.001.01"
      xmlns:ns37="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:curr.001.001.01"
      xmlns:ns38="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:curr.002.001.01"
      xmlns:ns39="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:info.002.001.01"
      xmlns:ns4="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
      xmlns:ns40="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.002.001.01"

```

```

xmlns:ns41="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.02"
xmlns:ns42="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itin.002.001.01"
xmlns:ns43="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itsr.002.001.01"
xmlns:ns44="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcmpfl.001.001.01"
xmlns:ns45="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.007.001.01"
xmlns:ns46="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcddrl.001.001.01"
xmlns:ns47="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.008.001.01"
xmlns:ns48="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.006.001.01"
xmlns:ns49="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.009.001.01"
xmlns:ns5="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#"
xmlns:ns50="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:irr.001.001.02"
xmlns:ns51="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.08"
xmlns:ns52="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.002.001.02"
xmlns:ns53="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:cdc.001.01"
xmlns:ns54="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
xmlns:ns55="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01_1"
xmlns:ns56="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.02"
xmlns:ns6="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:ns7="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.002.001.02"
xmlns:ns8="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:ns9="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.005.001.02">
<ns9:Document>
  <ns9:Rpt>
    <ns9:MsgId>
      <ns9:Id>BNPP_CDC_ST_20260722_143610836</ns9:Id>
    </ns9:MsgId>
    <ns9:RptDtls>
      <ns9:RptSts>R</ns9:RptSts>
      <ns9:RptNm>01_21_189652_PL2616_2001_20260722143605</ns9:RptNm>
      <ns9:RptCreDt>2021-01-31</ns9:RptCreDt>
      <ns9:RptType>PDF</ns9:RptType>
      <ns9:RptSize>451655</ns9:RptSize>
      <ns9:RptFile>JVBERi0x(...)</ns9:RptFile>
      <ns9:FileChecksum>8D28D97DA1BD81D7EE59B9D3FB185236</ns9:FileChecksum>
    </ns9:RptDtls>
  </ns9:Rpt>
</ns9:Document>
</ns55:GetStatementResponse>
</soap:Body>
</soap:Envelope>

```

2.1.2 Response – BankToCustomerStatement

Wiadomość BankToCustomerStatement jest wysyłana przez bank do Klienta w odpowiedzi na żądanie pobrania wyciągu, tzn. wiadomość GetStatement. Zawiera wyciąg transakcji za dany okres ze wskazanego rachunku Klienta.

Wiadomość BankToCustomerStatement składa się z dwóch głównych części:

- nagłówka wiadomości,
- wyciągu bankowego.

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
	l (np. 2ln) – 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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	BkToCstmrStmt +GrpHdr ++MsgId	M	35x	Numer wyciągu. Unikalny dla danego odbiorcy Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia	BkToCstmrStmt +GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Data i czas utworzenia.
Wyciąg	BkToCstmrStmt +Stmt	O	-	Struktura zawierająca wyciąg (wiadomość może zawierać wiele wyciągów lub ani jednego).
Pola w wyciągu BkToCstmrStmt +Stmt				
Numer wyciągu	++Id	M	35x	Numer wyciągu w formacie NNN/RRRR/BPL (dzienne), NN/RRRR/M (miesięcznego). Gdy numer wyciągu jest pusty, podpole nie jest pomijane.
Numer sekwencyjny	++ElctrncSeqNb	M	4n	Numer wyciągu w danym roku w formacie NNN. Dla wyciągu miesięcznego jest to numer 10MM (gdzie MM oznacza numer miesiąca).
Data i czas utworzenia	++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Data księgowania w formacie YYYY-MM-DD, dokładane jest 'T00:00:00' (jest to data wyciągu). Dla wyciągu miesięcznego jest to ostatni dzień miesiąca.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Data wyciągu od	++FrToDt +++FrDtTm	M	ISO Date And Time	Data w formacie YYYY-MM-DDT00:00:00 Dla wyciągu miesięcznego jest to pierwszy dzień miesiąca.
Data wyciągu do	++FrToDt +++ToDtTm	M	ISO Date And Time	Data w formacie YYYY-MM-DDT23:59:59 Dla wyciągu miesięcznego jest to ostatni dzień miesiąca.
Numer rachunku	++Acct +++Id ++++IBAN	M	2!a26!d	Numer rachunku w formacie IBAN.
Waluta rachunku	++Acct +++Ccy	O	3!a	Dokładnie 3 znaki alfanumeryczne, kod waluty ISO, w jakiej prowadzony jest rachunek w dniu podanym jako data.
Nazwa rachunku	++Acct +++Nm	O	70x	Jeżeli dla danego rachunku istnieje nazwa nadana przez Użytkownika, wówczas prezentowana jest ta nazwa nadana przez Użytkownika. Jeżeli nie istnieje nazwa nadana przez Użytkownika, wówczas prezentowany jest Typ rachunku.
Nazwa właściciela rachunku	++Acct +++Ownr ++++Nm	M	70x	Pełna nazwa właściciela rachunku.
Kod kraju właściciela rachunku	++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++Ctry	O	2!a	Kod kraju właściciela rachunku.
Adres właściciela rachunku	++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++AdrLine	O	70x	Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola.
BIC banku prowadzącego rachunek	++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++BICFI	M	C!4 A!2 C!2 [C!3]	PPABPLPKXXX.
Nazwa banku prowadzącego rachunek	++Acct +++Svcr ++++FinInstnId +++++Nm	M	140X	BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna.
Kod salda początkowego	++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	M	4!a	Kod salda: ■ 'OPBD' – saldo początkowe
Kwota i waluta salda początkowego	++Bal +++Amt	M	3!a 16d	Kwota i waluta salda początkowego (wartość bezwzględna). Dla wyciągu miesięcznego jest to saldo początkowe pierwszego dnia miesiąca. Waluta przekazana w atrybucie Ccy.
Wskaźnik salda	++Bal +++CdtDbtInd	M	4!a	Dopuszczalne wartości: ■ 'CRDT' – dla salda ≥ 0 ■ 'DBIT' – dla salda < 0
Data dla salda początkowego	++Bal +++Dt ++++Dt	M	10!x	Data wyciągu dla salda początkowego w formacie YYYY-MM-DD (jest to data wyciągu). Dla wyciągu miesięcznego jest to pierwszy dzień miesiąca.
Kod salda końcowego	++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	M	4!a	Kod salda końcowego: CLBD

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Kwota i waluta salda końcowego	++Bal +++Amt	M	3!a18d	Kwota i waluta salda końcowego (wartość bezwzględna). Dla wyciągu miesięcznego jest to saldo końcowe ostatniego dnia miesiąca.
Wskaźnik salda	++Bal +++CdtDbtInd	M	4!a	Dopuszczalne wartości: ■ 'CRDT' – dla salda ≥ 0 ■ 'DBIT' – dla salda < 0
Data salda końcowego	++Bal +++Dt ++++Dt	M	ISO Date	Data wyciągu dla salda końcowego w formacie YYYY-MM-DD. Dla wyciągu miesięcznego jest to ostatni dzień miesiąca.
Liczba transakcji na wyciągu	++TxSummry +++TtlNtries ++++NbOfNtries	M	15!N	Liczba transakcji w ramach danego wyciągu.
Suma bezwzględna transakcji na wyciągu	++TxSummry +++TtlNtries ++++Sum	M	D	Suma istniejących kwot transakcji: np. +120 oraz -100 daje wartość bezwzględną 220.
Suma względna transakcji	++TxSummry +++TtlNtries ++++TtlNetNtry +++++Amt	M	D	Suma kwot transakcji: np. +120 oraz -100 daje wartość arytmetyczną równą 20.
Wskaźnik sumy	++TxSummry +++TtlNtries ++++TtlNetNtry +++++CdtDbtInd	M	4!A (CRDT lub DBIT)	Przyjmuje wartość: ■ DBIT (dla kwot <0) ■ CRDT (dla kwot ≥0)
Liczba transakcji na wyciągu	++TxSummry +++TtlCdtNtries ++++NbOfNtries	M	15!N	Liczba transakcji uznań na rachunku w ramach danego wyciągu.
Suma uznań	++TxSummry +++TtlCdtNtries ++++Sum	M	D	Suma transakcji uznań na rachunku w ramach danego wyciągu.
Liczba obciążeń	++TxSummry +++TtlDbtNtries ++++NbOfNtries	M	15!N	Liczba transakcji obciążeń na rachunku w ramach danego wyciągu.
Suma obciążeń	++TxSummry +++TtlDbtNtries ++++Sum	M	D	Suma transakcji obciążeń na rachunku w ramach danego wyciągu.
Lista transakcji - Struktura zawierająca listę transakcji. W przypadku braku transakcji w wyciągu miesięcznym pole <Ntry> nie jest umieszczane w pliku. Dla transakcji zagranicznej przychodzącej bank zamieści opis oryginalny wynikający z instrukcji CAMT.054 (opis transakcji będzie zgodny z założeniami schemy CAMT.053, więc może zawierać więcej pól, również ustrukturyzowanych). BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry				
Referencje transakcji	+++NtryRef	M	35x	Unikalny identyfikator transakcji.
Kwota i waluta transakcji	+++Amt	M	18D	Kwota i waluta transakcji (wartość bezwzględna). Waluta przekazana w atrybucie Ccy.
Wskaźnik salda	+++CdtDbtInd	M	4!A	Dopuszczalne wartości: ■ 'CRDT' – dla salda ≥ 0 ■ 'DBIT' – dla salda < 0
Rodzaj zapisu	+++Sts ++++Cd	M	4!A	Status, stała wartość: BOOK Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +++Sts

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Data księgowania	+++BookgDt ++++Dt albo +++BookgDt ++++DtTm	M	ISO DATE albo ISO DateAndTime	Data księgowania w formacie YYYY-MM-DD.
Data waluty	+++ValDt ++++Dt	M	ISO DATE	Data waluty w formacie YYYY-MM-DD. Gdy nie ma daty waluty, w polu jest data księgowania.
Numer referencyjny	+++AcctSvcrRef	o	35x	Numer referencyjny transakcji - identyfikator płatności po stronie banku.
Kod transakcji ISO (Kod Domain ISO)	+++BkTxCd ++++Domn +++++Cd	M	4X	Kod transakcji ISO (Kod Domain ISO).
Kod transakcji ISO (Kod Family ISO)	+++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly +++++Cd	M	4X	Kod transakcji ISO (Kod Family ISO).
Kod transakcji ISO (Kod SubFamily ISO)	+++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly +++++SubFmlyCd	M	4X	Kod transakcji ISO (Kod SubFamily ISO).
Bankowy kod transakcji /kod transakcji SWIFT	+++BkTxCd ++++Prtry +++++Cd	M	3X	Bankowy kod transakcji /kod SWIFT.
	+++BkTxCd ++++Prtry +++++Issr	M	2IA/5IA	Stała wartość: PL/SWIFT.
Kwota i waluta oryginalna transakcji	+++AmtDtls ++++InstdAmt +++++Amt	M	3IA18D	Kwota i waluta oryginalna transakcji .
Kwota i waluta zaksięgowana na rachunku.	+++AmtDtls ++++TxAmt +++++Amt	M	3IA18D	Kwota i waluta prezentowana zawsze. Jeśli kwota i waluta oryginalna transakcji = kwocie i walucie zaksięgowanej na rachunku to wartość pola będzie powtórzona z InstdAmt → Amt.
Sekcja przewalutowania (TxAmt/CcyXchg) uzupełniana jeśli waluta kwoty zaksięgowanej nie jest równa walucie kwoty oryginalnej				
Waluta kwoty oryginalnej transakcji	+++AmtDtls ++++TxAmt +++++CcyXchg +++++SrcCcy	O	3IA	Waluta kwoty oryginalnej transakcji.
Waluta kwoty zaksięgowanej na rachunku	+++AmtDtls ++++TxAmt +++++CcyXchg +++++TrgtCcy	O	3IA	Waluta kwoty zaksięgowanej na rachunku.
Waluta określająca kierunek, w którym obliczany jest kurs wymiany	+++AmtDtls ++++TxAmt +++++CcyXchg +++++UnitCcy	O	3IA	Waluta określająca kierunek, w którym obliczany jest kurs wymiany.
Kurs wymiany walutowej	+++AmtDtls ++++TxAmt +++++CcyXchg +++++XchgRate	O	Przykład: 3.4567	Kurs wymiany walutowej.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Numer referencyjny	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++InstrId	0	35X	Numer referencyjny transakcji - identyfikator płatności po stronie banku.
Referencje	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++EndToEndId	0	35X	Referencja Klienta.
Identyfikator	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++UETR	0	36X	Unikalny globalny identyfikator transakcji.
Identyfikator zlecenia	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++TxId	0	35X	Identyfikator zlecenia.
Typ rachunku wirtualnego	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++Prtry +++++Tp	0	35X	Typ rachunku. Rachunek wirtualny: VACC
Numer IBAN rachunku wirtualnego	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++Prtry +++++Ref	0	35X	Numer IBAN rachunku wirtualnego.
Kwota i waluta transakcji	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Amt	M	3!A18D	Kwota i waluta transakcji (wartość bezwzględna).
Wskaźnik salda	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++CdtDbtInd	M	4!A	Dopuszczalne wartości: ■ 'CRDT' – dla salda ≥ 0 ■ 'DBIT' – dla salda < 0
Szczegóły nadawcy	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++Dbtr +++++Pty	0	-	Szczegóły kontrahenta (odbiorcy) (dla uznań) - zgodnie z opisem poniżej. W przypadku obciążeń pole nie jest umieszczane w pliku.
Numer rachunku nadawcy	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++DbtrAcct +++++<Id> +++++<IBAN> lub +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++DbtrAcct +++++<Id> +++++<Othr> +++++<Id>	0	34X	Numer rachunku kontrahenta (odbiorcy) (dla uznań) - zgodnie z opisem poniżej. W przypadku obciążeń pole nie jest umieszczane w pliku. Rachunek może być albo w formacie IBAN <Id> +<IBAN> albo w innym <Id> +<Othr> ++<Id>
Nazwa pierwotnego nadawcy	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++UltmtDbtr	0	70X	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy. Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +++TxDtls ++++RltdPties +++++UltmtDbtr

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++++++Pty			
Szczegóły odbiorcy	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr ++++++Pty	0	70X	Szczegóły kontrahenta (odbiorcy) (dla obciążeń) - zgodnie z opisem poniżej. W przypadku uznań pole nie jest umieszczane w pliku. Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr
Numer rachunku odbiorcy	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct ++++++<Id> ++++++<IBAN> lub +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct ++++++<Id> ++++++<Othr> ++++++<Id>	0	34X	Numer rachunku kontrahenta (odbiorcy) (dla obciążeń) - zgodnie z opisem poniżej. W przypadku uznań pole nie jest umieszczane w pliku. Rachunek może być albo w formacie IBAN <Id> +<IBAN> albo w innym <Id> +<Othr> ++<Id>
Finalny odbiorca	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtCdtr ++++++Pty	0	70X	Finalny odbiorca. Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Było: +++TxDtls ++++RltdPties ++++++UltmtCdtr
Opis transakcji (niestrukuralny)	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf +++++Ustrd	0	140X	Szczegóły płatności.
Pola dla szczegółów kontrahenta (odbiorcy) (<Dbtr>, <Cdtr>, <UltmtDbtr>, <UltmtCdtr>)				
Nazwa i adres nadawcy / odbiorcy	+Nm	0	70X	Nazwa i adres kontrahenta (odbiorcy).
Kraj nadawcy / odbiorcy	+PstIAdr ++Ctry	0	2!A	Kraj kontrahenta (odbiorcy).
Nazwa i adres nadawcy / odbiorcy	+PstIAdr ++AdrLine	0	70X	Nazwa i adres kontrahenta (odbiorcy). Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola.
Identyfikator organizacji BIC	+Id ++OrgId +++AnyBIC	0	11a	Identyfikator organizacji – BIC
Identyfikator organizacji LEI	+Id ++OrgId +++LEI	0	20X	Identyfikator organizacji – LEI
Identyfikator organizacji OTHER	+Id ++OrgId +++Othr ++++Id	0	35X	Identyfikator organizacji – OTHER
Typ identyfikatora organizacji nadawcy / odbiorcy	+Id ++OrgId +++Othr ++++SchmeNm ++++Cd	4!a	0	Typ identyfikatora zgodny z ISO np.: ■ DUNS - Numer identyfikacyjny nadawany firmom przez korporację D&B ■ BANK - Bankowy Identyfikator Firmowy ■ TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej ■ GS1G – globalny nr lokalizacji

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Nazwa własna identyfikatora organizacji	+Id ++OrgId +++Othr ++++SchmeNm ++++Prtry	0	35X	Nazwa własna identyfikatora organizacji.
Wystawca identyfikatora organizacji	+Id ++OrgId +++Othr ++++Issr	0	35X	Wystawca identyfikatora organizacji.
Data urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++BirthDt	0	ISO DateAndTime	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.
Identyfikator prywatny OTHER	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Id	0	35X	Identyfikator prywatny – OTHER . Wartość domyślna pola to "NONE" w przypadku gdy nie ma odpowiedniego identyfikatora.
Typ identyfikatora prywatny	+Id ++PrvtId +++Othr ++++SchmeNm ++++Cd	0	4!a	Typ identyfikatora wg ISO np.: ■ DRLC - Numer Prawa Jazdy ■ CUST - Numer Klienta ■ SOSE - Numer Ubezpieczenia Społecznego ■ ARNU - Numer Identyfikacyjny Obcokrajowca ■ CCPT - Numer paszportu ■ TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej ■ NIDN - Numer Dowodu Osobistego ■ EMPL - Numer Identyfikacji Pracodawcy Zmiana względem pierwszej wersji usługi. Zwracamy kody dla nadawcy i odbiorcy.
Nazwa własna identyfikatora prywatnego	+Id ++PrvtId +++Othr ++++SchmeNm ++++Prtry	0	35X	Nazwa własna identyfikatora prywatnego.
Wystawca identyfikatora prywatnego	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Issr	0	35X	Wystawca identyfikatora prywatnego.

```

<ns44:Document
  xmlns:ns44="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.08">
  <ns44:BkToCstmrStmt>
    <ns44:GrpHdr>
      <ns44:MsgId>BNPP_CDC_ST_20240319_094248915</ns44:MsgId>
      <ns44:CreDtTm>2024-03-19T09:42:48</ns44:CreDtTm>
    </ns44:GrpHdr>
    <ns44:Stmt>
      <ns44:Id>045/2024/BPL</ns44:Id>
      <ns44:CreDtTm>2024-03-15T00:00:00</ns44:CreDtTm>
      <ns44:FrToDt>
        <ns44:FrDtTm>2024-03-15T00:00:00</ns44:FrDtTm>
        <ns44:ToDtTm>2024-03-15T23:59:59</ns44:ToDtTm>
      </ns44:FrToDt>
      <ns44:ElctrncSeqNb>45</ns44:ElctrncSeqNb>
      <ns44:Acct>
        <ns44:Id>
          <ns44:IBAN>PL96420011850001111189652001</ns44:IBAN>
        </ns44:Id>
        <ns44:Ccy>PLN</ns44:Ccy>
        <ns44:Nm>alias rachunku</ns44:Nm>
        <ns44:Ownr>
          <ns44:Nm>FIRMA156672 FIRMA156672 X FIRMA147</ns44:Nm>
          <ns44:PstlAdr>
            <ns44:Ctry>PL</ns44:Ctry>
            <ns44:AdrLine>GWAIZDA</ns44:AdrLine>
            <ns44:AdrLine>38-600 MEKLACENTRE</ns44:AdrLine>
          </ns44:PstlAdr>
        </ns44:Ownr>
      </ns44:Acct>
      <ns44:Bal>
        <ns44:Tp>
          <ns44:CdOrPrtry>
            <ns44:Cd>OPBD</ns44:Cd>
          </ns44:CdOrPrtry>
        </ns44:Tp>
        <ns44:Amt Ccy="PLN">118407702.04</ns44:Amt>
        <ns44:CdtDbtInd>DBIT</ns44:CdtDbtInd>
        <ns44:Dt>
          <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
        </ns44:Dt>
      </ns44:Bal>
      <ns44:Bal>
        <ns44:Tp>
          <ns44:CdOrPrtry>
            <ns44:Cd>CLBD</ns44:Cd>
          </ns44:CdOrPrtry>
        </ns44:Tp>
        <ns44:Amt Ccy="PLN">116710981.21</ns44:Amt>
      </ns44:Bal>
    </ns44:Stmt>
  </ns44:BkToCstmrStmt>
</ns44:Document>

```

```

<ns44:CdtDbtInd>DBIT</ns44:CdtDbtInd>
<ns44:Dt>
  <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
</ns44:Dt>
</ns44:Bal>
<ns44:Ntry>
  <ns44:Amt Ccy="PLN">1696724.83</ns44:Amt>
  <ns44:CdtDbtInd>CRDT</ns44:CdtDbtInd>
  <ns44:Sts>
    <ns44:Cd>BOOK</ns44:Cd>
  </ns44:Sts>
  <ns44:BookgDt>
    <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
  </ns44:BookgDt>
  <ns44:ValDt>
    <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
  </ns44:ValDt>
  <ns44:BkTxCd>
    <ns44:Domn>
      <ns44:Cd>721</ns44:Cd>
      <ns44:Fmly>
        <ns44:Cd>721</ns44:Cd>
        <ns44:SubFmlyCd>NONE</ns44:SubFmlyCd>
      </ns44:Fmly>
    </ns44:Domn>
  </ns44:BkTxCd>
  <ns44:NtryDtls>
    <ns44:TxDtls>
      <ns44:Refs>
        <ns44:InstrId>CEN2403150015227</ns44:InstrId>
        <ns44:EndToEndId>PL1RTGS24072000C</ns44:EndToEndId>
        <ns44:UETR>0c81d774-c491-4ecd-bcd8-c74065a79366</ns44:UETR>
        <ns44:TxId>EQ_1240315CENT@@CP_0000761</ns44:TxId>
      </ns44:Refs>
      <ns44:RltdPties>
        <ns44:Dbtr>
          <ns44:Pty>
            <ns44:Nm>FIRMA1266.|UL.WIEJSKA 3</ns44:Nm>
            <ns44:PstlAdr>
              <ns44:Ctry>PL</ns44:Ctry>
              <ns44:AdrLine>10-431 LUBLIN, POLSKA</ns44:AdrLine>
            </ns44:PstlAdr>
          </ns44:Pty>
        </ns44:Dbtr>
        <ns44:DbtrAcct>
          <ns44:Id>
            <ns44:Othr>
              <ns44:Id>06101112180000000008437408</ns44:Id>
            </ns44:Othr>

```

```

        </ns44:Id>
        </ns44:DbtrAcct>
        </ns44:RltdPties>
        <ns44:RmtInf>
            <ns44:Ustrd>410100144713 54117816|||</ns44:Ustrd>
        </ns44:RmtInf>
        </ns44:TxDtls>
    </ns44:NtryDtls>
</ns44:Ntry>
<ns44:Ntry>
    <ns44:Amt Ccy="PLN">2.00</ns44:Amt>
    <ns44:CdtDbtInd>DBIT</ns44:CdtDbtInd>
    <ns44:Sts>
        <ns44:Cd>BOOK</ns44:Cd>
    </ns44:Sts>
    <ns44:BookgDt>
        <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
    </ns44:BookgDt>
    <ns44:ValDt>
        <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
    </ns44:ValDt>
    <ns44:BkTxCd>
        <ns44:Domn>
            <ns44:Cd>204</ns44:Cd>
            <ns44:Fmly>
                <ns44:Cd>204</ns44:Cd>
                <ns44:SubFmlyCd>NONE</ns44:SubFmlyCd>
            </ns44:Fmly>
        </ns44:Domn>
    </ns44:BkTxCd>
    <ns44:NtryDtls>
        <ns44:TxDtls>
            <ns44:Refs>
                <ns44:InstrId>4080-189652-001</ns44:InstrId>
                <ns44:EndToEndId>not provided</ns44:EndToEndId>
                <ns44:TxId>EQ_1240315BYD1@@SC_0000001</ns44:TxId>
            </ns44:Refs>
            <ns44:RltdPties>
                <ns44:Cdtr>
                    <ns44:Pty>
                        <ns44:Nm>BNP Paribas</ns44:Nm>
                    </ns44:Pty>
                </ns44:Cdtr>
            </ns44:RltdPties>
            <ns44:RmtInf>
                <ns44:Ustrd>Prowizja za przelew</ns44:Ustrd>
            </ns44:RmtInf>
        </ns44:TxDtls>
    </ns44:NtryDtls>

```

```

</ns44:Ntry>
<ns44:Ntry>
  <ns44:Amt Ccy="PLN">2.00</ns44:Amt>
  <ns44:CdtDbtInd>DBIT</ns44:CdtDbtInd>
  <ns44:Sts>
    <ns44:Cd>BOOK</ns44:Cd>
  </ns44:Sts>
  <ns44:BookgDt>
    <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
  </ns44:BookgDt>
  <ns44:ValDt>
    <ns44:Dt>2024-03-15</ns44:Dt>
  </ns44:ValDt>
  <ns44:BkTxCd>
    <ns44:Domn>
      <ns44:Cd>204</ns44:Cd>
      <ns44:Fmly>
        <ns44:Cd>204</ns44:Cd>
        <ns44:SubFmlyCd>NONE</ns44:SubFmlyCd>
      </ns44:Fmly>
    </ns44:Domn>
  </ns44:BkTxCd>
  <ns44:NtryDtls>
    <ns44:TxDtls>
      <ns44:Refs>
        <ns44:InstrId>4080-189652-001</ns44:InstrId>
        <ns44:EndToEndId>not provided</ns44:EndToEndId>
        <ns44:TxId>EQ_1240315BYD1@@SC_00000003</ns44:TxId>
      </ns44:Refs>
      <ns44:RltdPties>
        <ns44:Cdtr>
          <ns44:Pty>
            <ns44:Nm>BNP Paribas</ns44:Nm>
          </ns44:Pty>
        </ns44:Cdtr>
      </ns44:RltdPties>
      <ns44:RmtInf>
        <ns44:Ustrd>Prowizja za przelew</ns44:Ustrd>
      </ns44:RmtInf>
    </ns44:TxDtls>
  </ns44:NtryDtls>
</ns44:Ntry>

```

2.2 GetAccountReportV1 / GetIncrementalAccountReportV1

Usługa GetAccountReportV1

Wiadomość GetAccountReportV1 jest wysyłana przez Klienta do banku. Jest to żądanie pobrania historii transakcji za dany okres ze wskazanego rachunku Klienta. Usługa zwraca dane dla rachunków bieżących i rachunków MBR.

Wiadomość GetAccountReportV1 składa się z dwóch głównych części:

- identyfikator wiadomości,
- definicja zapytania o historię transakcji.

Specyfikacja usługi na podstawie camt.052.001.08

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
	l (np. 2ln) – zawsze x znaków (np. zawsze 2 cyfry)
ISO DATE	YYYY-MM-DD
	YYYY-MM-DDThh:mm:ss

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	GetAcctRpt +MsgId +Id	M	35x	Unikalny dla danego odbiorcy. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych. Jest nadawany przez wołającego usługę.
Numer rachunku	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctId +++++EQ +++++IBAN lub GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctId	M	34c LUB 34x	Dopuszcza się przekazanie rachunku w formacie IBAN w polu PrtryAcct.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++++EQ ++++PrtryAcct ++++Id			
Data początkowa dla historii transakcji	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit ++++AcctRptValDt ++++DtSch ++++FrDt	M	ISO Date	Data początkowa dla historii transakcji.
Data końcowa dla historii transakcji	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit ++++AcctRptValDt ++++DtSch ++++ToDt	M	ISO Date	Data końcowa dla historii transakcji.
Kierunek sortowania	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit ++++AcctRptValDt ++++DtSch ++++SortOrder	0	1d	Sortowanie zawsze odbywa się po dacie transakcji. Pole umożliwia wybór kierunku sortowania, działanie zgodne z logiką: 1) gdy wartość równa "2" - sortowanie malejąco po dacie. 2) gdy wartość różna od "2" - sortowanie rosnąco po dacie. 3) gdy brak wartości - sortowanie malejąco po dacie.

```

<soapenv:Envelope
  xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <soapenv:Header />
  <soapenv:Body>
    <urn:GetAccountReport
      xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01_1"
      xmlns:urn1="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.001.001.02">
      <urn1:Document>
        <urn1:GetAcctRpt>
          <urn1:MsgId>
            <urn1:Id>AccReportX00x00x00x260603124355</urn1:Id>
          </urn1:MsgId>
          <urn1:AcctRptQryDef>
            <urn1:AcctRptCrit>
              <urn1:NewCrit>
                <urn1:SchCrit>
                  <urn1:AcctId>
                    <urn1:EQ>
                      <urn1:IBAN>PL78520011850001111189652001</urn1:IBAN>
                    </urn1:EQ>
                  </urn1:AcctId>
                <urn1:AcctRptValDt>
                  <urn1:DtSch>
                    <urn1:FrDt>2026-06-03</urn1:FrDt>
                    <urn1:ToDt>2026-06-03</urn1:ToDt>
                    <urn1:SortOrder>2</urn1:SortOrder>

```

```

        </urn1:DtSch>
        </urn1:AcctRptValDt>
        </urn1:SchCrit>
        </urn1:NewCrit>
        </urn1:AcctRptCrit>
        </urn1:AcctRptQryDef>
        </urn1:GetAcctRpt>
    </urn1:Document>
</urn:GetAccountReport>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

Usługa GetIncrementalAccountReportV1

Wiadomość GetIncrementalAccountReportV1 jest wysyłana przez Klienta do banku. Jest to żądanie przyrostowego pobrania historii transakcji (od ostatniego pobrania, w ramach bieżącego dnia) ze wskazanego rachunku Klienta.

Przyrostowe pobieranie transakcji jest realizowane poprzez zawarcie w wywołaniu wiadomości identyfikatora transakcji, który jest zwracany dla każdej transakcji w wiadomości BankToCustomerAccountReport. Zwrócone zostaną transakcje zrealizowane po transakcji będącej parametrem wywołania w ramach bieżącego dnia.

Wiadomość GetIncrementalAccountReportV1 składa się z dwóch głównych części:

- identyfikator wiadomości,
- definicja zapytania o historię transakcji.

Specyfikacja usługi na podstawie camt.052.001.08

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. 2ln) – 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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	GetAcctRpt +Msgld ++Id	M	35x	Unikalny dla danego odbiorcy. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych. Jest nadawany przez wołającego usługę.
Numer rachunku	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctId ++++++EQ ++++++IBAN lub GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctId ++++++EQ ++++++PrtryAcct ++++++Id	M	34c LUB 34x	Dopuszcza się przekazanie rachunku w formacie IBAN w polu PrtryAcct. Zmiana względem pierwszej wersji usługi.
Data początkowa dla historii	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctRptValDt ++++++DtSch ++++++FrDt	M	ISO Date	Dopuszczalne wartości: ■ data w przeszłości - wymagane podanie tej samej wartości w FrDt i ToDt ■ data bieżąca lub maksymalnie 7 dni w przyszłości
Data końcowa dla historii	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctRptValDt ++++++DtSch ++++++ToDt	M	ISO Date	Dopuszczalne wartości: ■ data w przeszłości - wymagane podanie tej samej wartości w FrDt i ToDt ■ data bieżąca lub maksymalnie 7 dni w przyszłości, przy czym wartość musi wskazywać na tą samą lub późniejszą datę niż FrDt.
Numer ostatniej transakcji	GetAcctRpt +AcctRptQryDef ++AcctRptCrit +++NewCrit ++++SchCrit +++++AcctRptTxNb ++++++GT	O	18d	Zapytanie zwraca transakcje o identyfikatorze większym niż przekazany w tym polu. Sytuacja, gdy nie istnieje transakcja o przekazanym identyfikatorze lub gdy istnieje, lecz nie należy do rachunku o podanym numerze, nie zostaną zwrócone żadne transakcje. Dla każdej transakcji jej numer kolejny w ciągu dnia jest zawracany w polu +<NtryDtls> ++<TxDtls> +++<Refs> ++++<Msgld>

```

<soapenv:Envelope
  xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/"
  xmlns:urn="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01_1"
  xmlns:urn1="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.001.001.02">
  <soapenv:Header/>
  <soapenv:Body>
    <urn:GetIncrementalAccountReport>
      <urn1:Document>
        <urn1:GetAcctRpt>
          <urn1:Msgld>
            <urn1:Id>Incrementalx00x00x00x260603124529</urn1:Id>
          
```

```

</urn1:MsgId>
<urn1:AcctRptQryDef>
  <urn1:AcctRptCrit>
    <urn1:NewCrit>
      <urn1:SchCrit>
        <urn1:AcctId>
          <urn1:EQ>
            <urn1:IBAN>PL54880011850001111189652001</urn1:IBAN>
          </urn1:EQ>
        </urn1:AcctId>
      <urn1:AcctRptValDt>
        <urn1:DtSch>
          <urn1:FrDt>2026-06-03</urn1:FrDt>
          <urn1:ToDt>2026-06-03</urn1:ToDt>
          <urn1:SortOrder>2</urn1:SortOrder>
        </urn1:DtSch>
      </urn1:AcctRptValDt>
    <urn1:AcctRptTxNb>
      <urn1:GT>0</urn1:GT>
    </urn1:AcctRptTxNb>
  </urn1:SchCrit>
</urn1:NewCrit>
</urn1:AcctRptCrit>
</urn1:AcctRptQryDef>
</urn1:GetAcctRpt>
</urn1:Document>
</urn:GetIncrementalAccountReport>
</soapenv:Body>
</soapenv:Envelope>

```

2.2.1 Response – BankToCustomerAccountReport - dla rachunków BNP Paribas PL

Wiadomość BankToCustomerAccountReport jest wysyłana przez bank do Klienta w odpowiedzi na żądanie pobrania historii transakcji. Zawiera historię transakcji za dany okres z wskazanego rachunku Klienta.

Wiadomość BankToCustomerAccountReport składa się z dwóch głównych części:

- nagłówka wiadomości,
- historii transakcji.

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)
ISO DATE	YYYY-MM-DD
	YYYY-MM-DDThh:mm:ss

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
BkToCstmrAcctRpt +GrpHdr				
Identyfikator wiadomości	++MsgId	M	35X	Unikalny dla danego odbiorcy. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i Czas Utworzenia	++CreDtTm	M	ISO DateAndTime	Data bieżąca.
BkToCstmrAcctRpt +Rpt				
Identyfikator wiadomości	++Id	M	35x	Ten sam identyfikator co w nagłówku.
Data i czas utworzenia	++CreDtTm	M	ISO DateAndTime	Ta sama data co w nagłówku.
Początkowa data i czas dla historii	++FrToDt +++FrDtTm	M	ISO DateAndTime	Znacząca jest tylko data, czas zawsze ustawiany na 00:00:00. Zapytanie jest realizowane z zakresu od daty do daty, natomiast standard ISO wymaga podania daty z czasem. Dlatego tylko data jest częścią znaczącą pola, a czas jest ustawiany na wartość stałą 00:00:00

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Końcowa data i czas dla historii	++FrToDt +++FrDtTm	M	ISO DateAndTime	Jeżeli data z pola "Data końcowa dla historii" jest datą bieżącą, to ustawiana jest bieżąca data i czas w formacie HH:mm:ss. W innym przypadku ustawiana jest data z pola "Data końcowa dla historii" z ustawionym czasem na 23:59:59.
Numer rachunku	++Acct +++Id ++++IBAN	M	2!a 26!n	Numer rachunku w formacie IBAN.
Nazwa Rachunku	++Acct +++Nm	M	70X	Nazwa (alias) rachunku, jeśli brak to typ rachunku.
Nazwa właściciela rachunku	++Acct +++Ownr ++++Nm	M	70X	Zwracana jest nazwa właściciela przypisana do rachunku, jeśli nazwa nie została zdefiniowana – zwracana jest nazwa firmy.
Kod kraju właściciela rachunku	++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++Ctry	O	2!a	Kod kraju dla firmy – właściciela rachunku. Element obecny tylko, gdy zwracany jest Adres właściciela rachunku.
Adres właściciela rachunku	++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++AdrLine	O	70x	Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola (możliwe w ten sposób uzyskanie maksymalnie 70 znaków). Zwracany jest adres firmy przypisany do rachunku, jeżeli nie został zdefiniowany – zwracany jest adres firmy,
Pozycja w historii- Może wystąpić 0 lub wiele razy Dla transakcji zagranicznej /SEPA przychodzącej bank zamieści opis oryginalny wynikający z instrukcji CAMT.054 (opis transakcji będzie zgodny z założeniami schemy CAMT.052, więc może zawierać więcej pól, również ustrukturyzowanych) BKToCstmrAcctRpt +Rpt ++Ntry				
Referencje transakcji	+++NtryRef	35x	M	Unikalny identyfikator transakcji.
Kwota i waluta transakcji	+++Amt	18D	M	Kwota i waluta transakcji (wartość bezwzględna).
Wskaźnik salda	+++CdtDbtInd	4!A	M	Wskaźnik salda Dopuszczalne wartości: ■ 'CRDT' – dla salda ≥ 0 ■ 'DBIT' – dla salda < 0
Status	+++Sts ++++Cd	4!A	M	Status, stała wartość: BOOK
Data księgowania	+++BookgDt ++++Dt lub +++BookgDt ++++DtTn	ISO Date ISO DateAndTime	M	Data księgowania w formacie YYYY-MM-DD. Data księgowania w formacie YYYY-MM-DDT: HH:mm:ss.
Data waluty	+++ValDt ++++Dt lub +++ValDt ++++DtTn	ISO Date ISO DateAndTime	M	Data księgowania w formacie YYYY-MM-DD. Data księgowania w formacie YYYY-MM-DDT: HH:mm:ss.
Numer referencyjny	+++AcctSvcrRef	35X	O	Numer referencyjny transakcji - identyfikator płatności po stronie banku.
Kod transakcji ISO (Kod Domain ISO)	+++BkTxCd ++++Domn	4X	M	Kod transakcji ISO (Kod Domain ISO).

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++++Cd			
Kod transakcji ISO (Kod Family ISO)	+++BkTxCd ++++Domn ++++Fmly ++++Cd	4X	0	Kod transakcji ISO (Kod Family ISO).
Kod transakcji ISO (Kod SubFamily ISO)	+++BkTxCd ++++Domn ++++Fmly ++++SubFmlyCd	4X	M	Kod transakcji ISO (Kod SubFamily ISO).
Bankowy kod transakcji /kod transakcji SWIFT	+++BkTxCd ++++Prtry ++++Cd	3X	M	Bankowy kod transakcji / kod SWIFT.
Wystawca kodów	+++BkTxCd ++++Prtry ++++Issr	2IA/5IA	M	Stała wartość: PL/SWIFT.
Kwota i waluta oryginalna transakcji	+++Ntry ++++AmtDtls ++++InstAmt ++++Amt	3IA18D	M	Kwota i waluta oryginalna transakcji.
Kwota i waluta zaksięgowana na rachunku.	+++Ntry ++++AmtDtls ++++TxAmt ++++Amt	3IA18D	M	Kwota i waluta prezentowana zawsze. Jeśli kwota i waluta oryginalna transakcji = kwocie i walucie zaksięgowanej na rachunku to wartość pola będzie powtórzona z InstAmt → Amt.
Sekcja przewalutowania (TxAmt/CcyXchg) uzupełniana jeśli waluta kwoty zaksięgowanej nie jest równa walucie kwoty oryginalnej				
Waluta kwoty oryginalnej transakcji	+++Ntry ++++AmtDtls ++++TxAmt ++++CcyXchg ++++SrcCcy	3IA	0	Waluta kwoty oryginalnej transakcji.
Waluta kwoty zaksięgowanej na rachunku	+++Ntry ++++AmtDtls ++++TxAmt ++++CcyXchg ++++TrgtCcy	3IA	0	Waluta kwoty zaksięgowanej na rachunku.
Waluta określająca kierunek, w którym obliczany jest kurs wymiany	+++Ntry ++++AmtDtls ++++TxAmt ++++CcyXchg ++++UnitCcy	3IA	0	Waluta określająca kierunek, w którym obliczany jest kurs wymiany.
Kurs wymiany walutowej	+++Ntry ++++AmtDtls ++++TxAmt ++++CcyXchg ++++XchgRate	Przykład: 3.4567	0	Kurs wymiany walutowej.
Numer transakcji w ciągu dnia	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++Msgld	35x	0	Numer transakcji od 1 do N, gdzie N oznacza nr ostatniej transakcji.
Numer referencyjny	+++NtryDtls ++++TxDtls	35X	0	Numer referencyjny transakcji - identyfikator płatności po stronie banku.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	+++++Refs +++++InstrId			
Referencje Klienta	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++EndToEndId	35X	0	Referencja Klienta.
Identyfikator UETR	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++UETR	36x	0	Unikalny globalny identyfikator transakcji.
Identyfikator zlecenia	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++TxId	35X	0	Identyfikator zlecenia.
Typ rachunku wirtualnego	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++Prtry +++++Tp	35X	0	Typ rachunku Rachunek wirtualny: VACC
Numer IBAN rachunku wirtualnego	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++Prtry +++++Ref	35X	0	Numer IBAN rachunku wirtualnego.
Kwota i waluta transakcji	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++Amt	3IA18D	M	Kwota i waluta transakcji (wartość bezwzględna).
Wskaźnik salda	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++CdtDbtInd	4IA	M	Dopuszczalne wartości: ■ 'CRDT' – dla salda ≥ 0 ■ 'DBIT' – dla salda < 0
Szczegóły kontrahenta (odbiorcy) (depor)	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++Dbtr +++++Pty	-	0	Szczegóły kontrahenta (odbiorcy) (dla uznań) - zgodnie z opisem poniżej. W przypadku obciążeń pole nie jest umieszczane w pliku.
Numer rachunku kontrahenta (odbiorcy) (depor)	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++DbtrAcct +++++<Id> +++++<IBAN> LUB +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++DbtrAcct +++++<Id> +++++<Othr> +++++<Id>	34X	0	Numer rachunku kontrahenta (odbiorcy) (dla uznań) - zgodnie z opisem poniżej. W przypadku obciążeń pole nie jest umieszczane w pliku. Rachunek może być albo w formacie IBAN <Id> +<IBAN> albo w innym <Id> +<Othr> ++<Id>
Pierwotny zleceniodawca	+++TxDtls ++++RltdPties +++++UltmtDbtr +++++Pty	70X	0	Nazwa pierwotnego zleceniodawcy.
Szczegóły kontrahenta (odbiorcy) (credytor)	+++NtryDtls	70X	0	Szczegóły kontrahenta (odbiorcy) (dla obciążeń) - zgodnie z opisem poniżej.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++++TxDtls +++++RltdPties +++++Cdtr +++++Pty			W przypadku uznań pole nie jest umieszczane w pliku.
Numer rachunku kontrahenta (odbiorcy) (credytor)	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++CdtrAcct +++++<Id> +++++<IBAN> lub +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++CdtrAcct +++++<Id> +++++<Othr> +++++<Id>	34X	0	Numer rachunku kontrahenta (odbiorcy) (dla obciążeń) - zgodnie z opisem poniżej. W przypadku uznań pole nie jest umieszczane w pliku. Rachunek może być albo w formacie IBAN <Id> +<IBAN> albo w innym <Id> +<Othr> ++<Id>
Finalny odbiorca	+++TxDtls ++++RltdPties +++++UltmtCdtr +++++Pty	70X	0	Finalny odbiorca.
Szczegóły płatności	+++NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf +++++Ustrd	140X	0	Szczegóły płatności.
Pola dla szczegółów kontrahenta (odbiorcy) (<Dbtr>, <Cdtr>, <UltmtDbtr>, <UltmtCdtr>)				
Nazwa i adres kontrahenta (odbiorcy)	+Nm	70X	0	Nazwa i adres kontrahenta (odbiorcy).
Kraj kontrahenta (odbiorcy).	+PstlAdr ++Ctry	2IA	0	Kraj kontrahenta (odbiorcy).
Nazwa i adres kontrahenta (odbiorcy)	+PstlAdr ++AdrLine	70X	0	Nazwa i adres kontrahenta (odbiorcy) Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola.
Identyfikator organizacji BIC	+Id ++OrgId +++AnyBIC	11a	0	Identyfikator organizacji - BIC
Identyfikator organizacji LEI	+Id ++OrgId +++LEI	20x	0	Identyfikator organizacji - LEI
Identyfikator organizacji OTHER	+Id ++OrgId +++Othr ++++Id	35x	0	Identyfikator organizacji - OTHER
Typ identyfikatora organizacji	+Id ++OrgId +++Othr ++++SchmeNm ++++Cd	4la	0	Typ identyfikatora zgodny z ISO np.: ■ DUNS - Numer identyfikacyjny nadawany firmom przez korporację D&B ■ BANK - Bankowy Identyfikator Firmowy ■ TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej ■ GS1G - globalny nr lokalizacji
Nazwa własna identyfikatora organizacji	+Id ++OrgId +++Othr ++++SchmeNm	35x	0	Nazwa własna identyfikatora organizacji.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	+++++Prtry			
Wystawca identyfikatora organizacji	+Id ++OrgId +++Othr ++++Issr	35x	0	Wystawca identyfikatora organizacji.
Data urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++BirthDt	ISO DateAndTime	0	Data urodzenia.
Województwo urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++PrvcOfBirth	35x	0	Województwo urodzenia.
Miasto urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++CityOfBirth	35x	0	Miasto urodzenia.
Kraj urodzenia	+Id ++PrvtId +++DtAndPlcOfBirth ++++CtryOfBirth	2la	0	Kraj urodzenia.
Identyfikator prywatny OTHER	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Id	35x	0	Identyfikator prywatny – OTHER
Typ identyfikatora prywatny	+Id ++PrvtId +++Othr ++++SchmeNm ++++Cd	4la	0	Typ identyfikatora wg ISO np.: ■ DRLC - Numer Prawa Jazdy ■ CUST - Numer Klienta ■ SOSE - Numer Ubezpieczenia Społecznego ■ ARNU - Numer Identyfikacyjny Obcokrajowca ■ CCPT - Numer paszportu ■ TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej ■ NIDN - Numer Dowodu Osobistego ■ EMPL - Numer Identyfikacji Pracodawcy
Nazwa własna identyfikatora prywatnego	+Id ++PrvtId +++Othr ++++SchmeNm +++++Prtry	35x	0	Nazwa własna identyfikatora prywatnego.
Wystawca identyfikatora prywatnego	+Id ++PrvtId +++Othr ++++Issr	35x	0	Wystawca identyfikatora prywatnego.

```

<soap:Envelope
  xmlns:soap="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <soap:Body>
    <ns55:GetAccountReportResponse
      xmlns="urn:swift:xsd:camt.003.001.04"
      xmlns:ns10="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.003.001.04"
      xmlns:ns11="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.004.001.02"
      xmlns:ns12="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:past.001.001.02"
      xmlns:ns13="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.002.001.02"
      xmlns:ns14="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:ihvn.001.001.02"
      xmlns:ns15="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.001.001.02"
      xmlns:ns16="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.02"
      xmlns:ns17="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:itsr.001.001.02"
      xmlns:ns18="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:ihvr.001.001.02"
      xmlns:ns19="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:itin.001.001.02"
      xmlns:ns2="urn:swift:xsd:camt.004.001.04"
      xmlns:ns20="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
      xmlns:ns21="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.001.001.02"
      xmlns:ns22="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.08"
      xmlns:ns23="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.12"
      xmlns:ns24="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12"
      xmlns:ns25="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.14"
      xmlns:ns26="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:mbrs.001.001.01"
      xmlns:ns27="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:mpfl.001.001.01"
      xmlns:ns28="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.12"
      xmlns:ns29="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.015.001.01"
      xmlns:ns3="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:tsmt.016.001.03"
      xmlns:ns30="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itin.003.001.01"
      xmlns:ns31="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:info.001.001.01"
      xmlns:ns32="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:ddrl.001.001.01"
      xmlns:ns33="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.03"
      xmlns:ns34="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.001.001.01"
      xmlns:ns35="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:ddr.001.001.01"
      xmlns:ns36="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcddr.001.001.01"
      xmlns:ns37="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:curr.001.001.01"
      xmlns:ns38="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:curr.002.001.01"
      xmlns:ns39="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:info.002.001.01"
      xmlns:ns4="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
      xmlns:ns40="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.002.001.01"
      xmlns:ns41="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.02"
      xmlns:ns42="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itin.002.001.01"
      xmlns:ns43="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itsr.002.001.01"
      xmlns:ns44="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcmpfl.001.001.01"
      xmlns:ns45="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.007.001.01"
      xmlns:ns46="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcddrl.001.001.01"
      xmlns:ns47="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.008.001.01"
      xmlns:ns48="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.006.001.01"
    </ns55:GetAccountReportResponse>
  </soap:Body>
</soap:Envelope>

```

```

xmlns:ns49="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.009.001.01"
xmlns:ns5="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#"
xmlns:ns50="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:irr.001.001.02"
xmlns:ns51="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.08"
xmlns:ns52="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.002.001.02"
xmlns:ns53="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:cdc.001.01"
xmlns:ns54="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
xmlns:ns55="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01_1"
xmlns:ns56="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.02"
xmlns:ns6="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:ns7="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.002.001.02"
xmlns:ns8="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:ns9="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.005.001.02">
<ns22:Document>
  <ns22:BkToCstmrAcctRpt>
    <ns22:GrpHdr>
      <ns22:MsgId>BNPP_CDC_AR_20260722_145054438</ns22:MsgId>
      <ns22:CreDtTm>2026-07-22T14:50:54+02:00</ns22:CreDtTm>
    </ns22:GrpHdr>
    <ns22:Rpt>
      <ns22:Id>BNPP_CDC_AR_20260722_145054438</ns22:Id>
      <ns22:CreDtTm>2026-07-22T14:50:54+02:00</ns22:CreDtTm>
      <ns22:FrToDt>
        <ns22:FrDtTm>2025-12-11T00:00:00+01:00</ns22:FrDtTm>
        <ns22:ToDtTm>2025-12-11T23:59:59+01:00</ns22:ToDtTm>
      </ns22:FrToDt>
      <ns22:Acct>
        <ns22:Id>
          <ns22:IBAN>PL85970011850001111189652021</ns22:IBAN>
        </ns22:Id>
        <ns22:Ownr>
          <ns22:Nm>FIRMA ABC</ns22:Nm>
          <ns22:PstlAdr>
            <ns22:Ctry>PL</ns22:Ctry>
            <ns22:AdrLine>POLNA 2</ns22:AdrLine>
            <ns22:AdrLine>85-122 KRAKÓW</ns22:AdrLine>
          </ns22:PstlAdr>
        </ns22:Ownr>
      </ns22:Acct>
      <ns22:Ntry>
        <ns22:NtryRef>EQ_1251211BYD1@@CP_0000829</ns22:NtryRef>
        <ns22:Amt Ccy="EUR">0.12</ns22:Amt>
        <ns22:CdtDbtInd>DBIT</ns22:CdtDbtInd>
        <ns22:Sts>
          <ns22:Cd>BOOK</ns22:Cd>
        </ns22:Sts>
        <ns22:BookgDt>
          <ns22:Dt>2025-12-11</ns22:Dt>
        </ns22:BookgDt>

```

```

<ns22:ValDt>
  <ns22:Dt>2025-12-11</ns22:Dt>
</ns22:ValDt>
<ns22:AcctSvcrRef>CEN2512110015063</ns22:AcctSvcrRef>
<ns22:BkTxCd>
  <ns22:Domn>
    <ns22:Cd>PMNT</ns22:Cd>
    <ns22:Fmly>
      <ns22:Cd>ICDT</ns22:Cd>
      <ns22:SubFmlyCd>CHRG</ns22:SubFmlyCd>
    </ns22:Fmly>
  </ns22:Domn>
  <ns22:Prtry>
    <ns22:Cd>S57/MSC</ns22:Cd>
    <ns22:Issr>PL/SWIFT</ns22:Issr>
  </ns22:Prtry>
</ns22:BkTxCd>
<ns22:AmtDtls>
  <ns22:InstdAmt>
    <ns22:Amt Ccy="EUR">0.12</ns22:Amt>
  </ns22:InstdAmt>
  <ns22:TxAmt>
    <ns22:Amt Ccy="EUR">0.12</ns22:Amt>
  </ns22:TxAmt>
</ns22:AmtDtls>
<ns22:NtryDtls>
  <ns22:TxDtls>
    <ns22:Refs>
      <ns22:MsgId>28</ns22:MsgId>
      <ns22:InstrId>CEN2512110015063</ns22:InstrId>
      <ns22:TxId>EQ_1251211BYD1@@CP_0000829</ns22:TxId>
    </ns22:Refs>
    <ns22:Amt Ccy="EUR">0.12</ns22:Amt>
    <ns22:CdtDbtInd>DBIT</ns22:CdtDbtInd>
    <ns22:RltdPties>
      <ns22:Dbtr>
        <ns22:Pty>
          <ns22:Nm>FIRMA ABC </ns22:Nm>
          <ns22:PstlAdr>
            <ns22:Ctry>PL</ns22:Ctry>
            <ns22:AdrLine>POLNA 2</ns22:AdrLine>
            <ns22:AdrLine>85-122 KRAKÓW</ns22:AdrLine>
          </ns22:PstlAdr>
        </ns22:Pty>
      </ns22:Dbtr>
      <ns22:DbtrAcct>
        <ns22:Id>
          <ns22:IBAN>PL85210011850004080111152021</ns22:IBAN>
        </ns22:Id>
      </ns22:DbtrAcct>
    </ns22:RltdPties>
  </ns22:TxDtls>
</ns22:NtryDtls>

```

```

        </ns22:DbtrAcct>
        <ns22:Cdtr>
            <ns22:Pty>
                <ns22:Nm>BNP Paribas</ns22:Nm>
            </ns22:Pty>
        </ns22:Cdtr>
    </ns22:RltdPties>
    <ns22:RmtInf>
        <ns22:Ustrd>Prowizja BNP Paribas Bank Polska SACHarges of BNP Paribas Bank
Polska</ns22:Ustrd>
    </ns22:RmtInf>
</ns22:TxDtls>
</ns22:NtryDtls>
</ns22:Ntry>
</ns22:Rpt>
</ns22:BkToCstmrAcctRpt>
</ns22:Document>
</ns55:GetAccountReportResponse>
</soap:Body>
</soap:Envelope>

```

2.2.2 Response – BankToCustomerAccountReport - dla rachunków MBR

Wiadomość BankToCustomerAccountReport jest wysyłana przez bank do Klienta w odpowiedzi na żądanie pobrania historii transakcji. Zawiera historię transakcji za dany okres z wskazanego rachunku Klienta.

Wiadomość BankToCustomerAccountReport składa się z dwóch głównych części:

- nagłówka wiadomości,
- historii transakcji.

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
	l (np. 2ln) – 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	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	BkToCstmrAcctRpt +GrpHdr ++MsgId	M	35x	Unikalny dla danego odbiorcy. Nie może zawierać spacji i znaków specjalnych.
Data i czas utworzenia	BkToCstmrAcctRpt +GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Data i czas utworzenia.
Identyfikator wiadomości	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++Id	M	35x	Ten sam identyfikator co w nagłówku.
Data i czas utworzenia	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++CreDtTm	M	ISO Date And Time	Ta sama data co w nagłówku.
Początkowa data i czas dla historii	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++FrToDt +++FrDtTm	M	ISO Date And Time	Znacząca jest tylko data, czas zawsze ustawiany na 00:00. Zapytanie jest realizowane z zakresu od daty do daty, natomiast standard ISO wymaga podania daty z czasem. Dlatego tylko data jest częścią znaczącą pola, a czas jest ustawiany na wartość stałą 00:00.
Końcowa data i czas dla historii	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++FrToDt +++ToDtTm	M	ISO Date And Time	Znacząca jest tylko data, czas zawsze ustawiany na 00:00.
Numer rachunku	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++Acct +++Id ++++IBAN	M	2!a26!n	Numer rachunku w formacie IBAN.
Nazwa rachunku	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++Acct +++Nm	O	70x	Nazwa (alias) rachunku.
Nazwa właściciela rachunku	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++Acct +++Ownr ++++Nm	M	70x	Zwracana jest nazwa właściciela przypisana do rachunku, jeśli nazwa nie została zdefiniowana – zwracana jest nazwa firmy.
Kod kraju właściciela rachunku	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr ++++Ctry	O	2!a	Kod kraju dla firmy – właściciela rachunku. Element obecny tylko, gdy zwracany jest Adres właściciela rachunku.
Adres właściciela rachunku	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr ++++AdrLine	O	70x	Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola (możliwe w ten sposób uzyskanie maksymalnie 70 znaków). Zwracany jest adres firmy przypisany do rachunku, jeżeli nie został zdefiniowany – zwracany jest adres firmy.
Pozycja w historii	BkToCstmrAcctRpt +Rpt	O	-	Może wystąpić 0 lub wiele razy.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	++Ntry			
Pola w pozycji historii (wewnątrz tagu <Ntry>):				
Kwota pozycji	+Amt	M	3!a 18d	Kwota i waluta transakcji. Obowiązkowe wpisanie również kodu waluty (ISO).
Wskaźnik pozycji	+CdtDbtInd	M	4!a	Dopuszczalne wartości: ■ 'CRDT' – dla kwoty ≥ 0 ■ 'DBIT' – dla kwoty < 0
Status pozycji	+Sts	M	4!a	Dopuszczalna wartość BOOK
Data księgowania	+BookgDt ++DtTm	M	ISO Date And Time	Jeżeli nie ma informacji o godzinie księgowania, zostanie ona zwrócona w postaci 00:00.
Data waluty	+ValDt ++DtTm	M	ISO Date And Time	Jeżeli nie ma informacji o godzinie transakcji, zostanie ona zwrócona w postaci 00:00.
Bankowy kod transakcji	+BkTxCd ++Domn +++Cd	M	4x	Standardowy kod transakcji zwracany przez podstawowy system bankowy.
Rozszerzony kod transakcji	+BkTxCd ++Domn +++Fmly ++++Cd	O	4x	Family code z ISO 20022.
Rozszerzony pod kod transakcji	+BkTxCd ++Domn +++Fmly ++++SubFmlyCd	O	4x	Subfamily code z ISO 20022.
Numer transakcji w ciągu dnia	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++Msgld	O	35x	Numer dla pobierania inkrementalnego historii.
Identyfikator Instrukcji	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++Instrld	O	35x	Numer referencyjny transakcji (referencje Banku)
Referencja / Sygnatura transakcji	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++EndToEndId	O	35x	Referencje Klienta.
Identyfikator zlecenia	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++Txld	O	35x	Identyfikator transakcji.
Kwota i waluta zlecenia	+NtryDtls ++TxDtls +++AmtDtls ++++InstdAmt +++++Amt	O	3!a18d	Pole wypełniane tylko dla transakcji potwierdzonych wyciągiem MT940.
Dane zleceniodawcy	+NtryDtls ++TxDtls	O	-	Dla transakcji uznaniowych (zasilających konto)

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
	+++RltdPties ++++Dbtr ++++Nm			
Rachunek zleceniodawcy	+NtryDtIs ++TxDtIs +++RltdPties ++++DbtrAcct ++++Id	0	34x	Dla transakcji uznaniowych (zasilających konto) Rachunek jest zwracany w tym elemencie niezależnie od tego czy jest w formacie IBAN czy innym.
Kontrahent	+NtryDtIs ++TxDtIs +++RltdPties ++++Cdtr ++++Nm	M	70x	Dla transakcji obciążeniowych.
Rachunek kontrahenta (odbiorcy)	+NtryDtIs ++TxDtIs +++RltdPties ++++CdtrAcct ++++Id	0	34x	Dla transakcji obciążeniowych. Rachunek jest zwracany w tym elemencie niezależnie od tego czy jest w formacie IBAN czy innym.
Tytuł przelewu – niestrukuralny	+NtryDtIs ++TxDtIs +++RmtInf ++++Ustrd	0	140x	Tytuł transakcji (niestrukuralny).

```

<soap:Envelope
xmlns:soap="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/">
  <soap:Body>
    <ns55:GetAccountReportResponse
      xmlns="urn:swift:xsd:camt.003.001.04"
      xmlns:ns10="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.003.001.04"
      xmlns:ns11="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.004.001.02"
      xmlns:ns12="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:past.001.001.02"
      xmlns:ns13="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.002.001.02"
      xmlns:ns14="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:ihvn.001.001.02"
      xmlns:ns15="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.001.001.02"
      xmlns:ns16="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.02"
      xmlns:ns17="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:itsr.001.001.02"
      xmlns:ns18="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:ihvr.001.001.02"
      xmlns:ns19="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:itin.001.001.02"
      xmlns:ns2="urn:swift:xsd:camt.004.001.04"
      xmlns:ns20="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02"
      xmlns:ns21="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.001.001.02"
      xmlns:ns22="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.08"
      xmlns:ns23="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.12"
      xmlns:ns24="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.12"
      xmlns:ns25="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.14"
      xmlns:ns26="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:mbrs.001.001.01"
      xmlns:ns27="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:mpfl.001.001.01"
      xmlns:ns28="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.12"
    >

```

```

xmlns:ns29="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.015.001.01"
xmlns:ns3="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:tsmt.016.001.03"
xmlns:ns30="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itin.003.001.01"
xmlns:ns31="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:info.001.001.01"
xmlns:ns32="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:ddrl.001.001.01"
xmlns:ns33="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.03"
xmlns:ns34="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.001.001.01"
xmlns:ns35="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:ddr.001.001.01"
xmlns:ns36="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcddr.001.001.01"
xmlns:ns37="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:curr.001.001.01"
xmlns:ns38="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:curr.002.001.01"
xmlns:ns39="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:info.002.001.01"
xmlns:ns4="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:ns40="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.002.001.01"
xmlns:ns41="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.003.001.02"
xmlns:ns42="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itin.002.001.01"
xmlns:ns43="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:itsr.002.001.01"
xmlns:ns44="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcmpfl.001.001.01"
xmlns:ns45="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.007.001.01"
xmlns:ns46="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:bcddrl.001.001.01"
xmlns:ns47="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.008.001.01"
xmlns:ns48="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.006.001.01"
xmlns:ns49="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:rpts.009.001.01"
xmlns:ns5="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#"
xmlns:ns50="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:irr.001.001.02"
xmlns:ns51="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.08"
xmlns:ns52="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:pamt.002.001.02"
xmlns:ns53="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:cdc.001.01"
xmlns:ns54="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01"
xmlns:ns55="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.01_1"
xmlns:ns56="urn:ca:std:cdc:tech:xsd:bnpp.cdc.001.02"
xmlns:ns6="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:ns7="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:cmrq.002.001.02"
xmlns:ns8="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:ns9="urn:ca:std:ccs:tech:xsd:rpts.005.001.02">
<ns22:Document>
  <ns22:BkToCstmrAcctRpt>
    <ns22:GrpHdr>
      <ns22:MsgId>BNPP_CDC_AR_20260722_150253100</ns22:MsgId>
      <ns22:CreDtTm>2026-07-22T15:02:53+02:00</ns22:CreDtTm>
    </ns22:GrpHdr>
    <ns22:Rpt>
      <ns22:Id>BNPP_CDC_AR_20260722_150253100</ns22:Id>
      <ns22:CreDtTm>2026-07-22T15:02:53+02:00</ns22:CreDtTm>
      <ns22:FrToDt>
        <ns22:FrDtTm>2025-12-11T00:00:00+01:00</ns22:FrDtTm>
        <ns22:ToDtTm>2025-12-11T23:59:59+01:00</ns22:ToDtTm>
      </ns22:FrToDt>
      <ns22:Acct>

```

```

<ns22:Id>
  <ns22:IBAN>0150190062</ns22:IBAN>
</ns22:Id>
<ns22:Nm>Rachunek w Austrii</ns22:Nm>
<ns22:Ownr>
  <ns22:Nm> FIRMA ABC</ns22:Nm>
  <ns22:PstlAdr>
    <ns22:Ctry>PL</ns22:Ctry>
    <ns22:AdrLine>POLNA 2 </ns22:AdrLine>
    <ns22:AdrLine>85-122 KRAKÓW</ns22:AdrLine>
  </ns22:PstlAdr>
</ns22:Ownr>
</ns22:Acct>
<ns22:Ntry>
  <ns22:Amt Ccy="EUR">97896.09</ns22:Amt>
  <ns22:CdtDbtInd>CRDT</ns22:CdtDbtInd>
  <ns22:Sts>
    <ns22:Cd>BOOK</ns22:Cd>
  </ns22:Sts>
  <ns22:BookgDt>
    <ns22:Dt>2025-12-11</ns22:Dt>
  </ns22:BookgDt>
  <ns22:ValDt>
    <ns22:Dt>2025-12-11</ns22:Dt>
  </ns22:ValDt>
  <ns22:BkTxCd>
    <ns22:Domn>
      <ns22:Cd>TRF</ns22:Cd>
      <ns22:Fmly>
        <ns22:Cd>TRF</ns22:Cd>
        <ns22:SubFmlyCd>NONE</ns22:SubFmlyCd>
      </ns22:Fmly>
    </ns22:Domn>
  </ns22:BkTxCd>
  <ns22:NtryDtls>
    <ns22:TxDtls>
      <ns22:Refs>
        <ns22:MsgId>5129472</ns22:MsgId>
        <ns22:InstrId>TC-AN-J2CX1BU1</ns22:InstrId>
        <ns22:EndToEndId>YYW1046821656554</ns22:EndToEndId>
        <ns22:TxId>5129472</ns22:TxId>
      </ns22:Refs>
      <ns22:RltdPties>
        <ns22:Dbtr>
          <ns22:Pty>
            <ns22:Nm>BNP Paribas</ns22:Nm>
          </ns22:Pty>
        </ns22:Dbtr>
        <ns22:DbtrAcct>

```

```
<ns22:Id/>
</ns22:DbtrAcct>
</ns22:RltdPties>
<ns22:RmtInf>
  <ns22:Ustrd>Europe S.a.r.l. et Cie S.C. /TYPE/096/VIR R
  SEPA//CODE/AT/000//REMI/YYW1046821656554/Europe// EREF/YYW1046821656554//ORDP/NAME/Europe S.a.r.l. et
  Cie S. C.A//INFO/LU89751000135104200E//OBK/PPLXLUL2XXX/</ns22:Ustrd>
</ns22:RmtInf>
</ns22:TxDtls>
</ns22:NtryDtls>
</ns22:Ntry>
</ns22:Rpt>
</ns22:BkToCstmrAcctRpt>
</ns22:Document>
</ns55:GetAccountReportResponse>
</soap:Body>
</soap:Envelope>
```



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.