

## OPIS FORMATÓW IMPORTU TRANSAKCYJ W RAMACH PACZEK PRZELEWÓW

### Spis treści

<b>Wstęp</b> .....	<b>2</b>
Ogólne wymagania dotyczące plików .....	2
Wstępna weryfikacja poprawności .....	2
<b>Import z pliku XML</b> .....	<b>3</b>
Struktura pliku .....	3
Nagłówek .....	4
Informacje zawarte w paczce przelewów .....	4
Przelewy krajowe w PLN (ELIXIR, SORBNET, Podzielona płatność VAT) .....	4
Przelew podatkowy .....	7
Przelew własny (między rachunkami tego samego klienta) .....	9
Przelew walutowy .....	10
Przelew SEPA .....	13
Przykład paczki przelewów w formacie .xml .....	15
<b>Import z pliku MT103 (Multicash PLA)</b> .....	<b>22</b>
Struktura pliku .....	22
Informacje zawarte w paczce przelewów - przelew walutowy .....	22
Przykład paczki przelewów w formacie .pla .....	23
<b>Import z pliku Elixir-0 (Multicash PLI)</b> .....	<b>24</b>
Struktura pliku .....	24
Informacje zawarte w paczce przelewów .....	24
Przelew krajowy (ELIXIR, SORBNET, własny) .....	24
Przelew podatkowy .....	25
Podzielona płatność VAT .....	26
Przykład paczki przelewów w formacie .pli .....	27

## Wstęp

Niniejszy dokument ma charakter informacyjny i jest przeznaczony dla klientów Idea Bank S.A. korzystających z bankowości internetowej Idea Cloud i jej funkcjonalności dotyczącej zgodności z zewnętrznymi systemami finansowo-księgowymi. Wszystkie dane zawarte w przykładach są fikcyjne. Opisano kolejno strukturę plików w formatach:

- MultiCash PLI (Elixir-O) - \*.pli,
- MultiCash PLA (MT103) - \*.pla,
- XML (ISO20022) - \*.xml,

które można zaimportować do Idea Cloud w celu zlecenia paczki przelewów.

### Ogólne wymagania dotyczące plików

W plikach dopuszcza się występowanie znaków:

- małe litery
- WIELKIE LITERY
- Cyfry (separatorom części dziesiętnej jest znak kropki)
- Znaki specjalne: / - ? : ( ) . , ' + „spacja”

Dla każdej transakcji i każdego formatu w kolumnie zatytułowanej „Typ danych” przedstawiono szczegółową informację dotyczącą ograniczenia co do liczby i typu dozwolonych znaków.

Nie wszystkie pola są obowiązkowe do poprawnego zlecenia płatności w każdym z formatów. W tabelach „Opis pola” obowiązkowe pola (tagi), bez których nie ma możliwości poprawnego zlecenia przelewu, zostały wyróżnione poprzez **wytuszczenie czcionki**.

**W jednej paczce przelewów, niezależnie od formatu i typu transakcji może zmieścić się maksymalnie 1000 zleceń.**

### Wstępna weryfikacja poprawności

Po wgraniu pliku do systemu Idea Cloud następuje weryfikacja w zakresie poprawności formatu pliku zgodnie ze strukturą opisaną poniżej. W przypadku błędów nie będzie możliwości wgrania paczki, a system zaprezentuje komunikat o treści: „Plik zawiera błędnie wypełnione pola. Prosimy o weryfikację zgodności formatu.”.

Jeżeli system nie wykryje żadnych problemów, następuje weryfikacja poprawności wartości wpisanych w kluczowe pola. Jeżeli wykryte zostaną błędy, paczka zostanie wgrana, ale odpowiedni komunikat pojawi się na liście przelewów w ramach paczki, a transakcja zostanie zaznaczona kolorem czerwonym. Ukaze się również komunikat o treści: „Wczytany plik zawiera błędy. Prosimy o weryfikację wczytanych przelewów.”.

Import z pliku

Plik	Liczba operacji	Poprawne: 2	Błędne: 1	Duplikacje: 1
zleceniePLN.xml XML (ISO 20022)	4	23,63 PLN	12,00 PLN	15,00 PLN

Wpisz tytuł przelewu lub nazwę odbiorcy

Status importu

Lista przelewów

Typ	Tytuł	Planowana data płatności	Kwota	Opis błędu
←	Zapłata za FVT 2368/2989283/2019 Idealna Firma sp. z o.o.	12.04.2019	12,00 PLN	Błędne dane transakcji
←	Faktura Nr. FF318001/2019 Mój Partner Biznesowy	17.05.2019	8,63 PLN	
←	Transfer wewnętrzny	29.04.2019	15,00 PLN	Występuje duplikat przelewu
←	Transfer wewnętrzny	29.04.2019	15,00 PLN	

1903131407

Aby uniknąć błędów, zalecamy, by przed importem paczki upewnić się co do poprawności rachunku wskazanego jako rachunek nadawcy przelewu, odbiorcy przelewu, daty realizacji, kwoty dostępnych środków oraz limitów transakcyjnych.

Poniżej opisane zostały możliwe komunikaty błędów wraz z prawdopodobnymi przyczynami ich wystąpienia. W razie wystąpienia błędów prosimy o weryfikację poniższych przyczyn przed ewentualnym kontaktem z infolinią.

Treść komunikatu błędu	Możliwa przyczyna
<i>Błędne dane transakcji</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rachunek odbiorcy i rachunek nadawcy są takie same</li> <li>Dane odbiorcy lub nadawcy transakcji zostały niepoprawnie uzupełnione.</li> <li>Tytuł transakcji został niepoprawnie uzupełniony.</li> </ul>
<i>Data realizacji nie może być przeszła</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W paczce występują transakcje z datą realizacji wcześniejszą niż data bieżąca.</li> </ul>
<i>Data realizacji przelewu walutowego nie może być przyszła</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W paczce występują przelewy walutowe z datą realizacji późniejszą niż data bieżąca.</li> </ul>
<i>Rachunek źródłowy jest nieaktywny</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rachunek zleceniodawcy transakcji nie jest aktywny lub jest w okresie wypowiedzenia.</li> </ul>
<i>Rachunek źródłowy posiada blokadę</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rachunek zleceniodawcy przelewu został zablokowany przez Bank np. z powodu windykacji, likwidacji firmy, śmierci klienta.</li> </ul>
<i>Brak środków na realizację transakcji</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Suma kwot transakcji w paczce przekracza saldo dostępnych środków na rachunku zleceniodawcy.</li> </ul>
<i>Błędny rachunek źródłowy</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rachunek zleceniodawcy nie jest rachunkiem prowadzonym w Idea Banku.</li> <li>Klient nie jest właścicielem rachunku wskazanego jako rachunek zleceniodawcy.</li> <li>Rachunek wskazany jako rachunek zleceniodawcy nie istnieje.</li> <li>Rachunek zleceniodawcy jest rachunkiem lokaty, karty kredytowej lub rachunkiem VAT.</li> <li>Rachunek zleceniodawcy nie jest rachunkiem firmowym.</li> </ul>
<i>Występuje duplikat przelewu</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W ramach paczki występują zlecenia o identycznym rachunku zleceniodawcy, odbiorcy, kwocie i dacie realizacji. Upewnij się, że nie jest to pomyłka.</li> </ul>

## Import z pliku XML

Poniżej opisane zostały zasady budowy struktury pliku zawierającego zlecenia płatnicze w formacie XML. Plik ten należy zaimportować do bankowości Idea Cloud, co umożliwi automatyczne zlecenie dużej liczby przelewów jednocześnie. Struktura pliku została opracowana na podstawie „Rekomendacji Związku Banków Polskich w sprawie przyjęcia standardu wymiany danych finansowych pomiędzy klientem a bankiem oraz bankiem a klientem na rynku polskim (wersja 3.0)” z marca 2018 roku.

Format XML umożliwia wprowadzenie następujących typów zleceń:

- Krajowe, w tym Express Elixir SORBNET oraz ZUS,
- Podatkowe do Urzędu Skarbowego,
- Podzielonej Płatności VAT,
- Przelewy Wewnętrzne (między rachunkami jednego klienta),
- Walutowe oraz SEPA.

### Struktura pliku

Każda paczka może zawierać różne rodzaje płatności, łącznie **do 1 tysiąca zleceń**. Grupy płatności zawierają się w tzw. blokach. W ramach bloku zebrane są transakcje, które pochodzą od tego samego nadawcy, z tego samego rachunku źródłowego, w tej samej dacie. Pomiędzy blokami te informacje mogą się różnić. Struktura każdego zlecenia będzie nieco inna w zależności od jego specyfiki i wymagań systemowych. W tabelach poniżej przedstawiono pola występujące dla poszczególnych typów transakcji.

- GrpHdr** – nagłówek, występuje tylko raz, zawiera identyfikator pliku, informacje o liczbie zleceń, dacie utworzenia, zleceniodawcy.
- PmtInf** – zawiera informacje o grupie (bloku) płatności oraz o zleceniodawcy.
- CdtTrfTxInf** – zawiera informacje o płatności oraz dane odbiorcy.

Grupa płatności oznaczona jest poprzez identyfikator opisany jako:

`Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/PmtInfId`

W ramach grupy znajdziemy sekcje odpowiadające pojedynczym zleceniom, oznaczone jako:

`Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf`

Każdy pojedynczy transfer posiada identyfikator, który znajdziemy w wierszu:

`Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId`

Plik xml zbudowany jest z tagów, które mogą zawierać odpowiednie wartości lub kolejne tagi. Każdy rozpoczęty tag `<xxx>` wymaga zakończenia w formie `</xxx>`. W kolumnie **Nazwa pola** tagi mieszczące się w ramach innych tagów zostały oznaczone poprzez znak „/” w odpowiedniej kolejności. To znaczy, że treść:

`<xxx> <yyy> <zzz> 123456 </zzz></yyy></xxx>` będzie opisana jako `xxx /yyy /zzz`.

1903131407

## Nagłówek

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
<GrpHdr>			
MsgId	Identyfikator pliku płatności	35 znaków	<MsgId> 123684 </MsgId/>
CreDtTm	Czas utworzenia pliku	Data w formacie RRRR-MM-DD THH:MM:SS	<CreDtTm> 2018-01-02T15:12:22 </CreDtTm>
NbOfTxs	Liczba zleceń w pliku	Numeryczne	<NbOfTxs> 14 </NbOfTxs>
InitgPty/Nm	Nazwa inicjującego zlecenie	140 znaków	<Nm> Ksiegow_1 </Nm>
InitgPty/Id/OrgId/Othr/Id lub InitgPty/Id/PrvtId/Othr/Id	Identyfikator inicjującego zlecenie (organizacja lub prywatny)	Do 70 znaków	<Id> <PrvtId> <Othr> <Id> 8888123456 </Id> </Othr ></PrvtId> </Id>
</GrpHdr>			

## Informacje zawarte w paczce przelewów

## Przelewy krajowe w PLN (ELIXIR, SORBNET, Podzielona płatność VAT)

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
<b>Dane dotyczące blok i nadawcy transakcji</b>			
PmtInflId	Nazwa bloku	35 znaków	<PmtInflId> BLOK_KRAJOWE </PmtInflId>
PmtMtd	Typ operacji – wartość stała	Tekstowy – "TRF"	<PmtMtd> TRF </PmtMtd>
ReqdExctnDt	Data zlecenia do realizacji	Data w formacie RRRR-MM-DD	<ReqdExctnDt> 2019-05-11 </ReqdExctnDt>
Dbtr /Nm	Nazwa nadawcy płatności	Do 70 dowolnych znaków	<Nm> Moja Firma Idealna </Nm>
Dbtr /PstlAdr /Ctry	Adres nadawcy przelewu - kraj	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> PL </Ctry>
Dbtr /PstlAdr /AdrLine	Adres nadawcy przelewu (pole może wystąpić dwukrotnie)	do 70 dowolnych znaków	<AdrLine> Kwiatowa 159 </AdrLine> <AdrLine> 00-870 Warszawa </AdrLine>

1903131407

DbtrAcct /Id /Othr /Id	Numer rachunku nadawcy przelewu	do 34 cyfry, zgodnie z formatem numerów bankowych	<DbtrAcct> <Id> <Othr> <Id> 72106000760000320000546101 </Id> </Othr> </Id> </DbtrAcct>
/DbtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /ClrSysId /Cd	Rodzaj identyfikatora banku zleceniodawcy przelewu	Wartość stała „PLKNR”	<ClrSysId> <Cd> PLKNR </Cd> </ClrSysId>
/DbtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /Mmbld	Identyfikator banku zleceniodawcy przelewu	do 35 cyfr	<Mmbld> 10600005 </Mmbld>
<b>Dane dotyczące pojedynczej płatności (rozpoczęcie i zakończenie informacji o grupie transakcji poprzez symbol CdtTrfTxInf)</b>			
CdtTrfTxInf /PmtId /EndToEndId	Sygnatura płatności	Do 35 znaków	<PmtId> <EndToEndId> KRAJOWY001 </EndToEndId> </PmtId>
CdtTrfTxInf /PmtTpInf /SvcLvl /Cd	Pole wskazujące na tryb przelewu (w przypadku przelewu Elixir pole to nie występuje)	Jeśli zlecenie do SORBNET, to stała wartość „RTGS”. Jeżeli płatność natychmiastowa do systemu Express Elixir – wartość „SRPN”.	<PmtTpInf> <SvcLvl> <Cd> RTGS </Cd> </SvcLvl> </PmtTpInf>
CdtTrfTxInf /PmtTpInf /CtgyPurp /Cd	Kategoria zlecenia – pole wskazujące na typ przelewu: własny, podzielona płatność, przelew podatkowy do US. Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione.	Dopuszcza się kody: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych, 'VATX' – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Podzielonej Płatności VAT, 'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych.	<PmtTpInf> <CtgyPurp> <Cd> INTC </Cd> </CtgyPurp> </PmtTpInf>
CdtTrfTxInf /Amt /InstdAmt	Kwota transakcji	3 litery (symbol waluty zgodny z ISO 4217) 18 znaków, część dziesiętna oddzieloną kropką	<Amt> <InstdAmt Ccy="PLN"> 19.50 </InstdAmt> </Amt>
CdtTrfTxInf /CdtrAgt /FinInstnId /BIC	Identyfikator banku kontrahenta	Zgodny z numerem BIC 8 znaków	CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC> IEEAPLPA </BIC> </FinInstnId> </CdtrAgt>

CdtTrfTxInf /Cdtr /Nm	Dane odbiorcy przelewu - Nazwa kontrahenta	Do 70 znaków	<Nm> Mój Partner Biznesowy </Nm>
CdtTrfTxInf /Cdtr /PstlAdr /Ctry	Dane odbiorcy przelewu - Kraj	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> PL </Ctry>
CdtTrfTxInf /Cdtr /AdrLine	Dane odbiorcy przelewu - Adres Adres nadawcy (pole może wystąpić dwukrotnie)	do 70 dowolnych znaków,	<AdrLine> Ul. Romańska 24 </AdrLine> <AdrLine> 80-253 Gdańsk </AdrLine> </PstlAdr> </Cdtr>
CdtTrfTxInf /CdtrAcct /Id /Othr /Id	Rachunek odbiorcy przelewu	26 cyfr, format NRB	<CdtrAcct> <Id> <Othr> <Id>89124058209189732021482576</ Id> </Othr> </Id> </CdtrAcct>
CdtTrfTxInf /InstrForDbtrAgt	Informacje dodatkowe dla banku zlecniodawcy	Do 140 dowolny znaków	<InstrForDbtrAgt> Adnotacje 140x </InstrForDbtrAgt>
CdtTrfTxInf /RmtInf /Ustrd	Tytuł zlecenia	Do 140 dowolnych znaków	<RmtInf> <Ustrd> Faktura123/123 </Ustrd> </RmtInf>
CdtTrfTxInf /RmtInf /Ustrd	<sup>1</sup> Dla przelewów podzielonej płatności VAT pole zawierające dodatkowe informacje: kwotę VAT, NIP, numer faktury, dodatkowy opis.	Pole budowane z użyciem słów kodowych w podanej kolejności: /VAT/ - kwota podatku VAT z częścią dziesiętną oddzieloną przecinkiem /IDC/ - numer identyfikacji podatkowej płatnika /INV/ - numer faktury /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne)	<Ustrd> /VAT/23,00 /IDC/1111111111 /INV/2019/03/25/1 /TXT/dowolny tekst </Ustrd>

- 1 Dla przelewów Podzielonej Płatności VAT dodatkowe informacje wymagane dla tego typu transakcji są zapisane w polu tytułu. W tej sytuacji to pole ma specyficzną strukturę i zabronione jest dopisywanie w nim dodatkowych treści.

## Przelew podatkowy

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
<b>Dane dotyczące blok i nadawcy transakcji</b>			
PmtInflId	Nazwa bloku	35 znaków	<PmtInflId> BLOK_PODATKOWE </PmtInflId>
PmtMtd	Typ operacji – wartość stała	tekstowy	<PmtMtd> TRF </PmtMtd>
ReqdExctnDt	Data zlecenia do realizacji	Data w formacie RRRR-MM-DD	<ReqdExctnDt> 2019-05-11 </ReqdExctnDt>
Dbtr /Nm	Nazwa nadawcy płatności	Do 70 dowolnych znaków	<Nm> Moja Firma Idealna </Nm>
Dbtr /PstlAdr /Ctry	Adres nadawcy przelewu - kraj	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> PL </Ctry>
Dbtr /PstlAdr /AdrLine	Adres nadawcy przelewu (pole może wystąpić dwukrotnie)	do 70 dowolnych znaków	<AdrLine> Kwiatowa 159 </AdrLine> <AdrLine> 00-870 Warszawa </AdrLine>
DbtrAcct /Id /Othr /Id	Numer rachunku nadawcy przelewu	do 34 cyfry, zgodnie z formatem numerów bankowych	<DbtrAcct> <Id><Othr><Id> 72106000760000320000546101 </Id></Othr></Id> </DbtrAcct>
/DbtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /ClrSysId /Cd	Rodzaj identyfikatora banku zleceniodawcy przelewu	Wartość stała „PLKNR”	<ClrSysId> <Cd>PLKNR</Cd> </ClrSysId>
/DbtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /Mmbld	Identyfikator banku zleceniodawcy przelewu	do 35 cyfr	<Mmbld> 10600005 </Mmbld>
<b>Dane dotyczące pojedynczej płatności (rozpoczęcie i zakończenie informacji o grupie transakcji poprzez symbol CdtTrfTxInf)</b>			
CdtTrfTxInf /PmtId /EndToEndId	Sygnatura płatności	Do 35 znaków	<PmtId> <EndToEndId> TRANS001 </EndToEndId> </PmtId>
CdtTrfTxInf /PmtTpInf /CtgyPurp /Cd	Kategoria zlecenia – pole wskazujące na typ przelewu: wewnątrzbankowy, podzielona płatność, przelew podatkowy do US. Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione.	'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych.	<PmtTpInf> <CtgyPurp> <Cd> TAXS </Cd> </CtgyPurp> </PmtTpInf>

1903131407

CdtTrfTxInf /Amt /InstdAmt	<b>Kwota transakcji</b>	3 litery (symbol waluty zgodny z ISO 4217) 18 znaków, część dziesiętna oddzieloną kropką	<Amt> <InstdAmt Ccy="PLN"> 19.50 </InstdAmt> </Amt>
CdtTrfTxInf /CdrAgt /FinInstnld /BIC	<b>Identyfikator BIC banku Urzędu Skarbowego - NBP</b>	Zgodny z numerem BIC 8 znaków	CdrAgt> <FinInstnld> <BIC> NBPLPLPW </BIC> </FinInstnld> </CdrAgt>
CdtTrfTxInf /Cdr /Nm	<b>Nazwa Urzędu Skarbowego</b>	Do 70 znaków	<Cdr> <Nm> URZĄD SKARBOWY KRAKÓW STARE MIASTO </Nm>
CdtTrfTxInf /CdrAcct /Id /Othr /Id	<b>Numer rachunku Urzędu Skarbowego – odpowiedni dla oddziału i typu deklaracji</b>	26 cyfr, format NRB	<CdrAcct> <Id> <Othr> <Id> 0610101010016580222000000 </Id> </Othr> </Id> </CdrAcct>
/Tax /Dbtr /Regnld	<b>Identyfikator podatnika</b>	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 to numer seryjny identyfikatora.	<Dbtr> <Regnld> N7987360434 </Regnld> </Dbtr>
/Tax /Rcrd /Tp	<b>Opis rodzaju dokonywanej płatności</b>	Do 35 znaków <sup>2</sup>	<Tp> 19M10 </Tp>
/Tax /Rcrd /FrmsCd	<b>Typ formularza</b>	Do 35 znaków	<FrmsCd> PIT-37 </FrmsCd>
/Tax /Rcrd /Addtlnf	<b>Informacje dodatkowe (rodzaj dokumentu, np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)</b>	Do 140 znaków	<Addtlnf> Decyzja nr.123/123 </Addtlnf>

- <sup>2</sup> Pierwsza część pola to dwa znaki przeznaczone na „Rok” w formacie RR.  
Druga część zawiera jeden znak – „Typ okresu” i Trzecia część, czyli „Numer okresu”.
- M – oznacza miesiąc, numery okresu to liczby z zakresu 01-12,
  - P – oznacza półrocze, wtedy numer okresu to wartości 01 lub 02,
  - R – oznacza rok, wtedy pole to nie zawiera numeru okresu,
  - K – oznacza kwartał, wtedy numer okresu to wartości 01, 02, 03 lub 04,
  - D – oznacza dekada, dla numeru okresu wymagane jest wypełnienie pierwszych dwóch znaków wartościami 01, 02 lub 03, kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12,
  - J – oznacza dzień, w polu numeru okresu wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami z zakresu 01 – 31 oznaczających dzień, oraz kolejnych dwóch znaków wartości z zakresu 01 – 12 oznaczających miesiąc.



Przelew własny (między rachunkami tego samego klienta)

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
<b>Dane dotyczące bloku i nadawcy transakcji</b>			
PmtInflId	<b>Nazwa bloku</b>	35 znaków	<PmtInflId> BLOK_WEWNETRZNE </PmtInflId>
PmtMtd	<b>Typ operacji – wartość stała</b>	Tekstowy – "TRF"	<PmtMtd> TRF </PmtMtd>
ReqdExctnDt	<b>Data zlecenia do realizacji</b>	Data w formacie RRRR-MM-DD	<ReqdExctnDt> 2019-05-11 </ReqdExctnDt>
Dbtr /Nm	<b>Nazwa nadawcy płatności</b>	Do 70 dowolnych znaków	<Nm> Moja Firma Idealna </Nm>
Dbtr /PstlAdr /Ctry	Adres nadawcy przelewu - kraj	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> PL </Ctry>
Dbtr /PstlAdr /AdrLine	Adres nadawcy przelewu (pole może wystąpić dwukrotnie)	do 70 dowolnych znaków	<AdrLine> Kwiatowa 159 </AdrLine> <AdrLine> 00-870 Warszawa </AdrLine>
DbtrAcct /Id /Othr /Id	<b>Numer rachunku nadawcy przelewu</b>	do 34 cyfry, zgodnie z formatem numerów bankowych	<DbtrAcct> <Id> <Othr> <Id> 02195000012006002966170002 </Id> </Othr> </Id> </DbtrAcct>
/DbtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /ClrSysId /Cd	<b>Rodzaj identyfikatora banku zleceniodawcy przelewu</b>	Wartość stała „PLKNR”	<ClrSysId> <Cd> PLKNR </Cd> </ClrSysId>
/DbtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /Mmbld	Identyfikator banku zleceniodawcy przelewu	do 35 cyfr	<Mmbld> 10600005 </Mmbld>
<b>Dane dotyczące pojedynczej płatności</b> (rozpoczęcie i zakończenie informacji o grupie transakcji poprzez symbol CdtTrfTxInf)			
CdtTrfTxInf /PmtId /EndToEndId	<b>Sygnatura płatności</b>	Do 35 znaków	<PmtId> <EndToEndId> WEW001 </EndToEndId> </PmtId>
CdtTrfTxInf /PmtTpInf /CtgyPurp /Cd	<b>Kategoria zlecenia – pole wskazujące na typ przelewu</b>	Dopuszcza się kody: 'INTC' – dla przelewu własnego	<PmtTpInf> <CtgyPurp> <Cd> INTC </Cd> </CtgyPurp> </PmtTpInf>

1903131407

CdtTrfTxInf /Amt /InstdAmt	<b>Kwota transakcji</b>	3 litery (symbol waluty zgodny z ISO 4217) 18 znaków, część dziesiętna oddzieloną kropką	<Amt> <InstdAmt Ccy="PLN"> 2000.00 </InstdAmt> </Amt>
CdtTrfTxInf /CdrAgt /FinInstnId /BIC	<b>Identyfikator banku odbiorcy przelewu – w tym przypadku wartość tożsama identyfikatorowi zleceniodawcy</b>	Zgodny z numerem BIC 8 znaków	CdrAgt> <FinInstnId> <BIC> IEEAPLPA </BIC> </FinInstnId> </CdrAgt>
CdtTrfTxInf /CdrAcct /Id /Othr /Id	<b>Rachunek odbiorcy przelewu</b>	26 cyfr, format NRB	<CdrAcct> <Id> <Othr> <Id> 7019500001200600295414000 </Id> </Othr> </Id> </CdrAcct>
CdtTrfTxInf /InstrForDbtrAgt	<b>Informacje dodatkowe dla banku zleceniodawcy</b>	Do 140 dowolny znaków	<InstrForDbtrAgt> Adnotacje 140x </InstrForDbtrAgt>
CdtTrfTxInf /RmtInf /Ustrd	<b>Tytuł zlecenia</b>	Do 140 dowolnych znaków	<RmtInf> <Ustrd> Przelew własny 1 </Ustrd> </RmtInf>

## Przelew walutowy

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
<b>Dane dotyczące bloku i nadawcy transakcji</b>			
PmtInflId	<b>Nazwa bloku</b>	35 znaków	<PmtInflId> BLOK_WALUTOWE </PmtInflId>
PmtMtd	<b>Typ operacji – wartość stała<sup>3</sup></b>	tekstowy	<PmtMtd> TRF </PmtMtd>
ReqdExctnDt	<b>Data zlecenia do realizacji / data waluty</b>	Data w formacie RRRR-MM-DD, dopuszczalna jedynie data bieżąca	<ReqdExctnDt> 2019-05-11 </ReqdExctnDt>
Dbtr /Nm	<b>Nazwa nadawcy płatności</b>	Do 70 dowolnych znaków	<Nm> Moja Firma Idealna </Nm>
Dbtr /PstlAdr /Ctry	<b>Adres nadawcy przelewu - kraj</b>	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> PL </Ctry>
Dbtr /PstlAdr /AdrLine	<b>Adres nadawcy przelewu (pole może wystąpić dwukrotnie)</b>	do 70 dowolnych znaków	<AdrLine> Kwiatowa 159 </AdrLine> <AdrLine> 00-870 Warszawa </AdrLine>

- 3 Wartość stała „TRF,„ występuje dla następujących typów transakcji: Przelew krajowy, przelew do Urzędu Skarbowego, Podzielona płatność VAT, Przelew z rachunku VAT, Wpłata/przychodzące pol. Przelewu, SEPA, Przelewy walutowe w ramach i poza EOG.

1903131407

DbtrAcct /Id /IBAN	Numer rachunku nadawcy przelewu	Numer rachunku bankowego z formacie IBAN, do 34 znaków	<DbtrAcct> <Id> <Othr> <Id> PL72106000760000320000546101 </Id> </Othr> </Id> </DbtrAcct> PL72106000760000320000546101 </Id> </Othr> </Id> </DbtrAcct>
/DbtrAgt /FinInstnld /BIC	BIC banku zleceniodawcy przelewu	Zgodny z formatem BIC	<DbtrAgt> <FinInstnld> <BIC> IEEAPLPA </BIC> </FinInstnld> </DbtrAgt>
ChrgsAcct /Id /IBAN	Rachunek do opłat	Numer rachunku bankowego w formacie IBAN	<ChrgsAcct> <Id> <IBAN> PL12106000760000320000546103 </IBAN> </Id> </ChrgsAcct>
Dane dotyczące pojedynczej płatności (rozpoczęcie i zakończenie informacji o grupie transakcji poprzez symbol CdtTrfTxInf)			
CdtTrfTxInf /PmtId /EndToEndId	Sygnatura płatności	Do 35 znaków	<PmtId> <EndToEndId> TRANS001 </EndToEndId> </PmtId>
CdtTrfTxInf /PmtTplnf /InstrPrty	Priorytet zlecenia	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: 'HIGH', 'NORM'	<InstrPrty> NORM </InstrPrty>
CdtTrfTxInf /PmtTplnf /SvcLvl /Cd	Kod typu płatności	Dopuszczalne kody: 'PRPT' – EBA Priority Service 'SDVA' – Same Day Value	<SvcLvl> <Cd> SDVA </Cd> </SvcLvl>
CdtTrfTxInf /Amt /InstdAmt	Kwota transakcji	3 litery (symbol waluty zgodny z ISO 4217) 18 znaków, część dziesiątna oddzieloną kropką	<Amt> <InstdAmt Ccy="USD"> 100.00 </InstdAmt> </Amt>
CdtTrfTxIn /ChrgBr	Rozliczenie opłat	Dopuszczalne kody: 'CRED' – opłatę ponosi odbiorca płatności 'DEBT' – opłatę ponosi nadawca płatności 'SHAR' – opłata dzielona po równu	<ChrgBr> SHAR </ChrgBr>
CdtTrfTxInf /CdtrAgt /FinInstnld /BIC	Identyfikator banku kontrahenta	Zgodny z numerem BIC do 11 znaków	<BIC> IEEAPLPA </BIC>

1903131407

CdtTrfTxInf/ /CdtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /Mmbld	<b>Identyfikator banku kontrahenta</b>	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta, 8 cyfr	<ClrSysMmbld> <Mmbld> 11401124 </Mmbld> </ClrSysMmbld>
CdtTrfTxInf /Cdtr /Nm	<b>Dane odbiorcy przelewu - Nazwa kontrahenta</b>	Do 70 znaków	<Cdtr> <Nm> Mój Partner Biznesowy </Nm>
CdtTrfTxInf /Cdtr /PstlAdr /Ctry	Dane odbiorcy przelewu - Kraj	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> DE </Ctry>
CdtTrfTxInf /Cdtr /PstlAdr /AdrLine	Dane odbiorcy przelewu - Adres Adres nadawcy (pole może wystąpić dwukrotnie)	do 70 dowolnych znaków,	<AdrLine> 34 Lincoln Square </AdrLine> <AdrLine> NY 10023, New York </AdrLine>
CdtTrfTxInf /Cdtr /CrtyOfRes	Kraj pobytu odbiorcy przelewu	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<CtryOfRes> GB </CtryOfRes>
CdtTrfTxInf /CdtrAcct /Id ( + /IBAN) /Othr /Id	<b>Rachunek odbiorcy przelewu</b>	Do 34 znaków	<CdtrAcct> <Id> <IBAN> DE66195000012006004221040002 </IBAN> <Othr> <Id> DE66195000012006004221040002 </Id> </Othr> </Id> </CdtrAcct>
CdtTrfTxInf /InstrForDbtrAgt	Informacje dodatkowe dla banku zlecniodawcy	Do 140 dowolny znaków	<InstrForDbtrAgt> Adnotacje 140x </InstrForDbtrAgt>
CdtTrfTxInf /RmtInf /Ustrd	<b>Tytuł zlecenia</b>	Do 140 dowolnych znaków	<RmtInf> <Ustrd> Przelew walutowy 1 </Ustrd> </RmtInf>

## Przelew SEPA

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
<b>Dane dotyczące bloku i nadawcy transakcji</b>			
PmtInflId	Nazwa bloku	35 znaków	<PmtInflId> BLOK_SEPA </PmtInflId>
PmtMtd	Typ operacji – wartość stała <sup>4</sup>	Tekstowy, TRF	<PmtMtd> TRF </PmtMtd>
ReqdExctnDt	Data zlecenia do realizacji / data waluty	Data w formacie RRRR-MM-DD, dopuszczalna jedynie data bieżąca	<ReqdExctnDt> 2019-05-11 </ReqdExctnDt>
Dbtr /Nm	Nazwa nadawcy płatności	Do 70 dowolnych znaków	<Nm> Moja Firma Idealna </Nm>
Dbtr /PstlAdr /Ctry	Adres nadawcy przelewu - kraj	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> PL </Ctry>
Dbtr /PstlAdr /AdrLine	Adres nadawcy przelewu (pole może wystąpić dwukrotnie)	do 70 dowolnych znaków	<AdrLine> Kwiatowa 159 </AdrLine> <AdrLine> 00-870 Warszawa </AdrLine>
Dbtr /Id /OrgID lub /PrvtId	Identyfikator Zleceniodawcy (osoby prawnej lub osoby fizycznej)	Identyfikator zgodny z ISO 20022. Dostępne możliwości opisano poniżej <sup>5</sup> .	<PrvtId> <DtAndPlcOfBirth> <BirthDt>1970-08-12</BirthDt> <PrvcOfBirth>Mazowsze</PrvcOfBirth> <CityOfBirth>Warszawa</CityOfBirth> <CtryOfBirth>PL</CtryOfBirth> </DtAndPlcOfBirth> </PrvtId>

- 4 Wartość stała „TRF”, występuje dla następujących typów transakcji: Przelew krajowy, przelew do Urzędu Skarbowego, Podzielona płatność VAT, Przelew z rachunku VAT, Wpłata/przychodzące pol. Przelewu, SEPA, Przelewy walutowe w ramach i poza EOG.
- 5 Identyfikator użytkownika zgodnie z ISO 20022

Nadawca płatności	Możliwy identyfikator	Przykład
<b>Osoba fizyczna</b> /Dbtr /Id /PrvtId	Data i miejsce urodzenia: <DtAndPlcOfBirth>	<PrvtId> <DtAndPlcOfBirth> <BirthDt>1970-08-12</BirthDt> <PrvcOfBirth>Mazowsze</PrvcOfBirth> <CityOfBirth>Warszawa</CityOfBirth> <CtryOfBirth>PL</CtryOfBirth> </DtAndPlcOfBirth> </PrvtId>
	Inny, wybrany typ (np. NIP, nr dokumentu tożsamości): <Othr><Id>	<PrvtId> <Othr> <Id>8888123456</Id> </Othr> </PrvtId>
<b>Osoba prawna</b> /Dbtr /Id /OrgID	Identyfikator banku BIC <BICOrBEI>	<OrgId> <BICOrBEI> IEEAPLPA </BICOrBEI> </OrgId>
	Inny wybrany typ (np. NIP) <Othr><Id>	<OrgId><Othr> <Id>7283726327</Id> </Othr></OrgId>

1903131407

/DbtrAgt /FinInstnId /BIC	<b>BIC banku zleceniodawcy przelewu</b>	Zgodny z formatem BIC	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC> IEEAPLPA </BIC> </FinInstnId> </DbtrAgt>
DbtrAcct /Id /IBAN	<b>Numer rachunku nadawcy przelewu</b>	Numer rachunku bankowego z formacie IBAN, do 34 znaków	<DbtrAcct> <Id> <Othr> <Id> PL02195000012006002966170002 </Id> </Othr> </Id> </DbtrAcct>
UltmtDbtr /Nm	Nazwa pierwotnego Zleceniodawcy	Do 70 znaków	<Nm> Jan Cloud </Nm>
UltmtDbtr /Id	Identyfikator zleceniodawcy pierwotnego	Analogicznie do pola „Identyfikator Zleceniodawcy”, przykłady zawiera tabela <sup>6</sup> Nie zdefiniowano zakładek.	<Id> <PrvtId> <Othr> <Id> ABC1234567890 </Id> </Othr> </PrvtId> </Id>
ChrgBr	<b>Rozliczenie opłat<sup>6</sup></b>	Stała wartość „SLEV”	<ChrgBr> SLEV </ChrgBr>
Dane dotyczące pojedynczej płatności (rozpoczęcie i zakończenie informacji o grupie transakcji poprzez symbol CdtTrfTxInf)			
CdtTrfTxInf /PmtId /EndToEndId	<b>Sygnatura płatności</b>	Do 35 znaków	<PmtId> <EndToEndId> SEPA001 </EndToEndId> </PmtId>
CdtTrfTxInf /PmtTpInf /SvcLvl /Cd	<b>Kod typu płatności</b>	Typ zlecenia – stała wartość “SEPA”	<SvcLvl> <Cd> SEPA </Cd> </SvcLvl>
CdtTrfTxInf /Amt /InstdAmt	<b>Kwota transakcji</b>	Dla tego typu przelewu waluta zawsze „EUR”, kwota max 18 znaków, część dziesiętna oddzieloną kropką	<Amt> <InstdAmt Ccy="EUR"> 100.00 </InstdAmt> </Amt>
CdtTrfTxInf /ChrgBr	<b>Rozliczenie opłat<sup>6</sup></b>	Stała wartość „SLEV”	<ChrgBr> SLEV </ChrgBr>
CdtTrfTxInf /CdtrAgt /FinInstnId /BIC	<b>Identyfikator banku kontrahenta</b>	Zgodny z numerem BIC do 11 znaków	<BIC> IEEAPLPA </BIC>
CdtTrfTxInf /CdtrAgt /FinInstnId /ClrSysMmbld /Mmbld	<b>Identyfikator banku kontrahenta</b>	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta, 8 cyfr	<ClrSysMmbld> <Mmbld> 11401124 </Mmbld> </ClrSysMmbld>

6 Pole musi wystąpić raz w jednym ze wskazanych miejsc.

1903131407

CdtTrfTxInf /Cdtr /Nm	<b>Dane odbiorcy przelewu - Nazwa kontrahenta</b>	Do 70 znaków	<Nm> Mój Zagraniczny Kontrahent </Nm>
CdtTrfTxInf /Cdtr /PstlAdr /Ctry	Dane odbiorcy przelewu - Kraj	Skrót kraju zgodny z ISO3166	<Ctry> DE </Ctry>
CdtTrfTxInf /Cdtr /PstlAdr /AdrLine	Dane odbiorcy przelewu - Adres Adres nadawcy (pole może wystąpić dwukrotnie)	do 70 dowolnych znaków,	<AdrLine> SENDLINGER STR. 42A </AdrLine> <AdrLine> 80331 MUENCHEN </AdrLine>
CdtTrfTxInf /CdtrAcct /Id ( + /IBAN) /Othr /Id	<b>Rachunek odbiorcy przelewu</b>	Do 34 znaków	<CdtrAcct> <Id> <IBAN> DE66195000012006004221040002</ IBAN> <Othr> <Id> DE66195000012006004221040002 </Id> </Othr> </Id> </CdtrAcct>
CdtTrfTxInf /Purp /Cd	Kod celu zlecenia	Do 35 znaków, zgodnie z ISO 20022	<Purp> <Cd> 1234 </Cd> </Purp>
CdtTrfTxInf /RmtInf /Ustrd	<b>Tytuł zlecenia</b>	Do 140 dowolnych znaków	<RmtInf> <Ustrd> Przelew SEPA 1 </Ustrd> </RmtInf>

#### Przykład paczki przelewów w formacie .xml

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document>
<CstmrCdtTrfInIt>

<!--NAGŁÓWEK-->

<GrpHdr>
<MsgId>TRANSAKCJE</MsgId>
<CreDtTm>2019-04-19T16:59:12</CreDtTm>
<NbOfTxs>6</NbOfTxs>
<InitgPty>
<Nm>Moja Idealna Firma </Nm>
<Id>
<PrvtId>
<Othr>
<Id>8888123456</Id>
</Othr>
</PrvtId>
</Id>
</InitgPty>
</GrpHdr>
```

1903131407

## &lt;!--PŁATNOŚCI--&gt;

```
<PmtInf>
<PmtInfId>123456789</PmtInfId>
<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
<ReqdExctnDt>2019-03-07</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
<Nm> Moja Idealna Firma </Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>PL</Ctry>
<AdrLine>ul. Tulipanowa 12/39</AdrLine>
<AdrLine>90-002 Łódź</AdrLine>
</PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id><IBAN>PL02195000012006002966170002</IBAN>
<Othr>
<Id>02195000012006002966170002</Id>
</Othr>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
<FinInstnId>
<ClrSysMmbld>
<ClrSysId>
<Cd>PLKNR</Cd>
</ClrSysId>
<Mmbld>10600005</Mmbld>
</ClrSysMmbld>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
```

## &lt;!--PRZELEW KRAJOWY ZWYKŁY--&gt;

```
<PmtId>
<EndToEndId>KRAJOWY</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt><InstdAmt Ccy="PLN">100.01</InstdAmt></Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>GOPZPLPW</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Monika Idealna</Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>PL</Ctry>
<AdrLine>Fiołkowa 70/71</AdrLine>
<AdrLine>80-831 Gdańsk</AdrLine>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<Othr>
<Id>57551310944347882329050673</Id>
</Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<InstrForDbtrAgt>KRAJOWY </InstrForDbtrAgt>
<RmtInf>
<Ustrd>KRAJOWY</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
```

1903131407



**<!--PRZELEW WŁASNY-->**

```

<PmtId>
<EndToEndId>WEWNETRZNY</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTplInf>
<CtgyPurp>
<Cd>INTC</Cd>
</CtgyPurp>
</PmtTplInf>
<Amt><InstdAmt Ccy="PLN">153.33</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>IEEAPLPA</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<CdtrAcct>
<Id>
<Othr>
<Id>30195000012006002966150001</Id>
</Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<InstrForDbtrAgt>Adnotacje 140x</InstrForDbtrAgt>
<RmtInf>
<Ustrd>WEWNETRZNY</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

**<!--PODZIELONA PŁATNOŚĆ VAT-->**

```

<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<EndToEndId>PPV</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTplInf>
<CtgyPurp>
<Cd>VATX</Cd>
</CtgyPurp>
</PmtTplInf>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="PLN">123.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>GOPZPLPW</BIC>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Mój Partner Biznesowy</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<Othr>
<Id>97124067556514423480493663</Id>
</Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>/VAT/23,00/IDC/1257136661/INV/2017/01/25/1/TXT/Zakup artykułów biurowych</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

1903131407

<!--PRZELEW PODATKOWY-->

<CdtTrfTxInf>  
 <PmtId>  
 <EndToEndId>PODATKOWY</EndToEndId>  
 </PmtId>  
 <PmtTpInf>  
 <CtgyPurp>  
 <Cd>TAXS</Cd>  
 </CtgyPurp>  
 </PmtTpInf>  
 <Amt>  
 <InstdAmt Ccy="PLN">345.00</InstdAmt>  
 </Amt>  
 <CdtrAgt>  
 <FinInstnId>  
 <BIC>NBPLPLPW</BIC>  
 </FinInstnId>  
 </CdtrAgt>  
 <Cdtr>  
 <Nm>URZĄD SKARBOWY KRAKÓW STARE MIASTO</Nm>  
 </Cdtr>  
 <CdtrAcct>  
 <Id>  
 <Othr>  
 <Id>19101012700004592222000000</Id>  
 </Othr>  
 </Id>  
 </CdtrAcct>  
 <Tax>  
 <Dbtr>  
 <RegnId>R712251923</RegnId>  
 </Dbtr>  
 <Rcrd>  
 <Tp>18M12</Tp>  
 <FrmsCd>VAT-7</FrmsCd>  
 </Rcrd>  
 </Tax>  
 <RmtInf>  
 <Ustrd>Deklaracja Grudzień 2018</Ustrd>  
 </RmtInf>  
 </CdtTrfTxInf>  
 </PmtInf>

<!--PRZELEW SEPA-->

<PmtInf>  
 <PmtInflId>123456789</PmtInflId>  
 <PmtMtd>TRF</PmtMtd>  
 <PmtTpInf>  
 <SvcLvl>  
 <Cd>SEPA</Cd>  
 </SvcLvl>  
 </PmtTpInf>  
 <ReqdExctnDt>2019-03-12</ReqdExctnDt>  
 <Dbtr>  
 <Nm>Jan Cloud Firma Idealna</Nm>  
 <PstlAdr>  
 <Ctry>PL</Ctry>  
 <AdrLine> Tulipanowa 17/53</AdrLine>  
 <AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>  
 </PstlAdr>  
 <Id>  
 <PrvtId>  
 <DtAndPlcOfBirth>  
 <BirthDt>1973-08-12</BirthDt>  
 <PrvcOfBirth>Mazowsze</PrvcOfBirth>

1903131407

```

<CityOfBirth>Warszawa</CityOfBirth>
<CtryOfBirth>PL</CtryOfBirth>
</DtAndPlcOfBirth>
</PrvtId>
</Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>PL72106000760000320000546101</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>IEEAPLPA</BIC>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<UltmtDbtr>
<Nm>JAN CLOUD</Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>PL</Ctry>
<AdrLine> Tulipanowa 17/53</AdrLine>
<AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>
</PstlAdr>
<Id>
<PrvtId>
<Othr>
<Id>73010590830</Id>
</Othr>
</PrvtId>
</Id>
</UltmtDbtr>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<EndToEndId>PRZELEW SEPA</EndToEndId>
</PmtId>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="EUR">1956.80</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>COBADEFFXXX</BIC>
<ClrSysMmbld>
<Mmbld>114.01124</Mmbld>
</ClrSysMmbld>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>GESCHÄFTSPARTNER</Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>DE</Ctry>
<AdrLine>BLUME STR. 89/8A</AdrLine>
<AdrLine>60313 FRANKFURT</AdrLine>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN>DE66195770015687004221040002</IBAN>
<Othr>
<Id>DE66195770015687004221040002</Id>
</Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
<Cd>SUPP</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
<Ustrd> Rechnungszahlung 123/2019 </Ustrd>

```

1903131407

```

</RmtInf>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<SvcLvl>
<Cd>SEPA</Cd>
</SvcLvl>
</PmtTplInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

<!--PRZELEW SWIFT-->

```

<PmtInf>
<PmtInfd>123456789</PmtInfd>
<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
<ReqdExctnDt>2019-03-12</ReqdExctnDt>
<Dbtr>
<Nm>Jan Cloud Firma Idealna</Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>PL</Ctry>
<AdrLine> Tulipanowa 17/53</AdrLine>
<AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>
</PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>PL72106000760000320000546101</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>IEEAPLPA</BIC>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgsAcct>
<Id><IBAN>PL72106000760000320000546101</IBAN></Id>
</ChrgsAcct>

```

```

<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
<EndToEndId>PRZELEW SWIFT</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTplInf>
<InstrPrty>NORM</InstrPrty>
<SvcLvl>
<Cd>SDVA</Cd>
</SvcLvl>
</PmtTplInf>
<Amt>
<InstdAmt Ccy="GBP">296.50</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<BIC>COBADEFFXXX</BIC>
<ClrSysMmbld>
<Mmbld>11401124</Mmbld>
</ClrSysMmbld>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<Nm>Business Partner </Nm>
<PstlAdr>
<Ctry>DE</Ctry>
<AdrLine>Main Street 156/78</AdrLine>
<AdrLine>60313 Liverpool</AdrLine>
</PstlAdr>
</Cdtr>

```

1903131407

```
<CctrAcct>
<Id>
<IBAN>GB29NWBK60161331926819</IBAN>
<Othr>
<Id>GB29NWBK60161331926819</Id>
</Othr>
</Id>
</CctrAcct>
<RmtInf>
<Ustrd>Invoice 3453/4543</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

## Import z pliku MT103 (Multicash PLA)

Poniżej opisane zostały zasady budowy struktury pliku zawierającego zlecenia płatnicze w formacie MT103 inaczej nazywanym Multicash PLA. Plik ten należy zaimportować do bankowości Idea Cloud, co umożliwi automatyczne zlecenie dużej liczby przelewów jednocześnie. Struktura pliku została opracowana na podstawie specyfikacji pliku MT103 opracowanej przez SWIFT (międzynarodowe stowarzyszenie instytucji finansowych utrzymujące sieć telekomunikacyjną służącą do wymiany informacji).

Format MT103 umożliwia wprowadzenie zleceń **w walucie obcej w trybie SWIFT**.

### Struktura pliku

Plik nie zawiera nagłówka ani stopki. Składa się z transakcji opisanych w formie tagów w formacie: **XXA:**, gdzie XX to cyfry, zaś A to opcjonalnie litera. Tagiem rozpoczynającym transakcję jest **:32A:**, zaś kończącym transakcję jest **:72:**. Każdy tag to jedna informacja potrzebna do zlecenia przelewu.

### Informacje zawarte w paczce przelewów - przelew walutowy

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
<b>:32A:</b>	<b>Pole składa się z trzech części:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Data wykonania,</li> <li>Waluta,</li> <li>Kwota zlecenia.</li> </ul>		:32A:190421EUR199,99
	Data wykonania	6 cyfr w formacie RRMMDD, dla transakcji walutowych data wykonania transakcji musi być datą bieżącą	190421
	Waluta zlecenia	3-znakowy kod waluty zgodnie z ISO4217	EUR
	Kwota zlecenia	Do 15 cyfr z częścią dziesiętną oddzieloną przecinkiem (,)	199,99
<b>:50:</b>	<b>Nazwa i adres zleceniodawcy transakcji</b>	Maksymalnie 4 wiersze po 35 znaków	:50:JAN CLOUD FIRMA IDEALNA Al. FIRMOWA 297/86 00-111 WARSZAWA
<b>:52D:</b>	<b>Rachunek zleceniodawcy oraz rachunek do opłat</b>		:52D: 02195000012006002966170002 70195000012006002954140002  DE DE
	Rachunek zleceniodawcy transakcji	Numer rachunku w formacie NRB, 26 cyfr	02195000012006002966170002
	Rachunek, z którego zostanie pobrana prowizja	Numer rachunku w formacie NRB, 26 cyfr	02195000012006002966170002
	Pusta linia		
	Kraj odbiorcy i kraj banku odbiorcy	2-cyfrowy kod kraju odbiorcy transakcji [spacja] 2-cyfrowy kod kraju odbiorcy, zgodnie z ISO3166	DE DE
<b>:57A:</b>	<b>Kod SWIFT banku kontrahenta</b>	Zgodnie z formatem SWIFT, 11 znaków	:57A:HYVEDEMMXXX
<b>:57D:</b>	Nazwa i adres banku kontrahenta	Maksymalnie 4 wiersze po 35 znaków. Pole :57D: jest obowiązkowe wyłącznie kiedy pole :57A: nie występuje (bank wyłączony ze SWIFT).	:57D: NAZWA BANKU ZAGRANICZNEGO KONTRAHENTA ULICA NUMER KOD POCZTOWY MIEJSCOWOŚĆ REGION LUB INNE INFORMACJE
<b>:59:</b>	<b>Rachunek i nazwa kontrahenta</b>		
	Numer rachunku w formacie IBAN poprzedzony ukośnikiem „/”	do 34 znaków, zgodnie z formatem IBAN	/ DE07500602791890000874
	Nazwa kontrahenta	maksymalnie dwa wiersze po 35 znaków	GESCHÄFTSPARTNER
	Adres kontrahenta	maksymalnie dwa wiersze po 35 znaków	BERLINER ST. 123ABC 0101 Dresden

1903131407

<b>:70:</b>	<b>Szczegóły płatności, tytuł płatności</b>	maksymalnie 140 znaków	:70: Rechnungszahlung 123/123
<b>:71A:</b>	<b>Metoda rozliczenia prowizji</b>	Dopuszczalne wartości to: <ul style="list-style-type: none"> <li>• BN1 – Koszty banku krajowego pokrywa zleceniodawca, a koszty banku zagranicznego pokrywa odbiorca.</li> <li>• OUR – Wszystkie koszty pokrywa zleceniodawca</li> <li>• BN2 – Wszystkie koszty pokrywa odbiorca</li> </ul>	:71A: BN2
<b>:72:</b>	<b>Informacje dodatkowe</b>		:72:\$\$\$REF123\$\$\$ /URG/
	Kod rekonyliacji (identyfikator transakcji)	do 35 znaków, dok umieszczony pomiędzy „\$\$\$”	\$\$\$REF123\$\$\$
	Pusta linia		
	Tryb realizacji	Dopuszczalne wartości: /STD/ lub pusty – standard dla Swift /URG/ - przesłanie środków w kolejnym dniu roboczym po przyjęciu dyspozycji /EXP/ - przesłanie środków w dniu przyjęcia dyspozycji	/URG/

#### Przykład paczki przelewów w formacie .pla

**:36A:**190307EUR200,00  
**:50:**JAN CLOUD FIRMA IDEALNA  
 UL. TULIPANOWA 89/86  
 01-670 WARSZAWA  
**:52D:**02195000012006002966170002  
 20195000012006004298590002

DE DE  
**:57A:**HYVEDEMMXXX  
**:59:**/DE09700202701890012872  
 GESCHÄFTSPARTNER  
 BERLINER ST. 123ABC  
 0101 DRESDEN  
**:70:**ZAHLUNG 2019/03/18  
**:71A:**BN1  
**:72:**\$\$\$REF123456\$\$\$

/STD/

## Import z pliku Elixir-O (Multicash PLI)

Poniżej opisane zostały zasady budowy struktury pliku zawierającego zlecenia płatnicze w formacie Elixir inaczej nazywanym Multicash PLI. Plik ten należy zaimportować do bankowości Idea Cloud, co umożliwi automatyczne zlecenie dużej liczby przelewów jednocześnie. Struktura pliku została opracowana na podstawie standardu rynkowego opracowanej przez Związek Banków Polskich.

Format Elixir-O umożliwia wprowadzenie **zleceń krajowych w PLN**.

### Struktura pliku

Plik w formacie Elixir-O nie zawiera nagłówka ani stopki. Jeden plik może zawierać informacje o wielu płatnościach, gdzie każda transakcja to jeden wiersz. Poszczególne pola w ramach zlecenia są oddzielone przecinkiem (,). Pola zawierające się w ramach innych pól oddzielone są kreską (|). Pola tekstowe znajdują się w cudzysłowach („”).

### Informacje zawarte w paczce przelewów

#### Przelew krajowy (ELIXIR, SORBNET, własny)

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
1	Kod zlecenia, czyli typ przelewu	Dopuszczalna wartość: 110 – Przelew krajowy zwykły, SORBNET i Express Elixir, przelew podatkowy, przelew Split Payment, przelew do ZUS.	110,
2	Data wykonania przelewu	8 cyfr, data w formacie RRRMMDD	,20190415,
3	Kwota	kwota wyrażona w groszach, bez przecinka ani kropki, do 15 cyfr	,13985, dla kwoty 139zł 85gr.
4	Nr rozliczeniowy banku zlecaniodawcy wg NBP	8 cyfr	,10600005,
5	Pole zerowe	Stała wartość 0	,0,
6	Numer rachunku zlecaniodawcy w formacie NRB	26 cyfr w cudzysłowie	,"70195000012006002954140002",
7	Numer rachunku odbiorcy przelewu	26 cyfr w cudzysłowie	,"70195000012006002954140002",
8	Nazwa i adres zlecaniodawcy	maksymalnie 4 linie po 35 znaków oddzielone „ ” (pierwsze dwa – nazwa, kolejne dwa - adres), pole w cudzysłowie	,"JAN CLOUD MOJA FIRMA IDEALNA AL.KWIATOWA 123/123 00-020 WARSZAWA",
9	Nazwa i adres odbiorcy przelewu	maksymalnie 4 linie po 35 znaków oddzielone „ ” (pierwsze dwa – nazwa, kolejne dwa - adres), pole w cudzysłowie	,"MONIKA IDEALNA MÓJ IDEALNY PARTNER BIZNESOWY UL.POCHMURNA 123/123 87-100 TORUŃ",
10	Pole zerowe	Stała wartość 0	,0,
11	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta wg NBP	8 cyfr lub puste	,10600005,
12	Tytuł zlecenia	maksymalnie 4 linie po 35 znaków oddzielone „ ”	,"Płatność za fakturę FV123/123 zakup artykułów biurowych",
13	Pole puste	Wymagany cudzysłów	,"",
14	Pole puste	Wymagany cudzysłów	,"",
15	Kod klasyfikacji – tryb zlecenia	Dozwolone wartości: 51 – przelew zwykły lub ZUS, 41 – przelew Express Elixir, 53 – Podzielona Płatność VAT- zwykły, 43 – podzielona płatność VAT – ekspresowy. Wymagany cudzysłów.	,"51",
16	Adnotacje	To pole może zawierać kod rekonyliacji (identyfikator transakcji). Wymagany cudzysłów.	,"REF123123"

1903131407



## Przelew podatkowy

Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład
1	<b>Kod zlecenia, czyli typ przelewu</b>	Dopuszczalna wartość: 110 – Przelew krajowy zwykły, SORBNET i Express Elixir, przelew podatkowy, przelew Split Payment, przelew do ZUS.	110,
2	<b>Data wykonania przelewu</b>	8 cyfr, data w formacie RRRMMDD	,20190415,
3	<b>Kwota</b>	kwota wyrażona w groszach, bez przecinka ani kropki, do 15 cyfr	,13985, dla kwoty 139zł 85gr.
4	Nr rozliczeniowy banku zleciennodawcy wg NBP	8 cyfr	,10600005,
5	<b>Pole zerowe</b>	Stała wartość 0	,0,
6	<b>Numer rachunku zleciennodawcy w formacie NRB</b>	26 cyfr w cudzysłowie	,"70195000012006002954140002",
7	<b>Numer rachunku Urzędu Skarbowego</b>	26 cyfr w cudzysłowie, numer właściwy dla oddziału US i typu deklaracji	," 06101010100165802222000000",
8	<b>Nazwa i adres zleciennodawcy</b>	maksymalnie 4 linie po 35 znaków oddzielone „ ” (pierwsze dwa – nazwa, kolejne dwa - adres), pole w cudzysłowie	,"JAN CLOUD MOJA FIRMA IDEALNA AL.KWIATOWA 123/123 00-020 WARSZAWA",
9	<b>Nazwa i adres US</b>	Dane i adres odpowiedniego Urzędu Skarbowego	,"Urząd Skarbowy Warszawa – Mokotów ul. Postępu 16A,"
10	<b>Pole zerowe</b>	Stała wartość 0	,0,
11	Numer rozliczeniowy banku US wg NBP	8 cyfr lub puste	,10100000,
12	<b>Szczegóły płatności</b>	Struktura pola wymagana dla przelewu podatkowego: Wymagany cudzysłów.	,"/TI/N1000000001/OKR/19M03/SPF/PIT37/TXT/",
	<b>Typ identyfikatora podatnika i jego wartość</b>	Pole poprzedzone kodem: /TI/. Dopuszczalne typy identyfikatora: N – nip, R – REGON P – PESEL 1 – seria i numer dowodu osobistego 2 – numer paszportu Identyfikator podatnika maksymalnie 14 znaków.	,"/TI/N1000000001
	<b>Okres, za który wykonywana jest płatność</b>	Pole poprzedzone kodem: /OKR/. Wartości: rok, typ okresu, numer okresu. Format pola zgodny z opisem na str. 8.	/OKR/19M02
	<b>Symbol formularza podatkowego</b>	Pole poprzedzone kodem: /SPF/. Bez myślników.	/SPF/PIT37
	<b>Dodatkowy opis tekstowy</b>	Pole poprzedzone kodem: /TXT/. Maksymalnie 30 znaków.	/TXT/Decyzja Naczelnika US nr. 123/2019
13	<b>Pole puste</b>	Wymagany cudzysłów	,"",
14	<b>Pole puste</b>	Wymagany cudzysłów	,"",
15	<b>Kod klasyfikacji – tryb zlecenia</b>	Dozwolone wartości: 71 – przelew podatkowy, Wymagany cudzysłów.	,"71",
16	<b>Adnotacje</b>	To pole może zawierać kod rekonyliacji (identyfikator transakcji). Wymagany cudzysłów.	,"REF123123"

1903131407

## Podzielona płatność VAT

Pozycja w kolejności	Opis pola	Typ danych	Przykład
1	Kod zlecenia, czyli typ przelewu	Dopuszczalna wartość: 110 – Przelew krajowy zwykły, SORBNET i Express Elixir, przelew podatkowy, przelew Split Payment, przelew do ZUS.	110,
2	Data wykonania przelewu	8 cyfr, data w formacie RRRMMDD	,20190415,
3	Kwota brutto <sup>7</sup>	kwota wyrażona w groszach, bez przecinka ani kropki, do 15 cyfr	,13985, dla kwoty 139zł 85gr.
4	Nr rozliczeniowy banku zlecniodawcy wg NBP	8 cyfr	,10600005,
5	Pole zerowe	Stała wartość 0	,0,
6	Numer rachunku zlecniodawcy w formacie NRB	26 cyfr w cudzysłowie	,"70195000012006002954140002",
7	Numer rachunku odbiorcy przelewu w formacie NRB <sup>7</sup>	26 cyfr w cudzysłowie	,"70195000012006002954140002",
8	Nazwa i adres zlecniodawcy	maksymalnie 4 linie po 35 znaków oddzielone „ ” (pierwsze dwa – nazwa, kolejne dwa - adres), pole w cudzysłowie	,"JAN CLOUD MOJA FIRMA IDEALNA AL. KWIATOWA 123/123 00-020 WARSZAWA",
9	Nazwa i adres odbiorcy przelewu	maksymalnie 4 linie po 35 znaków oddzielone „ ” (pierwsze dwa – nazwa, kolejne dwa - adres), pole w cudzysłowie	,"MONIKA IDEALNA MÓJ IDEALNY PARTNER BIZNESOWY UL.POCHMURNA 123/123 87-100 TORUŃ",
10	Pole zerowe	Stała wartość 0	,0,
11	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta wg NBP	8 cyfr lub puste	,10600005,
12	Szczegóły płatności <sup>7</sup>	Struktura pola wymagana dla podzielonej płatności VAT: Wymagany cudzysłów. Łącznie pole musi składać się z 4 podpól maksymalnie po 35 znaków (wliczając znaki etykiet), oddzielone „ ”.	,"/VAT/423,68/IDC/1000000001/INV/FV/123/TXT/Zal1",
	Kwota VAT <sup>7</sup>	Pole poprzedzone kodem: /VAT/. Separatorem części dziesiętnej jest przecinek. Kwota musi być mniejsza od Kwoty brutto (pole nr 3) i większa od zera.	/VAT/23,68
	Identyfikator podatnika - NIP	Pole poprzedzone kodem: /IDC/, 10 cyfr zgodnie z formatem NIP	/IDC/1000000001
	Numer faktury VAT <sup>7</sup>	Pole poprzedzone kodem: /INV/, maksymalnie 35 znaków	/INV/ Faktura VAT Nr 123/123/2019
	Tytuł płatności <sup>7</sup>	Pole poprzedzone kodem: /TXT/, maksymalnie 33 znaki	/TXT/Artykuły biurowe dostawa z 12-02
13	Pole puste	Wymagany cudzysłów	,"",
14	Pole puste	Wymagany cudzysłów	,"",
15	Kod klasyfikacji – tryb zlecenia	Dozwolone wartości: 53 – Podzielona Płatność VAT- zwykły, 43 – Podzielona Płatność VAT – ekspresowy. Wymagany cudzysłów.	,"53",
16	Adnotacje	To pole może zawierać kod rekonyliacji (identyfikator transakcji). Wymagany cudzysłów.	,"REF123123"

<sup>7</sup> Dla przelewów własnych pomiędzy rachunkami VAT kwota VAT musi być równa kwocie brutto, numer rachunku odbiorcy musi być numerem rozliczeniowym posiadanym przez klienta w tym samym banku, w polu tytułu płatności oraz numeru faktury VAT należy wpisać wartość stałą „przekazanie własne”.

1903131407

---

**Przykład paczki przelewów w formacie .pli**

## &lt;Przelew krajowy&gt;

```
110,20190331,10000,11602202,0,"02195000012006002966170002","63191000099776846163431630","JAN CLOUD|FIRMA IDEALNA
UL. STORCZYKOWA 784|80-253 GDAŃSK|","MONIKA IDEALNA |MÓJ IDEALNY PARTNER |BIZNESOWY UL.POCHMURNA 123|123 87-100
TORUŃ",0,,"Płatność za fakturę FV123|123 zakup artykułów| biurowych|","","","51",,""
```

## &lt;Przelew podatkowy&gt;

```
110,20190331,19500,10600005,0,"02195000012006002966170002","19101012700004592222000000","JAN CLOUD|FIRMA IDEALNA
UL. STORCZYKOWA 784|80-253 GDAŃSK|","URZĄD SKARBOWY KRAKÓW STARE MIASTO",0,10100000,"/T1/N7856576174|/OKR/19M02|/SFP/PIT36|/
TXT/Płatność za podatek 2018|||","","","71",,""
```

## &lt;Podzielona płatność VAT&gt;

```
110,20190312,12300,,0,"02195000012006002966170002","67935410332351337738727115","JAN CLOUD|FIRMA IDEALNA |UL. STORCZYKOWA 784|80-
253 GDAŃSK","","MONIKA IDEALNA MÓJ IDEALNY PARTNER |BIZNESOWY UL.POCHMURNA 123 87-100 T|ORUŃ|",0,,"/VAT/23,00|/IDC/5342854506|/
INV|/FV123123|/TXT/Płatność",,"","53",,""
```