



OPIS FORMATÓW PLIKÓW IMPORTU I EKSPORTU WYKORZYSTYWANYCH W ING BUSINESS

Wersja 1.20A, obowiązująca od 1 lipca 2018r.



SPIS TREŚCI

1. Wstęp	3
2. Format importu Multicash PLI (Elixir 0)	4
Format importu przelewów krajowych	6
Format importu przelewów do Urzędu Skarbowego	7
Format importu Polecenia Zapłaty	10
3. Format importu Multicash INT (MT103)	15
4. Format importu zleceń wypłaty gotówki w oddziale	19
5. Format Importu SEPA XML	27
Stosowana notacja	27
Struktura pliku	28
Zasady tworzenia paczek	28
Zasady rozróżniania zleceń w pliku	29
Format pliku	31
Blok Group Header	31
Bloki Payment Information i Transaction Information	32
Dane pojedynczej płatności CdtTrfTxInf	34
Zawartość pola TAX dla płatności na rzecz US	39
Przykłady komunikatów - przelew krajowy z rachunkiem w formacie NRB	40
Przykłady komunikatów - przelew krajowy z rachunkiem w formacie IBAN	42
Przykłady komunikatów - przelew krajowy do Urzędu Skarbowego	45
Przykłady komunikatów - przelew MT101 CRED	47
Przykłady komunikatów - przelew MT101 DEBT	49
Przykłady komunikatów - przelew MT101 SHAR	51
Przykłady komunikatów - paczka płacowa	53
Przykłady komunikatów - paczka prosta	56
Przykłady komunikatów - przelew SEPA	59
Przykłady komunikatów - przelew walutowy „high”	61
Przykłady komunikatów - przelew walutowy „norm”	63
6. Format importu kontrahentów krajowych	66
7. Format importu kontrahentów walutowych	69
8. Format eksportu wyciągów – MT940	72
9. Format eksportu wyciągów – MT942	82
10. Format eksportu wyciągów SEPA XML	88
Format eksportu wyciągu (xml) – komunikat camt.053.001.02	88
Format eksportu Historia operacji (xml) – komunikat camt.052.001.02	96



1. WSTĘP

Dzięki integracji systemu ING Business z zewnętrznymi systemami księgowymi możesz uzyskać narzędzie, które pomoże w szybki sposób zaksięgować wszystkie operacje z rachunków, a także umożliwi automatyzację procesu wysyłania płatności wprowadzonych uprzednio do systemów księgowych.

Integracja taka jest bardzo korzystna w sytuacji, gdy firma przygotowuje dużą ilość płatności wychodzących, które muszą być wpisane zarówno w programie finansowym jak i do systemu bankowości elektronicznej. Połączenie systemów eliminuje konieczność dwukrotnego przetwarzania jednej płatności i umożliwia automatyzację procesu wysyłania przelewów.

Zastosowanie wspomnianego połączenia umożliwia także automatyzację księgowania operacji z wyciągu dziennego – nie ma wówczas konieczności ręcznego wprowadzania danych z wyciągu do systemu księgowego.

Broszura zawiera kolejno opis:

- formatu plików płatności PLI,
- formatu plików płatności SEPA XML,
- formatu plików płatności MT103,
- możliwości definiowania szablonu importu kontrahentów krajowych,
- możliwości definiowania szablonu importu kontrahentów walutowych,
- formatu plików ze zleceniami wypłaty gotówki w oddziale,
- formatów plików wyciągów MT940.

Proces integracji może być związany z modyfikacją systemu księgowego lub płacowego, więc wymaga zaangażowania przedstawicieli firmy oferującej dany program finansowy. ING Bank zobowiązuje się do weryfikacji zgodności gotowych plików płatności z obowiązującym formatem tak, aby zostały one prawidłowo przetworzone.

2. FORMAT IMPORTU MULTICASH PLI (ELIXIR 0)

Plik nie zawiera żadnego nagłówka. Każde polecenie (rekord) zaczyna się od znacznika typu transakcji (110=polecenie przelewu, w tym US i ZUS, 210=polecenie zapłaty, mogą również wystąpić inne znaczniki wraz z pojawieniem się innych typów transakcji). Po każdym rekordzie następuje znak końca linii <CR><LF> (kod heksagonalny ASCII : 0D i 0A; kod dziesiętny ASCII 10 i 13). Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach. Inne pola, które muszą być objęte cudzysłowami oznaczono: w cudzysł. Pola oddzielone są przecinkami. W polach zawierających więcej niż jedną linię kolejne linie oddzielone są znakiem „|” (HEX 7C; dziesiętnie 124).

W imporcie plików z transakcjami krajowymi dozwolone są następujące znaki specjalne:

\ - @ \$ < > , . () [] { } / = _ % ~ & ^ ' "

Skróty w opisie:

Typ:

mand. = obligatoryjne

opt. = opcjonalne

Długość / format:

n = numeryczne (0-9),

an = alfanumeryczne; w cudzysł. "" (Hex 22); jeśli złożone z więcej niż jednej linii kolejne linie oddzielone znakiem | (Hex 7C; dziesiętnie 124)

d = data, format: RRRRMMDD

F = stała długość

V = zmienna długość

Przykład rekordu transakcji w pliku PLI (płatn. pol.) (zamiast spacji wstawiono znak _):

```
110,20040510,403595,10501038,0,"29105010381000002201994791","401090187000000000100198454","NAZWA_STRONY_ZLECAJACEJ|RESZTA_NAZWY|ULICA_STRONY_ZLECAJACEJ|MIASTO_STRONY_ZLECAJACEJ","NAZWA_KONTRAHENTA|RESZTA_NAZWY|UL_KONTRAHENTA|MIASTO_KONTRAHENTA",0,10901870,"OPIS_PLATNOSCI_1|OPIS_PLATNOSCI_2||","","","51"
```

Tabela 1: Specyfikacja pól Multicash PLI

Opis pola	Typ	Długość/format	Przykład/Opis
Typ transakcji: 110: polecenie przelewu (w tym US i ZUS), 210: polecenie zapłaty, 510: polecenie przelewu SORBNET	mand.	3nF	110
Data wykonania płatności; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20071129
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	400011

Opis pola	Typ	Długość/format	Przykład/Opis
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku)	mand.	8nV	10501038
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku strony zlecającej; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („ nie wliczone do długości)	"22105010388000111111111111"
Numer rachunku kontrahenta	mand.	Max 34aV („ nie wliczone do długości)	"40109018700000000100198454" W przypadku płatności do ZUS, należy podać w tym miejscu indywidualny numer rachunku ZUS.
Nazwa i adres strony zlecającej, każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*Max 35aV („ nie wliczone do długości)	"NAZWA_STRONY_ZLECAJACEJ RESZTA_NAZWY ULICA_STRONY_ZLECAJACEJ MIASTO_STRONY_ZLECAJACEJ"
Nazwa i adres kontrahenta, każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*Max 35aV („ nie wliczone do długości)	"NAZWA_KONTRAHENTA RESZTA_NAZWY ULICA_KONTRAHENTA MIASTO_KONTRAHENTA"
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	mand.	8nV	10901870
Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*Max 35aV („ nie wliczone do długości)	„OPIS_PLATNOSCI_1 OPIS_PLATNOSCI_2 " W przypadku zastosowania Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment), należy zbudować tytuł zgodny ze specyfikacją z Tabela 2: Specyfikacja tytułu dla Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment):.
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		„
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		„
"51" jeśli typ transakcji = 110, 120 "53" jeśli transakcja stosuje Mechanizm Płatności Podzielonej (Split Payment) "01" jeśli typ transakcji = 210 „71" jeśli typ transakcji = 110 (przelew US)	mand.		"51"
Numer referencyjny transakcji nadany przez Klienta	opt.	Max 32aV	123456789
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

Tabela 2: Specyfikacja tytułu dla Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment):

Opis pola	Typ	Długość/format	Przykład/Opis
Kwota VAT wyrażona w złotych i groszach rozdzielonych separatorem przecinka „,”, poprzedzona znacznikiem „/VAT/”	mand.	10nV,2n	/VAT/123,00
Numer Identyfikacyjny Podatnika (numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku), poprzedzony znacznikiem „/IDC/” (NIP)	mand.	14aV	/IDC/12345123451234
Numer faktury VAT, poprzedzony znacznikiem „/INV/”	mand.	35aV	/INV/FV-201701/17
Tekst wolny, poprzedzony znacznikiem „/TXT/”	opt.	33aV	/TXT/tekst wolny

Przykład całego tytułu: „/VAT/123,00/IDC/12345123451234/INV/FV-201701/17/TXT/tekst wolny”

Format importu przelewów krajowych

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Administracja i Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i „przelew krajowy” jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny, format i separator daty. Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera nazwy pól.

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku przelewów krajowych to:

- kwota,
- nazwa kontrahenta,
- rachunek kontrahenta,
- rachunek zleceniodawcy,
- szczegóły płatności.

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym. Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Plik z przelewami krajowymi może zawierać następujące znaki:

- litery (w tym polskie)

- cyfry
- separator: "\", "/", ":", "(", ")", "[", "]", "{", "}", "=", " ", "%", "~", "^", " ", " ", "<", ">", "@", "\$", "&", " ", "#", "*", "+", ".", ";", "?", "!", "|", " ", "_", ".":

Szczegółowy opis pól obowiązkowych:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Kwota	mand.	Max 15nV	4000,11
Nazwa kontrahenta	mand.	Max 70aV	Nazwa firmy sp. z o.o.
Adres 1	opt.	Max 35aV	ul. Puławska 2
Adres 2	opt.	Max 35aV	02-566 Warszawa
Numer rachunku strony zlecającej	mand.	26nF	22105010388000111111111111
Numer rachunku kontrahenta	mand.	26nF	40109018700000000100198454 W przypadku płatności do ZUS, należy podać w tym miejscu indywidualny numer rachunku ZUS.
Opis płatności	mand.	Max 140aV	OPIS_PLATNOSCI_1 OPIS_PLATNOSC I_2 W przypadku płatności SORBNET w 4 linii powinien znaleźć się zapis SORBNET

Przykład:

100;"Firma";"22105010388000111111111111";"40109018700000000100198454";"Zapłata za: fa 20/2011"

Format importu przelewów do Urzędu Skarbowego

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i „przelew US” jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny, format i separator daty. Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera etykiety kolumn.

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku płatności do US są to:

- identyfikator zobowiązania,
- identyfikator uzupełniający podatnika,
- kwota,
- nazwa organu podatkowego,
- rachunek organu podatkowego,

Plik z przelewami US może zawierać następujące znaki:

- Informacje szczegółowe dotyczące zapisu słów kodowych w transakcjach dla US:

- 11) W zawartości poszczególnych słów kodowych nie może wystąpić znak kreski ukośnej "/" (ze względu na to, że są to słowa kodowe zmiennej długości).
- 12) Zasady kontroli pola są identyczne niezależnie od tego czy ostatnim słowem kodowym jest słowo obowiązkowe /SFP/ czy nieobowiązkowe /TXT/.
- 13) Pole "Informacje dodatkowe" powinno być wypełnione zgodnie z ustalonymi Regułami walidacyjnymi (Reguły walidacyjne z Ministerstwa Finansów).

Po słowie kodowym TI – 1 x Typ identyfikatora (dopuszczalne wartości N – NIP, R – REGON, P – PESEL, 1 – Dowód osobisty, 2 – Paszport, 3 – Inny), 14 x Identyfikator.

Po słowie kodowym OKR – Okres w formacie rrtabdd, rr – rok, typ okresu zobowiązania – M – miesiąc, P – półrocze, R – rok, K – kwartał, D – dekada, J – dzień, abcd – numer okresu.

Po słowie kodowym SFP – Symbol formularza lub płatności.

Po słowie kodowym TXT – Identyfikacja zobowiązania.

W przypadku wykorzystania szablonu importu Multicash PLI, należy zaimportować płatności do US zgodnie ze specyfikacją poniższych pól:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Typ transakcji: 110: polecenie przelewu;	mand.	3nF	110
Data wykonania płatności; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20171129
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	400011
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku);	mand.	8nV	10501038
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku strony zlecającej; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („" nie wliczone do długości)	„22105010388000111111111111”
Numer rachunku kontrahenta	mand.	Max 34aV („" nie wliczone do długości)	„40109018700000000100198454”
Nazwa i adres strony zlecającej, każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („" nie wliczone do długości)	„NAZWA_STRONY_ZLECAJACEJ RESZTA_NAZWY ULICA_STRONY_ZLECAJACEJ MIASTO_STRONY_ZLECAJACEJ”
Nazwa i adres kontrahenta; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („" nie wliczone do długości)	„NAZWA_KONTRAHENTA RESZTA_NAZWY UL. KONTRAHENTA MIASTO_KONTRAHENTA”
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	mand.	8nV	10901870

identyfikator płatności (20). Jeżeli suma ilości znaków w słowach kodowych i ich parametrach jest większa niż 35 znaków, to po 35 znaku należy wstawić znak „|” a następnie podwójny slash („//”) a bezpośrednio potem dalszy ciąg identyfikatora płatności. Znak „//” informuje, że treść umieszczona po nim jest dalszym ciągiem informacji z poprzedniego wiersza.

Bezpośrednio po zawartości słowa kodowego IDP następuje słowo kodowe /TXT/, a po nim opisowy tytuł płatności. Maksymalna długość wiersza to 35n włącznie ze słowem kodowym /TXT/. W treści opisowego tytułu płatności nie może pojawić się slash „/”.

Informacja o tytule płatności jest nieobowiązkowa, natomiast informacja o NIP-ie zleceniodawcy i identyfikatorze płatności, bezwzględnie muszą być umieszczone w przesyłce, wraz ze słowami kodowymi /NIP/ i /IDP/. Separatorem wierszy w polu jest "|". Wiersz ma 35 znaków.

W przypadku wykorzystania szablonu importu Multicash PLD, obowiązuje specyfikacja:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Typ transakcji: 210: polecenie zapłaty	mand.	3nF	210
Data wykonania płatności; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20171129 Data płatności
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	400011 Kwota
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku);	mand.	8nV	10501038 Walidacja zgodności tego pola i pola Numer rachunku strony zlecającej
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku odbiorcy; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („ ” nie wliczone do długości)	„22105010388000111111111111”
Numer rachunku płatnika	mand.	Max 34aV („ ” nie wliczone do długości)	„40109018700000000100198454”
Nazwa i adres wierzyciela, każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV („ ” nie wliczone do długości)	„NAZWA_STRONY_ZLECAJACEJ RESZTA_NAZWY ULICA_STRONY_ZLECAJACEJ MIASTO_STRONY_ZLECAJACEJ”
Nazwa i adres płatnika; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV („ ” nie wliczone do długości)	„NAZWA_KONTRAHENTA RESZTA_NAZWY UL._KONTRAHENTA MIASTO_KONTRAHENTA”
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku płatnika	mand.	8nV	10901870 Sprawdzenie zgodności tego pola i nr rachunku płatnika

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł. .	opt.	4*(Max 35aV) („ ” nie wliczone do długości)	"/NIP/5211011010/IDP/KLIENT123456/TX T/FAKTURA_NR_123456789" Szczegóły poniżej - zgodnie ze strukturą pola szczegółów dla Poleceń Zapłaty W przypadku zastosowania Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment), należy zbudować tytuł zgodny ze specyfikacją z Tabela 3: Specyfikacja tytułu Polecenia Zapłaty dla Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment)
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		„”
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		„”
Klasyfikacja dyspozycji „01” dla dyspozycji PZ "53" jeśli transakcja stosuje Mechanizm Płatności Podzielonej (Split Payment)	mand.		„01”
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

Tabela 3: Specyfikacja tytułu Polecenia Zapłaty dla Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment):

Opis pola	Typ	Długość/format	Przykład/Opis
Kwota VAT wyrażona w złotych i groszach gdzie separatorem jest znak przecinka „.”, poprzedzona znacznikiem „/VAT/”	mand.	10nV,2n	/VAT/123,00
Numer Identyfikacyjny Podatnika (numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku), poprzedzony znacznikiem „/IDC/” (NIP)	mand.	14aV	/IDC/12345123451234
Numer faktury VAT, poprzedzony znacznikiem „/INV/”	mand.	35aV	/INV/FV-201701/17
Identyfikator zgody płatnika, poprzedzony znacznikiem „/IDP/”	mand.	20aV	/IDP/1234567890
Tekst wolny, poprzedzony znacznikiem „/TXT/”	opt.	33aV	/TXT/tekst wolny

Przykład Polecenia Zapłaty w przesylce:

210,20060519,10045,10500028,0,"29105000860000123456789012","54105012141000000700084410","ING_N
ATIONALE_NEDERLANDEN_S.A.|TOWARZYSTWO_UBEZPIECZEN_NA_ZYCIE|UL._LUDNA_2|00-
406_WARSZAWA","LEON_BOGDANOWSKI|CENTRUM_SA|UL._GRZYBOWSKA_1|02-
778_WARSZAWA",0,10501214,"/NIP/5212013814/IDP/00005241/TXT/SK|/LADKA_ZA_20060522_PLATNIK_25412
56|MANDAT_00000024","","","01","123456789"

Zamiast spacji wstawiono znak "_" podkreślenia.

Szczegółowy opis pól w szablonie importu MNB – Formularze zgody PZ

(szablon służy do importowania pliku ze zgodami dla Dystrybucji Formularzy Zgody):

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Typ transakcji: 210: polecenie zapłaty	mand.	3nF	210
Data zgody; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20171129
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	Stała wartość: 000
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku);	mand.	8nV	10501038
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku odbiorcy; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („" nie wliczone do długości)	„22105010388000111111111111” Rachunek wierzyciela
Numer rachunku płatnika	mand.	Max 34aV („" nie wliczone do długości)	„40109018700000000100198454” Numer rachunku płatnika
Nazwa i adres wierzyciela, każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („" nie wliczone do długości)	„NAZWA_STRONY_ZLECAJACEJ RESZTA_NAZWY ULICA_STRONY_ZLECAJACEJ MIASTO_STRONY_ZLECAJACEJ”
Nazwa i adres płatnika; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („" nie wliczone do długości)	„NAZWA_KONTRAHENTA RESZTA_NAZWY UL._KONTRAHENTA MIASTO_KONTRAHENTA”
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku płatnika	mand.	8nV	10901870
Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	opt.	4*(Max 35aV) („" nie wliczone do długości)	"/NIP/5211011010/IDP/KLIENT123456/TX T/FAKTURA_NR_123456789” Szczegóły powyżej
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		„”

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		„”
Klasyfikacja dyspozycji „01” dla dyspozycji PZ	mand.		„01”
Puste pole (tylko cudzysłowy)	mand.		„”
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

Przykład elektronicznej wersji Zgody zawarty w pliku MNB:

210,20070820,000,10500028,0,"18105000861000002273109617","70106000181000000700084410","SuperEnergia S.A.|ul. Lotnicza 2||","Jan Kowalski|ul. Obiegowa 4|00-499 Warszawa|",0,10600018,"/NIP/5212013814/IDP/00005241/TXT/SK|//LADKA ZA 20060522||","",,"01",,""

3. FORMAT IMPORTU MULTICASH INT (MT103)

System ING Business oferowany przez ING Bank wykorzystuje format MT 103 do przelewów w obcych walutach oraz przelewów międzynarodowych.

Każdy plik MT 103 zawiera nagłówek pliku oraz dane przelewów (bloki tekstu).

Dozwolone znaki w komunikatach SWIFT (i także na formatce i w imporcie zleceń walutowych):

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' +

Uwaga: znak „-” ani znak „:” nie mogą pojawić się jako pierwsze w danej linii w komunikacie.

Kolumny w opisie rekordów :

Nr / Nazwa = Numer i nazwa pola

m / o = typ pola

mand. - obowiązkowe

opt - opcjonalne

Format = Długość i charakter pola

a = pole alfanumeryczne

n = pole numeryczne

F = stała liczba znaków

V = zmienna liczba znaków

Przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF> (ASCII 13 + 10).

Nagłówek:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
:01: Referencje	opt.	16 a V	Numer referencyjny pliku
:02: Kwota łączna	opt.	17 n V	Suma kontrolna – suma kwot wszystkich przelewów z pola :32A:
:03: Liczba poleceń	opt.	5 n V	Liczba poleceń przelewu w pliku
:04: Bank strony zlecającej	mand.	11 n V	Numer rozliczeniowy banku zlecaniodawcy

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
:05: Strona zlecająca	mand.	4* 35 a V	Nazwa i adres strony zlecającej
:06: Numer pliku BPD	opt.	8 a V	
:07: Nazwa pliku	opt.	12 a V	Nazwa, pod którą plik przechowywany jest na dysku

Zlecenia płatnicze:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
:20: Numer referencyjny Klienta	mand.	16 a V	Dowolny tekst
:32A: Opis płatności			
Podpole 1: Żądana data realizacji	mand.	6 n F	Data realizacji w formacie YYMMDD
Podpole 2: Waluta	mand.	3 a F	Waluta – kod ISO
Podpole 3: Kwota	mand.	15 n V	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.
:50: Strona zlecająca	mand.	4*35 a V	Nazwa i adres strony zlecającej; nr rachunku jest w :52A: w podpolu 1.
:52A: Bank zlecniodawcy	mand.	3 a F	/C/ = Uznanie
Podpole 1: Prefix		34 a V	/D/ = Obciążenie
Nr rachunku		11 a V	Nr rachunku zlecniodawcy
Podpole 2: Kod banku			Numer rozliczeniowy banku zlecniodawcy
:53A: Kod SWIFT banku pośredniczącego	opt.	11 a V	Kod BIC banku pośredniczącego
:57A: Kod SWIFT banku kontrahenta	mand.	11 a V	Kod BIC banku odbiorcy
:59: Kontrahent	mand.	34 a V	Pełna nazwa
Podpole 1: Nr rachunku		4* 35 a V	Numer rachunku (po /)
Podpole 2: Dane kontrahenta			Adres
			Ostatnie pole danych kontrahenta musi zawierać dwuliterowy kod kraju kontrahenta

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
:70: Szczegóły Płatności	mand.	4* 35 a V	Szczegóły/Tytuł płatności
:71A: Opłaty	mand.	3 a F	BEN (ponosi kontrahent) lub OUR (ponosi zleceniodawca) lub SHA (dzielone)
:72: Rachunek opłat oraz ew. kurs negocjowany i data waluty Podpole 1: Nr rachunku do opłat Podpole 2: TKS lub TKN Podpole 3: TKDW	mand./ opt.	3*35aV 11 a F 10 a F	Jeżeli w :71A: jest OUR lub SHA w :72: musi być numer rachunku do opłat – w formacie IBAN. TKS - w formie TKSEUR3,555 - kurs negocjowany do sumy zleceń TKN – w formie TKNEUR3,666 - kurs negocjowany do pojedynczego zlecenia TKDW201207 (TKDWDDMMRR) - data waluty krótsza niż SPOT; jeżeli brak kursu negocjowanego, wówczas TKDW należy umieścić w podpolu 2.

W przypadku płatności, dla których nie jest posiadany kod SWIFT banku kontrahenta należy zamiast pola :57A: zawierającego kod SWIFT umieścić pole :57D: z nazwą i danymi adresowymi banku kontrahenta (w czwartej linii adresu banku należy umieścić dwuliterowy kod kraju).

Przykład:

:01:245
:02:3001,88
:03:2
:04:10500086
:05:ALFA COMPANY POLAND SP. Z O.O.
UL. POZIOMKOWA 12
55-075 RZESZOW
:06:
:07:
:20:2
:32A:061013EUR2000,88
:50: ALFA COMPANY POLAND SP. Z O.O.
UL. POZIOMKOWA 12
55-075 RZESZOW
:52A:/D/PL94105000861000002322675055
10500086



:53A:NDEASESS
:57A:ARABATWW
:59:/AT921904111111122222
FRANZ HAAS WAFFELMASCHINEN
PRAGER STRASE 124
WIEN
SE
:70:INV 90062721
CZEKOLADKI
:71A:OUR
:72:PL94105000861000002322675055
TKNEUR3,234
TKDW121107
:20:2
:32A:061013USD1000,00
:50: ALFA COMPANY POLAND SP. Z O.O.
UL. POZIOMKOWA 12
55-075 RZESZOW
:52A:/D/PL94105000861000002322675055
10500086
:53A:BACAADAD
:57A:WIREDDEM1XXX
:59:/DE42370400440111112222
PIASTEN SCHOKOLADENFABRIK
HOFMANN GMBH CO KG
POSTFACH 205
DE
:70:INV 90062721
CZEKOLADKI
:71A:BEN

4. FORMAT IMPORTU ZLECEŃ WYPŁATY GOTÓWKI W ODDZIALE

Standardowy plik informacyjny jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o wypłatach gotówkowych realizowanych wykonywanych w oddziałach ING Banku oraz korektach i błędach transakcji.

Plik zawiera jeden wiersz nagłówkowy oraz N wierszy ze szczegółami (detalami). Format wiersza nagłówkowego jest różny od formatu wierszy szczegółowych.

Plik składa się z wierszy podzielonych na pola. Poszczególne pola zapisane w wierszu oddzielone są znakiem „;” (średnik).

Separatorem dziesiętnym jest „.” (kropka). Dane numeryczne bez separatorów tysięcy (czyli 123456789 – poprawnie, 123,456,789 lub 123'456'789 albo 123 456 789 – niepoprawnie).

Pola mogą mieć stałą lub zmienną długość i zawierają dane numeryczne, alfanumeryczne lub daty. Pola tekstowe zapisane są w cudzysłowach. Plik zapisany jest w stronie kodowej LATIN 2 (CP 852).

PLIK WEJŚCIOWY

Klient przesyła do Banku dwa rodzaje plików – plik zawierający nowe transakcje oraz plik korekty zawierający wszystkie zmiany dla transakcji już przesłanych do Banku (przyjętych - prawidłowych lub odrzuconych na etapie kontroli pliku).

Informacje o wypłatach

Plik informacyjny rozpoczyna się nagłówkiem, który otwiera flaga „W”. W nagłówku prezentowany jest identyfikator Klienta w SWE, identyfikator pliku, ilość wypłat oraz wartość wypłat. Poszczególne pola w nagłówku oddzielone są od siebie znakiem „;” (średnik).

Nagłówek pliku informacyjnego:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Flaga	mand.	1aF	„W” – wypłaty
ID Klienta	mand.	6nV	Identyfikator Klienta w SWE, np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.
ID Pliku	mand.	16aV	Identyfikator pliku (nadawany przez Klienta).
Liczba wypłat	mand.	5nV	Liczba pozycji wypłat w pliku (wierszy).
Wartość	mand.	15nV	Suma wszystkich wypłat w pliku.

Wiersz nagłówka kończy się znakiem końca linii (CRLF).

W polu ID klienta – wprowadzany jest 6 znakowy alfanumeryczny identyfikator Klienta, nadawany przez Bank. np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.

W polu ID pliku – wprowadzany jest 16 znakowy alfanumeryczny identyfikator pliku, indywidualny dla każdego pliku, nadawany przez Klienta w porozumieniu z Bankiem. Pierwsze 8 znaków odpowiada dacie

generowania pliku w formacie RRRRMMDD, następne znaki zawierają numer pliku w ciągu dnia uzupełniony zerami od lewej strony.

Przykład nagłówka:

"W";"123456";"2006052101";6;1300.00

W następnych liniach pliku informacyjnego prezentowane są wiersze operacji. Poniżej przedstawiono strukturę pojedynczego wiersza standardowego pliku informacyjnego.

Wiersz operacji pliku informacyjnego:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Linia	mand.	4 n V	Numer linii zlecenia wypłaty.
Osoba	mand.	1 a F	„1” – rezydent, „2” – nierezydent.
Pesel	mand.	11 a F	Pesel wypłacającego. Dla nierezydenta pole niewymagane, powinno być wprowadzone jako pole puste lub wypełnione zerami.
Dowód	mand.	20 a V	Numer dowodu osobistego / paszportu wypłacającego.
Rachunek	mand.	26 n F	Numer rachunku, z którego zostanie zrealizowana wypłata, w formacie NRB.
Kwota	mand.	11 n V	Kwota transakcji.
Waluta	mand.	3 a F	Zawiera kod ISO waluty rachunku (literowy np. PLN).
Tytuł	mand.	35 a V	Szczegóły płatności.
Sygnatura	mand.	35 a V	Sygnatura wypłaty – jednoznaczny identyfikator transakcji, pierwsze cztery znaki to ID klienta.
Data od	mand.	10 d F	Określa datę od kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Data do	mand.	10 d F	Określa datę do kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Dane personalne	mand.	35 a V	Imię i nazwisko osoby odbierającej wypłatę.
Adres	mand.	35 a V	Adres wypłacającego – ulica i miasto.
Awizacja	opt.	3 a V	Określa Centrum Kosztów oddziału detalicznego, w którym nastąpi wypłata gotówkowa.

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Specyfikacja	opt.	3 a V	Tak – specyfikacja nominalowa wymagana; Nie – specyfikacja nominalowa niewymagana.
Nominał 1	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 200.00 zł Dla waluty EUR = 500.00 € Dla waluty USD = 100.00 \$ Dla waluty GBP = 50.00 £
Ilość 1	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 1.
Nominał 2	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 100.00 zł Dla waluty EUR = 200.00 € Dla waluty USD = 50.00 \$ Dla waluty GBP = 20.00 £
Ilość 2	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 2.
Nominał 3	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 50.00 zł Dla waluty EUR = 100.00 € Dla waluty USD = 20.00 \$ Dla waluty GBP = 10.00 £
Ilość 3	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 3.
Nominał 4	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 20.00 zł Dla waluty EUR = 50.00 € Dla waluty USD = 10.00 \$ Dla waluty GBP = 5.00 £
Ilość 4	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 4.
Nominał 5	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 10.00 zł Dla waluty EUR = 20.00 € Dla waluty USD = 5.00 \$

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Ilość 5	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 5.
Nominał 6	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 5.00 zł Dla waluty EUR = 10.00 € Dla waluty USD = 1.00 \$
Ilość 6	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 6.
Nominał 7	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 2.00 zł Dla waluty EUR = 5.00 €
Ilość 7	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 7.
Nominał 8	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 1.00 zł
Ilość 8	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 8.
Nominał 9	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 0.50 zł
Ilość 9	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 9.
Nominał 10	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 0.20 zł
Ilość 10	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 10.
Nominał 11	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 0.10 zł
Ilość 11	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 11.
Nominał 12	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 0.05 zł
Ilość 12	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 12.
Nominał 13	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 0.02 zł

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Ilość 13	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 13.
Nominał 14	opt.	5 n V	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 0.01 zł
Ilość 14	opt.	3 n V	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 14.

Pola niewymagalne 8, 9, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 powinny być w pliku puste (spacja) lub wypełnione zerami.

Wiersz operacji kończy się znakiem końca linii (CRLF).

Przykład pliku:

```
"W": "123456": "2006052101": 6: 1300.00↓
```

0001;"1";"80050511121";"DD1234567";771050008610000000000000;100.00;"PLN";"ODSZKODOW
ANIE";"123456/XA/001/06";"2006-05-22";"2006-06-02";"JAN KOWALSKI";"WARSZAWA
UL.BELWEDERSKA
2/4";"070";"TAK";200.00;0;100.00;0;50.00;2;20.00;0;10.00;0;5.00;0;2.00;0;1.00;0;0.50;0;0.20;0;0.10;0;0.0
5;0;0.02 :0;0.01;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00

0002;"1";"80050511122";"AB1234567";7710500086100000000000000000;500.00;"PLN";"RENTA";"123456/XA/002

06"; "2006-05-22"; "2006-05-31"; "ALEKSANDRA NOWAK"; "KATOWICE UL.MONIUSZKI
34"; "070"; "TAK"; 200.00; 1; 100.00; 1; 50.00; 3; 20.00; 1; 10.00; 1; 5.00; 2; 2.00; 1; 1.00; 2; 0.50; 2; 0.20; 5; 0.10; 10; 0.
05; 20; 0. 02; 50; 0.01; 100; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0;

0003;"1";"80050511123";"ABC234567";771050008610000000000000;200.00;"PLN";"WYPŁATA
ZALICZKI NA DELEGACJĘ";"123456/XA/003/06";"2006-05-22";"2006-05-26";"TOMASZ
JASIŃSKI";"WARSAWA ALEJE JEROZOLIMSKIE
12/66";"070";"TAK";200.00;0;100.00;2;50.00;0;20.00;0;10.00;0;5.00;0;2.00;0;1.00;0;0.50;0;0.20;0;0.10;0;
0.05;0;0.02;0;0.01;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0

[illegible]

0005;"1";"80050511125";"DD1478529";77105000861000000000000000000000;300.00;"PLN";"WYPŁATA";"123456/XA/

05/06"; "2006-05-22"; "2006-06-02"; "ANNA KOWALSKA"; "WARSZAWA AL.KEN
94/95"; "070"; "TAK"; 200.00; 1; 100.00; 1; 50.00; 0; 20.00; 0; 10.00; 0; 5.00; 0; 2.00; 0; 1.00; 0; 0.50; 0; 0.20; 0; 0.10; 0;
0.05; 0; 0.02; 0; 0.01; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0; 0.00; 0

0006;"1";"80050511126";"DD6541239";771050008610000000000000;100.00;"PLN";"ODSZKODOW
ANIE";"123456/XA/006/06";"2006-05-22";"2006-05-31";"EWA NOWAK";"WARSZAWA UL.AKACJOWA
5/15";"070";"TAK";200.00;0;100.00;1;50.00;0;20.00;0;10.00;0;5.00;0;2.00;0;1.00;0;0.50;0;0.20;0;0.10;0;0.
05;0;0.02;0;0.01;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0;0.00;0

Znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF.

Informacje o korektach

Plik informacyjny może zawierać informację o korektach danych przesłanych wcześniej. W tym przypadku w pliku informacyjnym flaga w nagłówku będzie zawierać znak „K”.

Nagłówek sekcji korekt:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Flaga	mand.	1 a F	„K” – Korekty
ID Klienta	mand.	6 n V	Identyfikator Klienta w SWE, np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.
ID pliku	mand.	16 a V	Identyfikator pliku (nadawany przez Klienta).
Ilość	mand.	5 n V	Ilość pozycji wypłat w pliku (wierszy).
Wartość	mand.	15 n V	Suma wszystkich wypłat w pliku.

Wiersz nagłówka kończy się znakiem końca linii (CRLF).

W polu ID klienta – wprowadzany jest 6 znakowy alfanumeryczny identyfikator Klienta, nadawany przez Bank. np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.

W polu ID pliku – wprowadzany jest 16 znakowy alfanumeryczny identyfikator pliku, indywidualny dla każdego pliku, nadawany przez Klienta w porozumieniu z Bankiem. Pierwsze 8 znaków odpowiada dacie generowania pliku w formacie RRRRMMDD, następne znaki zawierają numer pliku w ciągu dnia uzupełniony zerami od lewej strony.

Przykład nagłówka:

"K";"123456";"2006052101";6;2500.00

W następnych liniach pliku informacyjnego prezentowane są wiersze operacji sekcji korekt. Poniżej przedstawiono strukturę pojedynczego wiersza korekt pliku informacyjnego.

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Linia	mand.	4 n V	Numer linii zlecenia korekty wypłaty.
ID pliku wejściowego	mand.	16 a V	Identyfikator pliku (nadawany przez Klienta), korygowanego (w pliku wejściowym, pole w nagłówku ID pliku).
Linia pierwotna	mand.	4 n V	Numer linii zlecenia wypłaty korygowanej, (w pliku wejściowym, pole w sekcji transakcji Linia).
Osoba	mand.	1 a F	„1” – rezydent, „2” – nierezydent.

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Pesel	mand.	11 a F	PESEL wypłacającego. Dla nierezydenta pole niewymagalne, powinno być wprowadzone jako pole puste lub wypełnione zerami.
Dowód	mand.	20 a V	Numer dowodu osobistego / paszportu wypłacającego.
Rachunek	mand.	26 n F	Numer rachunku, z którego zostanie zrealizowana wypłata, w formacie NRB.
Kwota	mand.	11 n V	Kwota transakcji.
Waluta	mand.	3 a F	Zawiera kod ISO waluty rachunku (literowy np. PLN).
Tytuł	mand.	35 a V	Szczegóły płatności.
Sygnatura	mand.	35 a V	Sygnatura wypłaty – jednoznaczny identyfikator transakcji, pierwsze cztery znaki to ID klienta, zgodna z sygnaturą podaną w pliku wejściowym.
Data od	mand.	10 d F	Określa datę od kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Data do	mand.	10 d F	Określa datę do kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Dane personalne	mand.	35 a V	Imię i nazwisko osoby odbierającej wypłatę.
Adres	mand.	35 a V	Adres wypłacającego – ulica i miasto.
Awizacja	opt.	3 a V	Określa Centrum Kosztów oddziału detalicznego, w którym nastąpi wypłata gotówkowa.
Specyfikacja	opt.	3 a V	Tak – specyfikacja nominalowa wymagana; Nie – specyfikacja nominalowa niewymagana.

Pola niewymagalne 10, 16, 17 powinny być w pliku puste (spacja) lub wypełnione zerami.

Wiersz operacji kończy się znakiem końca linii (CRLF).

Korekty mogą zostać przesłane tylko dla transakcji, których status odrzucenia był różny od statusu 'X'. Dla transakcji ze statusem 'X' lub transakcji zawartych w pliku odrzuconym ze względu na błędną formę pliku należy przesłać 'korekty' jako nowe wypłaty plikiem wypłaty.

Przykład pliku:

"K";"123456";"2006052101";6;2500.00↓



0001;"2006052101";0001;"1";"33350511121";"DD1234567";77105000861000000100756501;400.00;"
PLN";"ODSZKODOWANIE";"1234XX00206";"2006-05-22";"2006-05-02";"JAN KOWALSKI";"WARSZAWA
UL.BELWEDERSKA 2/4 ";"";"↓

0002;"2006052101";0002;"1";"33250511122";"AB1234567";77105000861000000100756501;500.00;"
PLN";"RENTA";"1234XX00306";"2006-05-22";"2006-05-31";"ALEKSANDRA NOWAK";"KATOWICE UL.
MONIUSZKI 34";"";"↓

0003;"2006052101";0003;"1";"33450511123";"ABC234567";77105000861000000100756501;400.00;"
PLN";"WYPŁATA ZALICZKI NA DELEGACJĘ";"1234XX00406";"2006-05-22";"2006-05-26";"TOMASZ
JASIŃSKI";"WARSZAWA ALEJE JEROZOLIMSKIE 12/66";"";"↓

0004;"2006052101";0004;"1";"33550511124";"DD9874561";77105000861000000100756501;500.00;"
PLN";"ODSZKODOWANIE";"1234XX00506";"2006-05-22";"2006-06-02";"PAWEŁ JANAS";"KATOWICE
UL. POSTĘPU 2/5";"";"↓

0005;"2006052101";0005;"1";"33650511125";"DD1478529";77105000861000000100756501;400.00;"
PLN";"WYPŁATA";"1234XX00606";"2006-05-22";"2006-05-31";"ANNA KOWALSKA";"WARSZAWA AL.
KEN 94/95";"";"↓

0006;"2006052101";0006;"1";"33750511126";"DD6541239";77105000861000000100756501;300.00;"
PLN";"ODSZKODOWANIE";"1234XX000706";"2006-05-22";"2006-06-02";"EWA NOWAK";"WARSZAWA
UL. AKACJOWA 5/15 ";"";"↓

Znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF.



5. FORMAT IMPORTU SEPA XML

Szablon „Import zleceń w formacie SEPA XML” jest szablonem predefiniowanym, wspólnym dla różnych rodzajów zleceń i umożliwia wprowadzenie następujących typów płatności:

- Krajowych,
- Krajowych ZUS,
- Krajowych US
- Wewnętrznych,
- Europejskich,
- Walutowych,
- MT101.

Szablon importu jest zgodny z formatem pain.001.001.03 wg standardu ISO20022.

Stosowana notacja

Nazwa elementu w tabeli	Opis
Element XML	Określa nazwę elementu XML. Używane są nazwy etykiet ze standardu ISO20022, a w przypadku ich braku, nazwy podane przez bank. 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
	! – stała długość
	[] – wartość opcjonalna
ISO Date	YYY-MM-DD
ISO DateAndTime	YYY-MM-DDThh:mm:ss

W treści zlecenia dopuszczalne są następujące znaki:

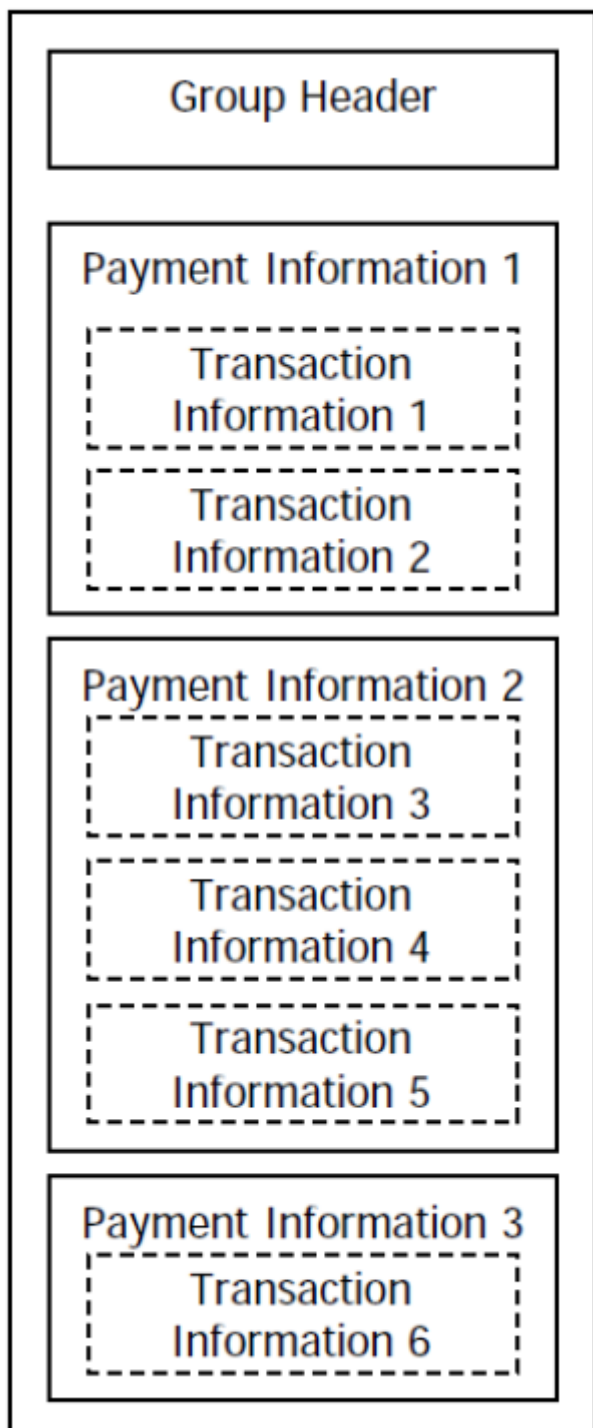
- małe i wielkie litery,
- cyfry,
- znaki specjalne: / - ? : () . , ' + spacja

Dla komunikatów typu „SEPA CT” dopuszcza się jedynie małe i wielkie litery z zakresy alfabetu łacińskiego. Dla zleceń krajowych pola nie mogą zawierać znaków: | ”

Dla pozostałych typów zleceń pola nie mogą zawierać znaków: * ; “ ! | #

Struktura pliku

Ogólna struktura pliku wygląda następująco:



Group Header:

- blok wymagany
- występuje tylko raz
- zawiera nagłówek komunikatu, składający się z daty i unikalnego identyfikatora.

Nagłówek jest wspólny dla wszystkich zleceń.

- zawiera nazwę paczki wspólną dla wszystkich Payment Information.

Payment Information

- blok wymagany
- może wystąpić wiele razy
- zawiera transakcje w ramach płatności z jednego rachunku obciążanego.

Jeżeli jest więcej niż jedna transakcja, w systemie tworzona jest paczka (paczka prosta – wszystkie obciążenia z tego samego rachunku).

Jeżeli podano wiele bloków Payment Information to tworzona jest jedna wspólna paczka. W zależności od rachunku obciążanego będzie to paczka prosta lub zwykła.

Transaction Information

- blok wymagany
- może wystąpić wiele razy w ramach jednego bloku typu Payment Information.
- zawiera dane „drugiej” strony transakcji.

Jeżeli podano blok PaymentTypeInformation na poziomie PaymentInformation oraz na poziomie TransactionInformation to blok z TransactionInformation ma wyższy priorytet.

Zasady tworzenia paczek

Zasady tworzenia paczki:

- Na podstawie jednego pliku importu może być utworzona jedna paczka.
- Nazwa paczki zdefiniowana jest w nagłówku Group Header, w polu MsgID.

- Jeżeli podano wiele bloków Payment Information to łączone są w jedną paczkę.
- Jeżeli wszystkie zlecenia w poszczególnych blokach Payment Information spełniają założenia paczki prostej oraz dodatkowo każde zlecenie ma wartość STRAIGHT w polu InstrForDbtrAgt, to takie zlecenia są łączone w jedną paczkę prostą.
- Jeżeli przynajmniej jedno ze zleceń nie spełnia warunków paczki prostej (np. inna waluta, inny rodzaj transakcji lub inny nr rachunku obciążanego w bloku PaymentInformation) to tworzona jest paczka zwykła.
- Dopuszczamy tworzenie paczek zawierających mix zleceń krajowych i walutowych.

Zasady rozróżniania zleceń w pliku

Rodzaj zlecenia	Reguła
Zlecenia krajowe	Krajowy: waluta przelewu PLN i rachunek obciążany PLN i rachunek uznawany prowadzony przez bank w kraju. Kod banku przekazywany w jednym z pól: +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld ++++++ClrSysId +++++++Cd +++++++Mmbld Uwaga! Dla zleceń krajowych pole BIC musi być puste.
Zlecenia walutowe	(1 grupa) przelew w walucie PLN do banków zagranicznych, (2 grupa) przelew w walucie innej niż PLN do banków krajowych (w tym ING BSK) i zagranicznych Kod banku w polu +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BIC Uwaga! Pole BIC może być puste. Jeżeli nie ma również kodu w polu Mmbld, czyli nie określono kodu Banku ale podano jego adres, to należy przyjąć, że jest to przelew walutowy. Dla zleceń krajowych pole BIC musi być puste.

Rodzaj zlecenia	Reguła
Zlecenia SEPA	Wymagana jest stała 'SEPA' w znaczniku +PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd Lub +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd
Zlecenia ZUS	Przelew krajowy i dodatkowo Wartość 'SSBE' w polu +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd
Zlecenia US	Przelew krajowy i dodatkowo wartość 'TAXS' w polu +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd
Przelewy wewnętrzne	Przelew krajowy i dodatkowo wartość 'INTC' w polu +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd Uwaga! Jeżeli przelew wykonywany jest między rachunkami jednego klienta to jest traktowany przez ING Business jak przelew wewnętrzny. Jeżeli zaś między rachunkami różnych klientów, to jako przelew krajowy.

Format pliku

Blok Group Header

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. 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 przelew z tej wiadomości zostały zapisane. Na tej podstawie tworzona jest nazwa paczki.
Data i czas utworzenia wiadomości	+GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO DateAnd Time	
Liczba zleceń w wiadomości	+GrpHdr ++NbOfTxS	M	15d	
Suma kontrolna	+GrpHdr ++CtrlSum	O		Całkowita wartość wszystkich zleceń w paczce, niezależnie od waluty zlecenia. Walidacja miękka – sprawdzenie, czy ten sam plik nie został już zaimportowany. Jeśli użytkownik zaimportował plik i ponownie próbuje wczytać ten sam plik (pamiętana jest suma kontrolna) wyświetlony zostanie komunikat (popup): Plik został już zaimportowany – Czy importować ponownie? i możliwe do wyboru będą przyciski OK/Anuluj.
Inicjator zlecenia	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	M	70x	Ciąg pozwalający na zidentyfikowanie osoby wprowadzającej zlecenia po stronie systemu F/K.
Identyfikator zleceniodawcy	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr ++++++Id	O	35x	Identyfikator klienta.

Bloki Payment Information i Transaction Information

Blok Płatności PmtInf - Blok zawiera listę płatności w ramach jednego rachunku do obciążeń:

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Nazwa paczki przelewów	+PmtInf ++PmtInfId	O	35x	Zgodnie z RBE: Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.
Metoda płatności	+PmtInf ++PmtMtd	M	3!a	Wartość stała TRF
Wskaźnik zleceń masowych	+PmtInf ++BtchBookg	O		False – zlecenia zwykłe (obciążenie per transakcja) True – zlecenia księgowane jedną transakcją. Ten rodzaj zleceń nie jest obecnie obsługiwany Jeżeli nie podano wartości należy przyjąć false.
Liczba transakcji w paczce	+PmtInf ++NbOfTxS	M		Liczba transakcji w jednej paczce, czyli w ramach jednego znacznika PmtInf. Użytkownik może paczkę zatwierdzić.
Suma kontrolna paczki	+PmtInf ++CtrlSum	O		Całkowita wartość wszystkich zleceń w paczce, czyli w ramach jednego znacznika PmtInf Pole nie jest wymagane. Użytkownik może paczkę zatwierdzić.
Kod typu płatności (Payment Type Information – Service Level – Code)	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	C		Pole wymagane w przypadku przelewów SEPA, dla których dopuszczalną wartością jest 'SEPA'
Kategoria celu wykonania	+PmtInf ++CtgyPurp	O		Pole nie jest wykorzystywane
Data wykonania	+PmtInf ++ReqdExctnDt	M	ISO Date	
Nazwa zleceniodawcy	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	M	70x	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres zleceniodawcy	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	O	70x	Maksymalna liczba wystąpień = 2; Łączna długość obu pól nie może przekraczać 70 znaków

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Kod kraju zleceniodawcy	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	C	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 31666 Pole obowiązkowe jeśli podano pole AdrLine
Rachunek zleceniodawcy IBAN	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	C		Format IBAN jest wymagany w przypadku przelewów SEPA oraz w przypadku przelewów walutowych.
Rachunek zleceniodawcy BBAN	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	C	26!n	Rachunek w postaci NRB
Krajowy identyfikator Banku zleceniodawcy	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld +++++Mmbld	C	8!n	Numer rozliczeniowy banku
BIC Banku zleceniodawcy	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BIC	C	4!a2!a2! c[3!c]	BIC banku zleceniodawcy. Numer BIC wymagany dla przelewów SEPA. W przypadku przelewów walutowych należy podać – jeżeli występuje.
Rozliczenie opłat	+PmtInf ++ChrgBr	O	4!a	Dopuszczalne wartości: CRED – opłatę ponosi kontrahent DEBT – opłatę ponosi zlecający SHAR – opłata dzielona SLEV – opłaty naliczone zgodnie z ustaleniami banku Zasady wypełniania: Przelewy krajowe – pole ignorowane Przelew SEPA – należy podać wartość SLEV Przelew walutowy – należy podać jedną z wartości CRED, DEBT, SHAR

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Rachunek do opłat BBAN	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++Othr +++++Id	C		Rachunek w formacie BBAN. Pole wymagane, jeżeli wypełniono pole ChrgBr
Rachunek do opłat IBAN	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++IBAN	C		Rachunek w formacie IBAN. Pole wymagane, jeżeli wypełniono pole ChrgBr Format IBAN należy zastosować w przypadku zleceń SEPA lub walutowych.

Dane pojedynczej płatności CdtTrfTxInf

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 należy je uzupełnić wartością 'not provided'.
Identyfikator kanału rozliczeniowego	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	C	4!a	Uwaga! Jeżeli nie podano wartości to typ transakcji określany jest na podstawie znacznika +PmtInf ++SvcLvl +++Cd zdefiniowanego na poziomie całej paczki PaymentInfo. Pole wykorzystywane w przypadku przelewów krajowych. Dla transakcji SORBNET wartość stała 'RTGS'. Dla transakcji ELIXIR pole zabronione. Pole ignorowane w przypadku zleceń wewnętrznych. Przelew walutowy – pole nieinterpretowane dla wartości NORM w priorytecie zlecenia. Dla wartości HIGH możliwe wartości: PRPT dla trybu pilnego - jutro SDVA dla ekspresowego – dziś

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Priorytet zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	O	4!a	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: 'HIGH' 'NORM' Wpisanie w polu wartości NORM lub brak tego pola – przelew będzie traktowany tak jak dotychczas. Wpisanie w polu wartości HIGH – przelew będzie walidowany i nastąpi próba jego wysłania przez ExpressElixir. Pole ignorowane w przypadku zleceń wewnętrznych.
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 INTC – dla zleceń wewnątrzbankowych CASH – dla wpłaty gotówkowej. Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione.
Własna kategoria zlecenia	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Prtry	C	4!a	SPLT lub VATX – dla zleceń wykorzystujących Mechanizm Płatności Podzielonej (Split Payment).
Kwota przelewu	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	M	3!a18d	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99.
Identyfikator banku pośredniczącego	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++IntrmyAgt1 ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld ++++++ClrSysId +++++++Cd +++++++Mmbld	C		Tylko dla przelewów walutowych

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
BIC Banku pośredniczącego	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++IntrmyAgt1 ++++FinInstnId +++++BIC	C		Tylko dla przelewów walutowych
Nazwa banku pośredniczącego	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++IntrmyAgt1 ++++FinInstnId +++++Nm	O		Tylko dla przelewów walutowych
Adres banku kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++IntrmyAgt1 ++++FinInstnId +++++PstlAdr	O		Tylko dla przelewów walutowych. Należy wypełnić <Ctry> oraz maksymalnie dwie linie z <AdrLine>
Identyfikator banku kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++ClrSysId +++++Cd +++++Mmbld	C	8!n	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
BIC Banku Kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BIC	C	4!a2!a2!c[3!c]	BIC banku kontrahenta – pole wymagane w przypadku przelewów SEPA. Dla przelewów walutowych należy podać poprawny kod BIC lub wprowadzić pełną nazwę banku odbiorcy oraz dane adresowe. W przypadku braku kodu BIC, ING Bank wykona zlecenie w trybie NON STP i obciąży Rachunek Bankowy Klienta dodatkowymi opłatami (tzw. opłatą NON STP) zgodnymi z TOiP oraz naliczonymi przez Bank odbiorcy.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Nazwa banku kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++Nm	C		Nazwa banku, w przypadku przelewów walutowych. Jeżeli podano BIC to nazwa jest opcjonalna. Jeżeli nie podano BIC to nazwa jest wymagana.
Adres banku Kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++PstlAdr			Pole należy wypełnić w przypadku przelewów walutowych, jeżeli nie podano kodu BIC. Należy podać kraj <Ctry> oraz adres (maksymalnie dwie linie z <AdrLine>).
Nazwa kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	M	70x	
Adres kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine	O	70x	Maksymalna liczba wystąpień = 2; Łączna długość obu pól nie może przekraczać 70 znaków.
Kraj kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	C	2!a	Obowiązkowe jeśli wystąpiło pole AdrLine.
Kraj rezydowania osoby (pobytu)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	O	2!a	Jeśli PL lub pole nie występuje przyjmujemy rezydent, w przeciwnym wypadku przyjmujemy nierezydent.
Rachunek kontrahenta w formacie BBAN	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr +++++Id	C	26!n	Rachunek w formacie NRB dla przelewów krajowych lub przelewów walutowych, jeżeli nie można podać IBAN. W przypadku płatności do ZUS, należy podać w tym miejscu indywidualny numer rachunku ZUS.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Rachunek kontrahenta w formacie IBAN	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++IBAN	M	2!a2!n30c	W przypadku przelewów SEPA należy podać rachunek w formacie IBAN. W przypadku przelewów walutowych lub krajowych, numer IBAN jest zalecany. W przypadku płatności do ZUS, należy podać w tym miejscu indywidualny numer rachunku ZUS.
Podatek (pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US)	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr ++++TaxId ++++RegnId ++++Rcrd +++++Tp +++++FrmsCd	C		Pole obowiązkowe dla zleceń na rzecz US. Układ pola opisany jest w kolejnych tabelach.
Informacja dodatkowa dla Banku zleceniodawcy	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtr Agt	O	140x	W przypadku wysyłania paczki zleceń, w zależności od banku i typu paczki jaka jest wysyłana w polu mogą się znajdować, oddzielone przecinkami, oznaczenia typu paczek: 'PAYMENT' – paczka płaćcowa 'PAYMENT_ADMISSION' – paczka płaćcowa z zasilaniem 'STRAIGHT' – paczka prosta. Brak któregoś z powyższych oznaczeń oznacza paczkę zwykłą. Jeżeli Bank na to pozwala i 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 - niestrukturalny	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	C	140x	Pole może wystąpić tylko raz. W przypadku zastosowania Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment), należy zbudować tytuł zgodny ze specyfikacją z Tabela 2: Specyfikacja tytułu dla Mechanizmu Płatności Podzielonej (Split Payment):

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Tytuł zlecenia – strukturalny	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++RfrdDocInf +++++RfrdDocNb +++++AddtlRmtInf	C	35x	Pole przeznaczone dla transakcji US. RfrdDocNb – Typ wpłaty, Deklaracja, Numer deklaracji AddtlRmtInf – Numer decyzji/umowa/tytuł wykonawczy

Zawartość pola TAX dla płatności na rzecz US

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator dłużnika	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr +++++RegnId	mand.	1!x34x	Np. 1ABV12345678, gdzie pierwszy symbol w polu wskazuje typ użytego identyfikatora: N- NIP, R- REGON, P- PESEL, 1- Dowód osobisty, 2- Paszport, 3- inny typ identyfikatora Kolejne 34 znaki zawierają numer seryjny identyfikatora.
Opis rodzaju dokonywanej Płatności	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++Tp	mand.	35x	Tu wpisujemy okres (rok, typ okresu, nr okresu)
Typ formularza	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Rcrd +++++FrmsCd	mand.	35x	Tu należy wpisać typ formularza.



```
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInitn>
</urn2:Document>
```

Przykłady komunikatów - przelew krajowy z rachunkiem w formacie IBAN

```
<urn2:Document      xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">
```

```
<urn2:CstmrCdtTrfInitn>
  <urn2:GrpHdr>
    <urn2:MsgId>Prosta1</urn2:MsgId>
    <urn2:CreDtTm>2014-07-18T00:00:00.000+02:00</urn2:CreDtTm>
    <urn2:NbOfTx>2</urn2:NbOfTx>
    <urn2:CtrlSum>1</urn2:CtrlSum>
    <urn2:InitgPty>
      <urn2:Id>
        <urn2:OrgId>
          <urn2:Othr>
            <urn2:Id>111111111111111111111111111111111111</urn2:Id>
          </urn2:Othr>
        </urn2:OrgId>
      </urn2:Id>
      <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
    </urn2:InitgPty>
  </urn2:GrpHdr>
  <urn2:PmtInf>
    <urn2:PmtInfId>OLEK000001PmtInfID00001</urn2:PmtInfId>
    <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-18</urn2:ReqdExctnDt>
    <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
    <urn2:BtchBookg>false</urn2:BtchBookg>
    <urn2:NbOfTx>2</urn2:NbOfTx>
    <urn2:Dbtr>
      <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
    </urn2:Dbtr>
    <urn2:DbtrAcct>
      <urn2:Id>
        <urn2:IBAN>PL111111111111111111111111111111</urn2:IBAN>
      </urn2:Id>
    </urn2:DbtrAcct>
    <urn2:DbtrAgt>
```



```
<urn2:FinInstnId>
  <urn2:ClrSysMmbld>
    <urn2:Mmbld>11111111</urn2:Mmbld>
  </urn2:ClrSysMmbld>
</urn2:FinInstnId>
</urn2:DbtrAgt>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>XYZ test 35znaków w polu test</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:PmtTpInf>
    <urn2:InstrPrty>HIGH</urn2:InstrPrty>
  </urn2:PmtTpInf>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="PLN">3.00</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId>
      <urn2:ClrSysMmbld>
        <urn2:Mmbld>22222222</urn2:Mmbld>
      </urn2:ClrSysMmbld>
    </urn2:FinInstnId>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>Adam Testowy</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>Ul. Romańska</urn2:AdrLine>
      <urn2:AdrLine>Gdańsk</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:IBAN>PL222222222222222222222222</urn2:IBAN>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>
  <urn2:InstrForDbtrAgt>PAYMENT</urn2:InstrForDbtrAgt>
  <urn2:RmtInf>
    <urn2:Ustrd>Test import xmldfsda 223343234 33|fasdfsda33 dsad232 31
```





```
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfIntr>
</urn2:Document>
```

Przykłady komunikatów - przelew krajowy do Urzędu Skarbowego

```
<urn2:Document      xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemaInstance">
```

```
<urn2:CstmrCdtTrfIntr>
  <urn2:GrpHdr>
    <urn2:MsgId>US00010</urn2:MsgId>
    <urn2:CreDtTm>2014-07-19T00:00:00.000+02:00</urn2:CreDtTm>
    <urn2:NbOfTx>1</urn2:NbOfTx>
    <urn2:InitgPty>
      <urn2:Nm>Firma XYZ</urn2:Nm>
      <urn2:Id>
        <urn2:OrgId>
          <urn2:Othr>
            <urn2:Id>test</urn2:Id>
          </urn2:Othr>
        </urn2:OrgId>
      </urn2:Id>
    </urn2:InitgPty>
  </urn2:GrpHdr>
  <urn2:PmtInf>
    <urn2:PmtInfId>2123</urn2:PmtInfId>
    <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
    <urn2:BtchBookg>false</urn2:BtchBookg>
    <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-19+02:00</urn2:ReqdExctnDt>
    <urn2:Dbtr>
      <urn2:Nm>Firma XYZ</urn2:Nm>
    </urn2:Dbtr>
    <urn2:DbtrAcct>
      <urn2:Id>
        <urn2:Othr>
          <urn2:Id>11111111111111111111111111111111</urn2:Id>
        </urn2:Othr>
      </urn2:Id>
    </urn2:DbtrAcct>
    <urn2:DbtrAgt>
```



```
<urn2:FinInstnId>
  <urn2:ClrSysMmbld>
    <urn2:Mmbld>11111111</urn2:Mmbld>
  </urn2:ClrSysMmbld>
</urn2:FinInstnId>
</urn2:DbtrAgt>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>123456</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:PmtTpInf>
    <urn2:CtgyPurp>
      <urn2:Cd>TAXS</urn2:Cd>
    </urn2:CtgyPurp>
  </urn2:PmtTpInf>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="PLN">131.00</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId/>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>Zaklad ubezpieczen</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>Ul. Romanska</urn2:AdrLine>
      <urn2:AdrLine>Gdansk</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:Othr>
        <urn2:Id>43101012123051052223000000</urn2:Id>
      </urn2:Othr>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>
  <urn2:Tax>
    <urn2:Dbtr>
      <urn2:RegnId>1AAD053953</urn2:RegnId>
```

```

</urn2:Dbtr>
<urn2:Rcrd>
  <urn2:Tp>2013R01</urn2:Tp>
  <urn2:FrmsCd>PIT37</urn2:FrmsCd>
  <urn2:AddtlInf>decyzja</urn2:AddtlInf>
</urn2:Rcrd>
</urn2:Tax>
<urn2:RmtInf>
  <urn2:Ustrd>okolicynop</urn2:Ustrd>
</urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInitn>
</urn2:Document>

```

Przykłady komunikatów - przelew MT101 CRED

```

<urn2:Document xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03pain.001.001.03.xsd">
  <urn2:CstmrCdtTrfInitn>
    <urn2:GrpHdr>
      <urn2:MsgId>MessageIDCRED</urn2:MsgId>
      <urn2:CreDtTm>2014-07-19T16:00:00.000Z</urn2:CreDtTm>
      <urn2:NbOfTx>1</urn2:NbOfTx>
      <urn2:InitgPty>
        <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
      </urn2:InitgPty>
    </urn2:GrpHdr>
    <urn2:PmtInf>
      <urn2:PmtInfId>tetsty</urn2:PmtInfId>
      <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
      <urn2:BtchBookg>>false</urn2:BtchBookg>
      <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-21</urn2:ReqdExctnDt>
      <urn2:Dbtr>
        <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze Kineskop</urn2:Nm>
      </urn2:Dbtr>
      <urn2:PstlAdr>
        <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
        <urn2:AdrLine>Kwiatowa 15</urn2:AdrLine>
        <urn2:AdrLine>00-870 Warszawa</urn2:AdrLine>
      </urn2:PstlAdr>
    </urn2:PmtInf>
  </urn2:CstmrCdtTrfInitn>
</urn2:Document>

```



```
</urn2:Dbtr>
<urn2:DbtrAcct>
<urn2:Id>
<urn2:IBAN>HU65137000160415903400000000</urn2:IBAN>
</urn2:Id>
</urn2:DbtrAcct>
<urn2:DbtrAgt>
<urn2:FinInstnId>
<urn2:BIC>INGBHUHBXXX</urn2:BIC>
</urn2:FinInstnId>
</urn2:DbtrAgt>
<urn2:CdtTrfTxInf>
<urn2:PmtId>
<urn2:EndToEndId>TRANS003</urn2:EndToEndId>
</urn2:PmtId>
<urn2:Amt>
<urn2:InstdAmt Ccy="USD">1.00</urn2:InstdAmt>
</urn2:Amt>
<urn2:ChrgBr>CRED</urn2:ChrgBr>
<urn2:CdtrAgt>
<urn2:FinInstnId>
<urn2:BIC>INGBPLPW</urn2:BIC>
</urn2:FinInstnId>
</urn2:CdtrAgt>
<urn2:Cdtr>
<urn2:Nm>Firma YXZ</urn2:Nm>
<urn2:PstlAdr>
<urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
<urn2:AdrLine>Kwiatowa 15</urn2:AdrLine>
<urn2:AdrLine>00-870 Warszawa</urn2:AdrLine>
</urn2:PstlAdr>
</urn2:Cdtr>
<urn2:CdtrAcct>
<urn2:Id>
<urn2:Othr>
<urn2:Id>11111111111111111111111111111111</urn2:Id>
</urn2:Othr>
</urn2:Id>
</urn2:CdtrAcct>
```

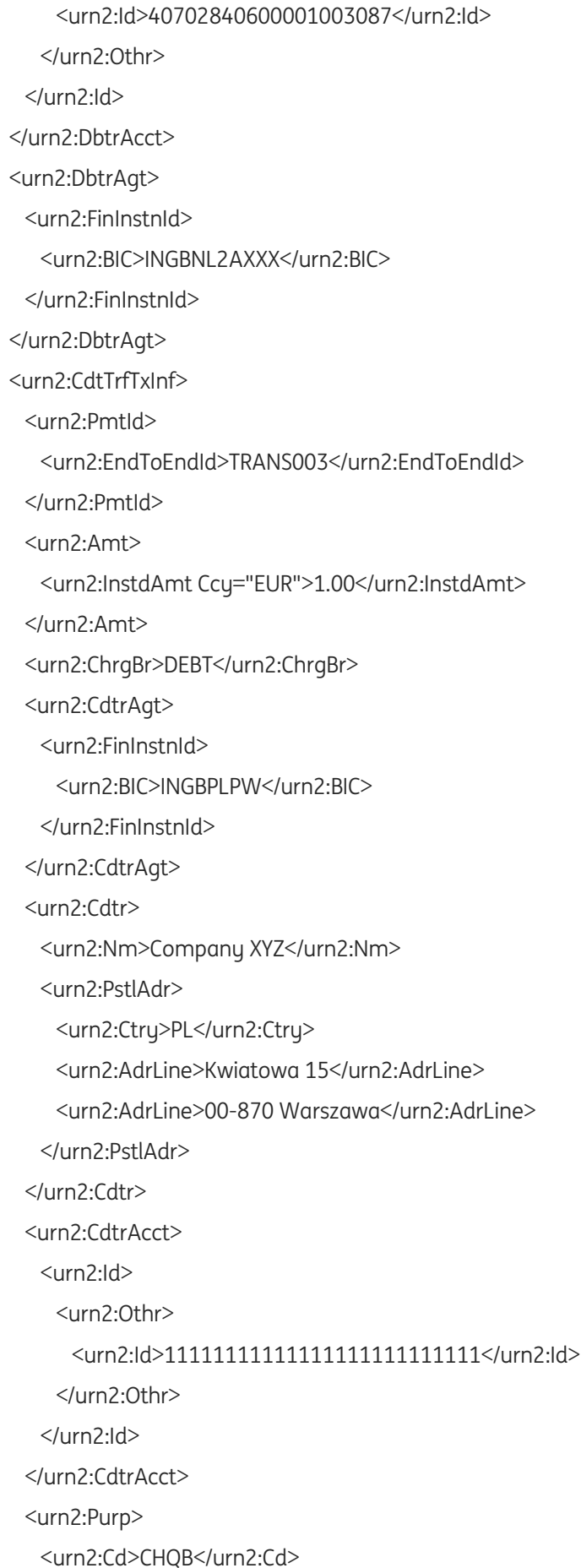


```
<urn2:Purp>
<urn2:Cd>CHQB</urn2:Cd>
</urn2:Purp>
<urn2:RmtInf>
<urn2:Ustrd>Tytuł przelewu</urn2:Ustrd>
</urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInitn>
</urn2:Document>
```

Przykłady komunikatów - przelew MT101 DEBT

```
<urn2:Document      xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">
```

```
<urn2:CstmrCdtTrfInitn>
  <urn2:GrpHdr>
    <urn2:MsgId>MessageIDDEBT</urn2:MsgId>
    <urn2:CreDtTm>2014-07-19T16:00:00.000Z</urn2:CreDtTm>
    <urn2:NbOfTx>1</urn2:NbOfTx>
    <urn2:InitgPty>
      <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
    </urn2:InitgPty>
  </urn2:GrpHdr>
  <urn2:PmtInf>
    <urn2:PmtInfId>testy</urn2:PmtInfId>
    <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
    <urn2:BtchBookg>false</urn2:BtchBookg>
    <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-21</urn2:ReqdExctnDt>
    <urn2:Dbtr>
      <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze Kineskop</urn2:Nm>
      <urn2:PstlAdr>
        <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
        <urn2:AdrLine>Kwiatowa 15</urn2:AdrLine>
        <urn2:AdrLine>00-870 Warszawa</urn2:AdrLine>
      </urn2:PstlAdr>
    </urn2:Dbtr>
    <urn2:DbtrAcct>
      <urn2:Id>
        <urn2:Othr>
```



```

</urn2:Purp>
<urn2:RmtInf>
  <urn2:Ustrd>Tytuł przelewu</urn2:Ustrd>
</urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInItN>
</urn2:Document>

```

Przykłady komunikatów - przelew MT101 SHAR

```

<urn2:Document      xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemaInstance">
  <urn2:CstmrCdtTrfInItN>
    <urn2:GrpHdr>
      <urn2:MsgId>MessageIDSHAR</urn2:MsgId>
      <urn2:CreDtTm>2014-07-19T16:00:00.000Z</urn2:CreDtTm>
      <urn2:NbOfTx>1</urn2:NbOfTx>
      <urn2:InitgPty>
        <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
      </urn2:InitgPty>
    </urn2:GrpHdr>
    <urn2:PmtInf>
      <urn2:PmtInfId>testy</urn2:PmtInfId>
      <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
      <urn2:BtchBookg>false</urn2:BtchBookg>
      <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-21</urn2:ReqdExctnDt>
      <urn2:Dbtr>
        <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze Kineskop</urn2:Nm>
        <urn2:PstlAdr>
          <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
          <urn2:AdrLine>Kwiatowa 15</urn2:AdrLine>
          <urn2:AdrLine>00-870 Warszawa</urn2:AdrLine>
        </urn2:PstlAdr>
      </urn2:Dbtr>
      <urn2:DbtrAcct>
        <urn2:Id>
          <urn2:Othr>
            <urn2:Id>40702840600001003087</urn2:Id>
          </urn2:Othr>

```



```
</urn2:Id>
</urn2:DbtrAcct>
<urn2:DbtrAgt>
  <urn2:FinInstnId>
    <urn2:BIC>INGBNL2AXXX</urn2:BIC>
  </urn2:FinInstnId>
</urn2:DbtrAgt>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>TRANS003</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="EUR">1.00</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:ChrgBr>SHAR</urn2:ChrgBr>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId>
      <urn2:BIC>INGBPLPW</urn2:BIC>
    </urn2:FinInstnId>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>Company XYZ</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>Kwiatowa 15</urn2:AdrLine>
      <urn2:AdrLine>00-870 Warszawa</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:Othr>
        <urn2:Id>111111111111111111111111111111111111</urn2:Id>
      </urn2:Othr>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>
  <urn2:Purp>
    <urn2:Cd>CHQB</urn2:Cd>
  </urn2:Purp>
  <urn2:RmtInf>
```

```

        <urn2:Ustrd>Tytuł przelewu</urn2:Ustrd>
    </urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInItN>
</urn2:Document>

```

Przykłady komunikatów - paczka płaćowa

```

<urn2:Document      xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemaInstance">

```

```

    <urn2:CstmrCdtTrfInItN>
        <urn2:GrpHdr>
            <urn2:MsgId>placowa</urn2:MsgId>
            <urn2:CreDtTm>2014-07-18T00:00:00.000+02:00</urn2:CreDtTm>
            <urn2:NbOfTx>2</urn2:NbOfTx>
            <urn2:CtrlSum>1</urn2:CtrlSum>
            <urn2:InitgPty>
                <urn2:Id>
                    <urn2:OrgId>
                        <urn2:Othr>
                            <urn2:Id>11111111111111111111111111111111</urn2:Id>
                        </urn2:Othr>
                    </urn2:OrgId>
                </urn2:Id>
                <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
            </urn2:InitgPty>
        </urn2:GrpHdr>
        <urn2:PmtInf>
            <urn2:PmtInfId>OLEK000001PmtInfID00001</urn2:PmtInfId>
            <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-18</urn2:ReqdExctnDt>
            <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
            <urn2:BtchBookg>false</urn2:BtchBookg>
            <urn2:NbOfTx>2</urn2:NbOfTx>
            <urn2:Dbtr>
                <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
            </urn2:Dbtr>
            <urn2:DbtrAcct>
                <urn2:Id>
                    <urn2:IBAN>PL222222222222222222222222</urn2:IBAN>
                </urn2:Id>
            </urn2:DbtrAcct>
        </urn2:PmtInf>
    </urn2:CstmrCdtTrfInItN>
</urn2:Document>

```



```
</urn2:Id>
</urn2:DbtrAcct>
<urn2:DbtrAgt>
  <urn2:FinInstnId>
    <urn2:ClrSysMmbld>
      <urn2:Mmbld>22222222</urn2:Mmbld>
    </urn2:ClrSysMmbld>
  </urn2:FinInstnId>
</urn2:DbtrAgt>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>test znaków w polu</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:PmtTpInf>
    <urn2:InstrPrty>HIGH</urn2:InstrPrty>
  </urn2:PmtTpInf>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="PLN">3.00</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId>
      <urn2:ClrSysMmbld>
        <urn2:Mmbld>33333333</urn2:Mmbld>
      </urn2:ClrSysMmbld>
    </urn2:FinInstnId>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>Adam Testowy</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>Ul. Romańska</urn2:AdrLine>
      <urn2:AdrLine>Gdańsk</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:IBAN>PL33333333333333333333333333333333</urn2:IBAN>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>
```



```

    <urn2:Ustrd>Test import xml</urn2:Ustrd>
  </urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInItN>
</urn2:Document>

```

Przykłady komunikatów - paczka prosta

```

<urn2:Document      xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">

```

```

  <urn2:CstmrCdtTrfInItN>
    <urn2:GrpHdr>
      <urn2:MsgId>Prosta</urn2:MsgId>
      <urn2:CreDtTm>2014-07-18T00:00:00.000+02:00</urn2:CreDtTm>
      <urn2:NbOfTx>2</urn2:NbOfTx>
      <urn2:CtrlSum>1</urn2:CtrlSum>
      <urn2:InitgPty>
        <urn2:Id>
          <urn2:OrgId>
            <urn2:Othr>
              <urn2:Id>11111111111111111111111111111111</urn2:Id>
            </urn2:Othr>
          </urn2:OrgId>
        </urn2:Id>
        <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
      </urn2:InitgPty>
    </urn2:GrpHdr>
    <urn2:PmtInf>
      <urn2:PmtInfId>OLEK000001PmtInfID00001</urn2:PmtInfId>
      <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-18</urn2:ReqdExctnDt>
      <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
      <urn2:BtchBookg>false</urn2:BtchBookg>
      <urn2:NbOfTx>2</urn2:NbOfTx>
      <urn2:Dbtr>
        <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
      </urn2:Dbtr>
      <urn2:DbtrAcct>
        <urn2:Id>
          <urn2:IBAN>PL111111111111111111111111111111</urn2:IBAN>

```



```
</urn2:Id>
</urn2:DbtrAcct>
<urn2:DbtrAgt>
  <urn2:FinInstnId>
    <urn2:ClrSysMmbld>
      <urn2:Mmbld>11111111</urn2:Mmbld>
    </urn2:ClrSysMmbld>
  </urn2:FinInstnId>
</urn2:DbtrAgt>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>test znaków w polu</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:PmtTpInf>
    <urn2:InstrPrty>HIGH</urn2:InstrPrty>
  </urn2:PmtTpInf>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="PLN">3.00</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId>
      <urn2:ClrSysMmbld>
        <urn2:Mmbld>22222222</urn2:Mmbld>
      </urn2:ClrSysMmbld>
    </urn2:FinInstnId>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>Adam Testowy</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>Ul. Romańska</urn2:AdrLine>
      <urn2:AdrLine>Gdańsk</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:IBAN>PL22222222222222222222222222222222</urn2:IBAN>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>
```




```
<urn2:Ustrd>Test import xml</urn2:Ustrd>
</urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInitn>
</urn2:Document>
```

Przykłady komunikatów - przelew SEPA

```
<urn2:Document xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd">
```

```
<urn2:CstmrCdtTrfInitn>
  <urn2:GrpHdr>
    <urn2:MsgId>CDCSepa559</urn2:MsgId>
    <urn2:CreDtTm>2012-07-06T00:00:00.000+02:00</urn2:CreDtTm>
    <urn2:NbOfTx>1</urn2:NbOfTx>
    <urn2:InitgPty>
      <urn2:Nm>Zakłady Wytwórcze</urn2:Nm>
    </urn2:InitgPty>
  </urn2:GrpHdr>
  <urn2:PmtInf>
    <urn2:PmtInfId>55555555</urn2:PmtInfId>
    <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
    <urn2:ReqdExctnDt>2012-09-16</urn2:ReqdExctnDt>
    <urn2:Dbtr>
      <urn2:Nm>Nazwa zleceniodawcy</urn2:Nm>
      <urn2:PstlAdr>
        <urn2:Ctry>PL</urn2:Ctry>
        <urn2:AdrLine>Julianowska</urn2:AdrLine>
        <urn2:AdrLine>99-300 Kutno</urn2:AdrLine>
      </urn2:PstlAdr>
    </urn2:Dbtr>
    <urn2:DbtrAcct>
      <urn2:Id>
        <urn2:IBAN>PL11111111111111111111111111111111</urn2:IBAN>
      </urn2:Id>
    </urn2:DbtrAcct>
    <urn2:DbtrAgt>
      <urn2:FinInstnId>
        <urn2:BIC>INGBPLPW</urn2:BIC>
```



```

</urn2:FinInstnId>
</urn2:DbtrAgt>
<urn2:ChrgsAcct>
  <urn2:Id>
    <urn2:Othr>
      <urn2:Id>11111111111111111111111111111111</urn2:Id>
    </urn2:Othr>
  </urn2:Id>
</urn2:ChrgsAcct>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>XYZ111/111</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:PmtTpInf>
    <urn2:SvcLvl>
      <urn2:Cd>SEPA</urn2:Cd>
    </urn2:SvcLvl>
  </urn2:PmtTpInf>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="EUR">999.99</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:ChrgBr>SHAR</urn2:ChrgBr>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId>
      <urn2:BIC>BUDAHUHBXXX</urn2:BIC>
    </urn2:FinInstnId>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>DEUTSCHLAND GmbH</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>HU</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>D-82211 Herrsching</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:IBAN>HU38109180010000000502050460</urn2:IBAN>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>

```



```
<urn2:RmtInf>
  <urn2:Ustrd>TYTUL ZLECENIA</urn2:Ustrd>
</urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInItN>
</urn2:Document>
```

Przykłady komunikatów - przelew walutowy „high”

```
<urn2:Document xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemaInstance">
```

```
<urn2:CstmrCdtTrfInItN>
  <urn2:GrpHdr>
    <urn2:MsgId>nowa11231222</urn2:MsgId>
    <urn2:CreDtTm>2008-10-21T16:00:00.000Z</urn2:CreDtTm>
    <urn2:NbOfTx>1</urn2:NbOfTx>
    <urn2:InitgPty>
      <urn2:Nm>Zaklady wytworcze kineskopow</urn2:Nm>
    </urn2:InitgPty>
  </urn2:GrpHdr>
  <urn2:PmtInf>
    <urn2:PmtInfId>111111</urn2:PmtInfId>
    <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
    <urn2:ReqdExctnDt>2014-04-15</urn2:ReqdExctnDt>
    <urn2:Dbtr>
      <urn2:Nm>Nazwa zleceniodawcy</urn2:Nm>
    </urn2:Dbtr>
    <urn2:DbtrAcct>
      <urn2:Id>
        <urn2:IBAN>PL111111111111111111111111111111</urn2:IBAN>
      </urn2:Id>
    </urn2:DbtrAcct>
    <urn2:DbtrAgt>
      <urn2:FinInstnId>
        <urn2:BIC>INGBPLPWXXX</urn2:BIC>
      </urn2:FinInstnId>
    </urn2:DbtrAgt>
    <urn2:ChrgsAcct>
      <urn2:Id>
```



```
<urn2:Othr>
  <urn2:Id>111111111111111111111111111111111111</urn2:Id>
</urn2:Othr>
</urn2:Id>
</urn2:ChrgsAcct>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>XYZ111/111</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:PmtTpInf>
    <urn2:InstrPrty>HIGH</urn2:InstrPrty>
    <urn2:SvcLvl>
      <urn2:Cd>SDVA</urn2:Cd>
    </urn2:SvcLvl>
  </urn2:PmtTpInf>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="EUR">1.00</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:ChrgBr>SHAR</urn2:ChrgBr>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId>
      <urn2:BIC>DRESDEFF200</urn2:BIC>
    </urn2:FinInstnId>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>DEUTSCHLAND GmbH</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>DE</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>aaaaaaaaa</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:IBAN>DE65200800000909822700</urn2:IBAN>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>
  <urn2:InstrForDbtrAgt>CONTACT_TELECOM="Jan Kowalski";"jan.kowalski@wp.pl";</urn2:InstrForDbtrAgt>
  <urn2:RmtInf>
    <urn2:Ustrd>bez polskich znakow</urn2:Ustrd>
```



```
</urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfInItN>
</urn2:Document>
```

Przykłady komunikatów - przelew walutowy „norm”

```
<urn2:Document xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd"
xmlns:urn2="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemaInstance">
```

```
<urn2:CstmrCdtTrfInItN>
  <urn2:GrpHdr>
    <urn2:MsgId>22222fsdfsda</urn2:MsgId>
    <urn2:CreDtTm>2008-10-21T16:00:00.000Z</urn2:CreDtTm>
    <urn2:NbOfTxs>1</urn2:NbOfTxs>
    <urn2:InitgPty>
      <urn2:Nm>Zakłady wytworcze kineskopow</urn2:Nm>
    </urn2:InitgPty>
  </urn2:GrpHdr>
  <urn2:PmtInf>
    <urn2:PmtInfId>111111</urn2:PmtInfId>
    <urn2:PmtMtd>TRF</urn2:PmtMtd>
    <urn2:ReqdExctnDt>2014-07-15</urn2:ReqdExctnDt>
    <urn2:Dbtr>
      <urn2:Nm>Nazwa zleceniodawcy</urn2:Nm>
    </urn2:Dbtr>
    <urn2:DbtrAcct>
      <urn2:Id>
        <urn2:IBAN>PL111111111111111111111111111111111111</urn2:IBAN>
      </urn2:Id>
    </urn2:DbtrAcct>
    <urn2:DbtrAgt>
      <urn2:FinInstnId>
        <urn2:BIC>INGBPLPWXXX</urn2:BIC>
      </urn2:FinInstnId>
    </urn2:DbtrAgt>
    <urn2:ChrgsAcct>
      <urn2:Id>
        <urn2:Othr>
          <urn2:Id>111111111111111111111111111111111111</urn2:Id>
```



```
</urn2:Othr>
</urn2:Id>
</urn2:ChrgsAcct>
<urn2:CdtTrfTxInf>
  <urn2:PmtId>
    <urn2:EndToEndId>XYZ111/111</urn2:EndToEndId>
  </urn2:PmtId>
  <urn2:PmtTpInf>
    <urn2:InstrPrty>NORM</urn2:InstrPrty>
    <urn2:SvcLvl>
      <urn2:Cd>PRPT</urn2:Cd>
    </urn2:SvcLvl>
  </urn2:PmtTpInf>
  <urn2:Amt>
    <urn2:InstdAmt Ccy="EUR">1.00</urn2:InstdAmt>
  </urn2:Amt>
  <urn2:ChrgBr>SHAR</urn2:ChrgBr>
  <urn2:CdtrAgt>
    <urn2:FinInstnId>
      <urn2:BIC>DRESDEFF200</urn2:BIC>
    </urn2:FinInstnId>
  </urn2:CdtrAgt>
  <urn2:Cdtr>
    <urn2:Nm>DEUTSCHLAND GmbH</urn2:Nm>
    <urn2:PstlAdr>
      <urn2:Ctry>DE</urn2:Ctry>
      <urn2:AdrLine>aaaaaaaaaa</urn2:AdrLine>
    </urn2:PstlAdr>
  </urn2:Cdtr>
  <urn2:CdtrAcct>
    <urn2:Id>
      <urn2:IBAN>DE65200800000909822700</urn2:IBAN>
    </urn2:Id>
  </urn2:CdtrAcct>
  <urn2:InstrForDbtrAgt>CONTACT_TELECOM="Jan Kowalski";"jan.kowalski@wp.pl";</urn2:InstrForDbtrAgt>
  <urn2:RmtInf>
    <urn2:Ustrd>Bez polskich znakow</urn2:Ustrd>
  </urn2:RmtInf>
</urn2:CdtTrfTxInf>
```



</urn2:PmtInf>
</urn2:CstmrCdtTrfIntr>
</urn2:Document>

6. FORMAT IMPORTU KONTRAHENTÓW KRAJOWYCH

System ING Business oferuje możliwość importu kontrahentów krajowych w oparciu o pliki CSV (comma separated values – wartości oddzielane przecinkami) w strukturze definiowanej przez użytkowników systemu.

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i kontrahenci krajowi jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny (w tym przypadku niewykorzystywany), format i separator daty (jw.). Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera etykiety kolumn.

← Nowy szablon importu

Rodzaj szablonu

Kontrahenci krajowi

Nazwa szablonu

Separator danych

;

Strona kodowa

Windows-1250

Separator dziesiętny

, przecinek

Format daty

rrrr-mm-dd

Separator daty

brak

☐ Nazwy pól w nagłówku

☐ Pola tekstowe w cudzysłowie

Pola szablonu

Dostępne pola

Ignoruj pole

pole powtarzalne

adres kontrahenta 1

adres kontrahenta 2

Dodaj do bazy FH

grupa kontrahentów

nazwa / imie i nazwisko

nazwa kontrahenta 2

Struktura pliku

rachunek kontrahenta

wymagane

skrócona nazwa kontrahenta

wymagane

Usuń wszystkie

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku kontrahenta krajowego są to nazwa skrócona kontrahenta i rachunek.

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym. Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Plik z kontrahentami krajowymi może zawierać następujące znaki:

- litery (w tym polskie)

- cyfry

- separatory: "\", "/", ":", "(", ")", "[", "]", "{", "}", "=", " ", "%", "~", "^", " ", "-", "<", ">", "@", "\$", "&", " ", "#", "*", "+", ":", ";", "?", "!", "|", " ", "_", "."

Szczegółowy opis pól:

Opis pola	Typ	Długość/format	Przykład/Opis
Nazwa skrócona kontrahenta	mand.	35aV	Alfa

Opis pola	Typ	Długość/format	Przykład/Opis
Rachunek kontrahenta	mand.	26nV	54 105010120000123412341234
Adres kontrahenta 1	opt.	35aV	Krucza 12
Adres kontrahenta 2	opt.	35aV	00-111 Łowicz
Grupa kontrahentów	opt.	35aV	Wspólnicy <i>Grupa kontrahentów musi zostać wcześniej założona.</i>
Ignoruj	opt.	-	Pole wykorzystywane do pominięcia pozycji w linii pliku importowanego
Nazwa kontrahenta 1	opt.	35aV	Alfa Investments
Nazwa kontrahenta 2	opt.	35aV	Sp. z o.o.
Rezydent	opt.	T/N	T

Przykład wiersza:

Alfa,54105010120000123412341234,Krucza 12,00-111 Łowicz,Wspólnicy,,Alfa Investments,sp z o.o.,T

7. FORMAT IMPORTU KONTRAHENTÓW WALUTOWYCH

System ING BusinessOnLine oferuje możliwość importu kontrahentów walutowych w oparciu o pliki CSV (comma separated values – wartości oddzielane przecinkami) w strukturze definiowanej przez użytkowników systemu.

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i kontrahenci zagraniczni jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny (w tym przypadku niewykorzystywany), format i separator daty (jw.). Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera etykiety kolumn.

← Nowy szablon importu

Rodzaj szablonu

Kontrahenci zagraniczni

Nazwa szablonu

Separator danych

;

Strona kodowa

Windows-1250

Separator dziesiętny

, przecinek

Format daty

rrrr-mm-dd

Separator daty

brak

☐ Nazwy pól w nagłówku

☐ Pola tekstowe w cudzysłowie

Pola szablonu

Dostępne pola

Ignoruj pole

pole powtarzalne

Dodaj do bazy FH

grupa kontrahentów

Kod SWIFT / BIC banku

kraj banku kontrahenta

kraj kontrahenta

miejsowość banku

nazwa banku 1

nazwa banku 2

nazwa kontrahenta 2

Struktura pliku

adres

wymagane

nazwa kontrahenta 1

wymagane

nazwa skrócona kontrahenta

wymagane

rachunek kontrahenta

wymagane

[Usuń wszystkie](#)

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku kontrahenta walutowego są to Kod SWIFT/BIC banku kontrahenta, nazwa skrócona kontrahenta i jego rachunek.

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym.

Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Uwaga! Pole kraj kontrahenta, mimo, że wskazane jako nieobowiązkowe, powinno znaleźć się w pliku importowanym. Musi ono zostać wypełnione dwuliterowym kodem kraju.

Plik importu kontrahentów walutowych może zawierać następujące znaki:

- litery (bez liter polskich)
- cyfry
- separatorzy: "/", ":", "(", ")", "{", "}", "-", "+", ".", "?", " ", "- ", ":", "

Szczegółowy opis pól:

Opis pola	Typ	Długość/format	Przykład/Opis
Kod SWIFT/BIC Banku	mand.	8aV/11aV	ARABATWW
Nazwa skrócona kontrahenta	mand.	35aV	Beta
Rachunek kontrahenta	mand.	35aV	AT92190411111122222
Adres kontrahenta	opt.	35aV	WAFFELMASCHINEN
Grupa kontrahentów	opt.	35aV	Wspólnicy <i>Grupa kontrahentów musi zostać wcześniej założona.</i>
Ignoruj	opt.	-	<i>Pole wykorzystywane do pominięcia pozycji w linii pliku importowanego.</i>
Kraj banku kontrahenta	opt.	2aV	SE
Kraj kontrahenta	mand.	2aV	SE
Miejscowość banku	opt.	35aV	Warszawa
Nazwa banku 1	opt.	35aV	ING Bank
Nazwa banku 2	opt.	35aV	Slaski
Nazwa kontrahenta 1	opt.	35aV	Beta Investment
Nazwa kontrahenta 2	opt.	35aV	Company
Rezydent	opt.	1aF	T

Przykład:

INGBNL2A;Tulipany;NL74ABNA0483715336;Westeinde 15, 1000 AB Amsterdam;NL;

8. FORMAT EKSPORTU WYCIĄGÓW – MT940

Polskie znaki kodowane są w standardzie CP852 (IBM852).

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
:20: (rekord początkowy)	5aF	MT940 Tekst stały: MT940
<CR><LF>:25: (numer rachunku Klienta)	29aV	/PL29105010381000002201994791 Nr rachunku po znaku '/' w formacie IBAN
<CR><LF>:28C: (numer wyciągu)	5nF	00001 Numer kolejny wyciągu w danym roku kalendarzowym

Przykład sekcji:

:20:MT940

:25: /PL29105010381000002201994791

:28C: 00001

<CR><LF>Pole :60F: (saldo początkowe)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
C lub D (znak salda)	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty – standard ISO
Saldo	15nV	123456789101,45 Saldo zawiera od 1 do 15 znaków wliczając separator dziesiętny (,)

Przykład sekcji:

:60F:C030616PLN123456789101,45

<CR><LF>Pole :61: (linia transakcji)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Data waluty	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień
Data księgowania	4dF	0616 Data w formacie MMDD MM – miesiąc, DD – dzień
C lub D (oznaczenie wartości operacji)	1aF	C – dodatni D – ujemny
Kwota transakcji	15nV	123456789101,45 Saldo zawiera od 1 do 15 znaków wliczając separator dziesiętny (,)
Kod operacji	4aF	S076 S (wartość stała) + 3 cyfry kodu operacji (wartość zmienna)
Numer identyfikacyjny transakcji	13nV	12345678910 Numer identyfikacyjny transakcji (wykorzystywane 11 znaków)
Separator	2aF	// Separator „//” występuje jeśli w następnym polu zamieszczony jest identyfikator płatności SIMP lub informacja o przyczynie odrzucenia płatności
Identyfikator płatności SIMP	15nV	555000000006275 Identyfikator kontrahenta - ostatnie 15 znaków z Rachunku Wirtualnego
<CR><LF> kurs wymiany walutowej	33aV	KURS 4,0567 Dla podania kursu na początku wiersza występuje słowo KURS oraz kurs prezentowany po jednej spacji. Separatorem dziesiętnym dla kursu jest (,) <i>przecinek</i> . Kurs może być podany z dokładnością do 6 miejsc po przecinku jednakże w obecnym formacie wykorzystujemy 4 miejsca

Przykład sekcji:

:61:0306160616D123456789101,45S07612345678910//111112222233

KURS 4,0567

<CR><LF> Pole :86: (opis transakcji)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
Identyfikator transakcji walutowych	6aF	/OCMT/ Identyfikator poprzedzający kwotę transakcji (występuje w przypadku, gdy waluta operacji jest różna od waluty rachunku). Identyfikator stały.
Waluta operacji	3aF	USD Kod waluty w standardzie ISO
Kwota operacji	14nV	10001234567,89 Max 14 znaków wliczając w to separator dziesiętny (,) <i>przecinek</i> . Kwota wyrażona w walucie innej niż rachunek, z którym związana jest płatność.
<CR><LF>:86:	4aF	:86: Powtórzenie pola :86:
Kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
~00 – identyfikacja typu transakcji	27aV	~00 Pole 00 musi być poprzedzone separatorem „~” <i>tylda</i> . Ten sam separator poprzedza wszystkie kolejne podpola numerowane w polu :86:
Kod operacji	4aV	COCG Kod operacji nadawany przez bank
Opis kodu operacji	23aV	PRZELEW Opis kodu operacji
~20-25 – Szczegóły płatności	6*27aV	FAKTURA 1/F/03 FAKTURA 2/F/03 Szczegóły płatności
~26-28 – Kontynuacja szczegółów płatności	3*27aV	Szczegóły płatności
~29 – NRB kontrahenta	26nF	19114020040000350230599137 Pole jest wypełniane jeśli rachunek kontrahenta prowadzony jest w standardzie NRB: 26 znaków numerycznych (2-cyfrowa suma kontrolna, 8-cyfrowy numer rozliczeniowy banku, 16-cyfrowy numer rachunku)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
~30 – Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	12aV	11402004 Numer jest 8-cyfrowy w przypadku banków w Polsce. Dla banków umiejscowionych poza granicami Polski numer może być różny od 8 znaków, nie większy jednak niż 12.
~31 – Numer rachunku kontrahenta	24aV	0000350230599137 1. Dla rachunku w standardzie NRB podany jest 16-cyfrowy nr rachunku. 2. Dla standardu innego niż NRB – max 24 cyfry
~32 nazwa kontrahenta	27aV	KONTRAHENT SP. Z O.O. 1 linia nazwy kontrahenta
~33 nazwa kontrahenta	27aV	2 linia nazwy kontrahenta
~34 kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
~38 Pełny rachunek kontrahenta	34aV	PL19114020040000350230599137 Rachunek kontrahenta w postaci IBAN: przed 26-znakowym numerem dodany jest 2-literowy kod kraju.
~60 Informacja o opłacie za przelew	27aV	OPŁATA ZA PRZELEW 5,00 Pole opcjonalne dla wybranych transakcji. Na początku pola występuje komunikat: OPŁATA ZA PRZELEW oraz kwota podana po spacji.
~61 Kurs wymiany walutowej dla transakcji	27aV	KURS 4,0567 Pole opcjonalne. Na początku pola występuje komunikat: KURS i po spacji podana jest wartość kursu (format dopuszcza 6 znaków po przecinku jednakże bank wykorzystuje 4 miejsca po przecinku). Separatorem jest (,) <i>przecinek</i> .
~62-63 Kontynuacja nazwy kontrahenta	2*27aV	Ul. GRZYBOWSKA 12 00-950 WARSZAWA Dane kontrahenta

Przykład sekcji:

:86:076/OCMT/USD10001234567,89

:86:076~00COCGPRZELEW

~20 FAKTURA 1/F/03

~21 FAKTURA 2/F/03

~23~24

~25

~2919114020040000350230599137~3011402004
 ~310000350230599137~32 KONTRAHENT SP. Z O.O.
 ~33
 ~34076
 ~38 PL19114020040000350230599137
 ~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00~61KURS 4,0567
 ~62 UL. GRZYBOWSKA 12
 ~6300-950 WARSZAWA

Pole :61: (linia transakcji) – występuje tylko przy pierwszej transakcji na wyciągu z danego dnia

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Data waluty	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień
Data księgowania	4dF	0616 Data w formacie MMDD MM – miesiąc, DD – dzień
C	1aF	C – dodatni (wartość stała)
Kwota transakcji	4nF	Wartość stała 0,00
Kod operacji	4aF	S940 (wartość stała)
Opis kodu operacji	6aF	NONREF (wartość stała)

Przykład sekcji:

:61:0306160616C0,00S940NONREF

Pole :86: (informacje o rachunku) – występuje tylko przy pierwszej transakcji na wyciągu z danego dnia

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Kod operacji	3nF	940 (wartość stała)
~00	23aF	Informacje szczegółowe: Tekst stały
Treść informacji szczegółowych	4aF	Pole puste
<CR><LF>:86: (saldo dostępne oraz bieżące)	4aF	:86: Wartość stała
Kod operacji	3nF	940 (wartość stała)
~20 (saldo dostępne)	12aF	Saldo dost.: Tekst stały

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Kwota salda	15aV	51111111122,82 Max 15 znaków wraz z separatorem dziesiętnym (,) – przecinek i groszami
~21 (saldo bieżące)	12aF	Saldo bież.: Tekst stały
Kwota salda	13aV	5111111111,82 Max 13 znaków wraz z separatorem dziesiętnym (,) – przecinek i groszami
<CR><LF>:86: (blokady)	4aF	:86: Wartość stała
Kod operacji	3nF	940 (wartość stała)
~22 (informacja o blokadach)	10aF	Kw blokad: Tekst stały
Kwota blokad	17aV	5111111112222,00 Max 15 znaków wraz z separatorem dziesiętnym (,) – przecinek i groszami

Przykład sekcji:

:61:0306160616C0,00S940NONREF

:86:940~00Informacje szczegółowe:

:86:940~20Saldo dost.:51111111122,82~21Saldo bież.:5111111111,82

:86:940~22Kw blokad:0111111112222,00

<CR><LF> Pole :62F: (Saldo końcowe)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Znak salda	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD, gdzie RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty w standardzie ISO
Kwota	15nV	123456789102345,00 Max 15 znaków, po których występuje separator dziesiętny (,) przecinek.

Przykład sekcji

:62F:C030616PLN123456789102345,00

<CR><LF> Pole :64: (Saldo dostępne) – informacja prezentowana jedynie dla MultiCash’a w wersji 3.0

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Znak salda	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD, gdzie RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty w standardzie ISO
Kwota	15nV	123456789102345,00 Max 15 znaków, po których występuje separator dziesiętny (,) <i>przecinek</i> .

Przykład sekcji:

:64:C030616PLN123456789102345,00

<CR><LF> Pole :86: (Identyfikator właściciela rachunku) – informacja prezentowana jedynie dla MultiCash’a w wersji 3.0

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
:NAME ACCOUNT OWNER:	20aF	:NAME ACCOUNT OWNER: Tekst stały
Identyfikator właściciela rachunku	35aV	PETROCHEMPL Dane z systemu bankowego
<CR><LF>:ACCOUNT DESCRIPTION:	21aF	:ACCOUNT DESCRIPTION: Tekst stały
Typ rachunku	35aV	CURRENT ACCOUNT Opis rachunku

Przykład sekcji:

:86:NAME ACCOUNT OWNER:PETROCHEMPL

ACCOUNT DESCRIPTION:CURRENT ACCOUNT

Przykład wszystkich sekcji dla formatu MT940:

:20:MT940

:25: /PL29105010381000002201994791

:28C: 00001

:60F:C030616PLN123456789101,45
:61:0306160616D123456789101,45S07612345678910
KURS 4,0567
:86:076/OCMT/USD10001234567,89
:86:076~00COCGPRZELEW
~20 FAKTURA 1/F/03
~21 FAKTURA 2/F/03
~23~24
~25
~2919114020040000350230599137~3011402004
~310000350230599137~32 KONTRAHENT SP. Z O.O.
~33
~34076
~38 PL19114020040000350230599137
~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00~61KURS 4,0567
~62 UL. GRZYBOWSKA 12
~6300-950 WARSZAWA
:61:0306160616C0,00S940NONREF
:86:940~00Informacje szczegółowe:
:86:940~20Saldo dost.:511111111122,82~21Saldo bież.:5111111111,82
:86:940~22Kw blokad:01111111112222,00
:62F:C030616PLN123456789102345,00
:64:C030616PLN123456789102345,00
:86:NAME ACCOUNT OWNER:PETROCHEMPL
ACCOUNT DESCRIPTION:CURRENT ACCOUNT

Informacje dodatkowe:

A = alfa - literowe

N = numeryczne

AN = alfanumeryczne

Separatorem struktury pól :86: staje się pierwszy znak napotkany po kodzie operacji przed kluczem pola 00.

Aktualnie ING Bank wykorzystuje znak „~” jako separator.

Przykłady:

1. MT940 – wychodzący krajowy:

:20:MT940

:25: /PL29105010381000002201994791

:28C:00129



:60F:C030122PLN100,00
:61:0301220122D1,20S07697201080012
:86:076
:86:076~00COCGPRZELEW
~20FAKTURA 17/F/03
~21FAKTURA 18/F/03
~23~24
~25
~2919114020040000350230599137~3011402004
~310000350230599137~32NAZWA KONTRAHENTA
~33
~34076
~38PL19114020040000350230599137
~62ULICA KONTRAHENTA
~63MIEJSCOWOSC KONTRAHENTA
:62F:C030122PLN98,80
:64:C030122PLN98,80
:86:NAME ACCOUNT OWNER:JAN KOWALSKI
ACCOUNT DESCRIPTION: CURRENT ACCOUNT

2. MT940 – wychodzący zagraniczny

:20:MT940
:25: /PL29105010381000002201994791
:28C:00001
:60F:C030611PLN200000,00
:61:0306110611D375,80S025111111111111
KURS 3,7580
:86:025/OCMT/USD100,00
:86:025~00MI07OBC.RACH.BIEŻ.PŁ.I BZ-MIDAS
~20INV 200/03/F
~21~22
~23~24
~30CHASUS33
~311234567891
~32NAZWA KONTRAHENTA~33NAZWA KONTRAHENTA 2
~34025
~61KURS 3,7580
~62DODATKOWE DANE KONTRAHENTA
~63DODATKOWE DANE KONTRAHENTA2



:62F:C030611PLN199900,00
:64:C030611PLN199900,00
:86:NAME ACCOUNT OWNER: FIRMAPL
ACCOUNT DESCRIPTION: CURRENT ACCOUNT

9. FORMAT EKSPORTU WYCIĄGÓW – MT942

Polskie znaki kodowane są w standardzie CP852 (IBM852).

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
<CR><LF> :20: (rekord początkowy)	5aF	Tekst stały: STARTDISP
<CR><LF> :25: (numer rachunku Klienta)	29aF	:25:/PL11105013571000000702291899 Nr rachunku po znaku '/' w formacie IBAN: /PLllnnnnnnnnnnrrrrrrrrrrrrrrrrrr gdzie PL to kod kraju ll – liczba kontrolna – 2 cyfry nnnnnnnnnn – numer rozliczeniowy jednostki organizacyjnej banku – 8 cyfr rrrrrrrrrrrrrrrr – numer rachunku klienta w jednostce organizacyjnej banku – 16 cyfr

Przykład sekcji:

:20: STARTDISP

:25:/PL11105013571000000702291899

<CR><LF> Pole :13: (data transakcji)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Data, czas	10dF	:13:0503222359 Struktura daty YYMMDDHHMM, YY – rok, MM – miesiąc, DD – dzień; dla czasu wartość stała: 2359

Przykład sekcji:

:13:0503222359

<CR><LF> Pole :61: (linia transakcji)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Data waluty	6dF	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 Data w formacie YYMMDD YY – rok, MM – miesiąc, DD – dzień

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Data księgowania	4dF	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 Data w formacie MMDD MM – miesiąc, DD – dzień
C lub D (oznaczenie wartości operacji)	1aF	C – dodatni D – ujemny :61:0504130413C55628,35S07697208101466 :61:0504130413D55628,35S07697208101466
Kwota	15nV	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 Od 1 do 15 cyfr, włączając separator dziesiętny: przecinek (,)
Kod operacji	4aF	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 S (wartość stała) + 3 cyfry kodu operacji (wartość zmienna)
Numer identyfikacyjny transakcji	13Nv	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 Numer identyfikacyjny transakcji (z systemu centralnego Banku) od 11 do 13 cyfr
Separator	2aF	:61:0504130413C55628,3 S076957208101466// Separator „/” występuje, jeśli w następnym polu zamieszczony jest identyfikator płatności SIMP.
Identyfikator płatności SIMP	15nF	:61:0504130413C55628,3 S076957208101466//853000001002989 555000000006275 Identyfikator kontrahenta - ostatnie 15 znaków z Rachunku Wirtualnego.
<CR><LF> Kurs wymiany walutowej	AN	:61:0504130413C55628,3 S076957208101466//853000001002989 KURS 0,2566 Pole jest wykorzystywane tylko w przypadku transakcji walutowych. Dla podania kursu na początku wiersza występuje słowo KURS oraz kurs prezentowany po jednej spacji. Wartość kursu jest podana z użyciem cyfr (maksymalnie 28) i separatora – przecinka (,). Kurs może być podany z dokładnością do 6 miejsc po przecinku jednakże w obecnym formacie wykorzystujemy 4 miejsca.

Przykład sekcji:

:61:0504130413C55628,35S07697208101466//853000001002989

<CR><LF> Pole :86: (opis transakcji)

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
Kod operacji	3nF	:86:076 Kod operacji z pola :61:
Identyfikator transakcji walutowych	6aF	:86:025/OCMT/EUR2000,00 Identyfikator poprzedzający kwotę transakcji (występuje w przypadku, gdy waluta operacji jest różna od waluty rachunku). Identyfikator stały /OCMT/.
Waluta operacji	3aF	:86:025/OCMT/EUR2000,00 Kod waluty w standardzie ISO
Kwota operacji	14nF	:86:025/OCMT/EUR2000,00 Maksymalnie 14 znaków, wliczając w to separator dziesiętny – przecinek (.). Kwota może być wyrażona w walucie innej niż waluta rachunku, z którym związana jest płatność.
<CR><LF>:86:	4aF	:86: Powtórzenie pola :86:
Kod operacji	3nF	:86:076~00ONCCPRZELEW Kod operacji z pola :61:
~00 – Identyfikacja typu transakcji	27anF	:86:076~00ONCCPRZELEW Pole 00 musi być poprzedzone separatorem „~” tylda. Ten sam separator poprzedza wszystkie kolejne podpola numerowane w polu :86:
Kod operacji	4anF	:86:076~00ONCCPRZELEW Kod operacji nadawany przez bank
Opis kodu operacji	23aV	:86:076~00ONCCPRZELEW Opis kodu operacji
~20-25 Szczegóły płatności	6*27anV	~20tytuł płatności linia ~21pierwsza12345 tytuł~22płatności linia ~23druga12346789 tytuł~24płatności linia ~25trzecia123456 tytuł Szczegóły płatności: tytuł płatności linia pierwsza12345 tytuł płatności linia druga12346789 tytuł płatności linia trzecia123456 tytuł płatności linia czwarta123456

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
~26-28 Kontynuacja szczegółów płatności	3*27anF	~26płatności linia ~27czwarta123456~28 Kontynuacja szczegółów płatności
~29 – NRB kontrahenta	26nF	~293217501237000000005109876 Pole jest wypełniane jeśli rachunek kontrahenta prowadzony jest w standardzie NRB: 26 znaków numerycznych (2-cyfrowa suma kontrolna, 8-cyfrowy numer rozliczeniowy banku, 16-cyfrowy numer rachunku)
~30 – Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	12aF	~3017501237 Numer jest 8-cyfrowy w przypadku banków w Polsce. Dla banków umiejscowionych poza granicami Polski numer może być różny od 8 znaków, nie większy jednak niż 12.
~31 – Numer rachunku kontrahenta	24anF	~310000000005109876 1. Dla rachunku w standardzie NRB podany jest 16-cyfrowy nr rachunku. 2. Dla standardu innego niż NRB – max 24 cyfry
~32 Nazwa kontrahenta	27anV	~32PHU MAL-DREW 1 linia nazwy kontrahenta
~33 Nazwa kontrahenta	27anV	~33STANISŁAW I CZESŁAWA 2 linia nazwy kontrahenta
~34 Kod operacji	3nF	~34076 Kod operacji z pola :61:
~38 Pełny rachunek kontrahenta	34anV	~38PL3217501237000000005109876 Rachunek kontrahenta w postaci IBAN: przed 26-znakowym numerem dodany jest 2-literowy kod kraju
~60 Informacja o opłacie za przelew	27anV	~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00 Pole opcjonalne dla wybranych transakcji. Na początku pola występuje komunikat: OPŁATA ZA PRZELEW oraz kwota podana po spacji.
~61 Kurs wymiany walutowej dla transakcji	27anV	~61KURS 4,0567 Pole opcjonalne. Na początku pola występuje komunikat: KURS i po spacji podana jest wartość kursu (format dopuszcza 6 znaków po przecinku jednakże bank wykorzystuje 4 miejsca po przecinku). Separatorem jest przecinek (,).
~62 Kontynuacja nazwy kontrahenta	27anV	~62UL.GRZYBOWSKA 12 Dodatkowe dane kontrahenta

Opis pola	Długość/format	Przykład/Opis
-63 Kontynuacja nazwy kontrahenta	27anV	-6300-950 WARSZAWA Dodatkowe dane kontrahenta

Przykład sekcji:

:86:025/OCMT/EUR2000,00

:86:076~00ONCCPRZELEW

~20tytuł platnosci linia

~21pierwsza12345 tytuł~22platnosci linia

~23druga12346789 tytuł~24platnosci linia

~25trzecia123456 tytuł

~26platnosci linia

~27czwarta123456~28

~2932175012370000000005109876

~3017501237

~310000000005109876

~32PHU MAL-DREW

~33STANISŁAW I CZESŁAWA

~34076

~38PL32175012370000000005109876

~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00

~61KURS 4,0567

~62UL.GRZYBOWSKA 12

~6300-950 WARSZAWA

Przykład pliku MT942:

:20:STARTDISP

:25:/PL85105012141000001001089794

:13:1005121524

:61:1005120512D10,00S02064001000036

:86:020

:86:020~00BICCCIBPRZPRZELEW

~20tytuł platnosci linia

~21pierwsza12345 tytuł~22platnosci linia

~23druga12346789 tytuł~24platnosci linia

~25trzecia123456 tytuł

~26platnosci linia

~27czwarta123456~28

~2922105010381000002216555975~3010501038



~311000002216555975~32Fundacja Adwokatury Polskie

~33j Fundacja Adwokatury

~34020

~38PL22105010381000002216555975

~62y POLLLLLL ul. Słomkowa 142

~63 40-086 Katowice

-

:20:STARTDISP

:25:/PL02105000861000002290876543

:13:1005121456

:61:0507C122,16S03497208100505

:86:034

:86:034~00XX10PRZELEW

~20P.z 2296927854 na

~212295960971 Lokata od~2206.05.10 do 07.05.10 Oproc.

~231.4938~24

~25

~2962105000861000002212345678~3010500086

~311000002212345678~32ZERO POLSKA SPÓŁKA Z OGRA

~33NICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

~34034

~38PL62105000861000002296927854

~62UL. JULIUSZA SŁOWACKIEGO 52

~63 00-499 CZĘSTOCHOWA

10. FORMAT EKSPORTU WYCIĄGÓW SEPA XML

Format eksportu wyciągu (xml) – komunikat camt.053.001.02

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	BkToCstmrStmt +GrpHdr ++MsgId	O	35x	Numer wyciągu. Unikalny dla danego odbiorcy. Nie może zawierać spacji.
Data i czas utworzenia	BkToCstmrStmt +GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO DateAnd Time	
Numer strony	BkToCstmrStmt +GrpHdr ++MsgPgntn +++PgNb	O	5d	Pole obowiązkowe gdy występuje stronicowanie. W przypadku wyciągów SWIFT, w tym polu zwracana jest druga część z pola 28C.
Wskaźnik ostatniej strony	BkToCstmrStmt +GrpHdr ++MsgPgntn +++LastPgInd	O		Pole obowiązkowe gdy występuje stronicowanie. Dozwolone wartości: Yes – gdy ostatnia strona No – gdy są jeszcze dalsze strony
Wyciąg	BkToCstmrStmt +Stmt	O	-	Struktura zawierająca wyciąg (wiadomość może zawierać wiele wyciągów lub ani jednego).

Pola w wyciągu BkToCstmrStmt + Stmt

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Numer wyciągu	BkToCstmrStmt +Stmt ++Id	M	35x	Identyfikator wyciągu. Dla wyciągu SWIFT jest to pole: 20 i zawiera numer referencyjny wyciągu.
Numer wyciągu SWIFT	BkToCstmrStmt +Stmt ++ElctrncSeqNb	M		Wymagane tylko dla wyciągów SWIFT. Dla standardowych wyciągów pole nie występuje. Dla wyciągu SWIFT jest to pole: 28C.
Data i czas utworzenia	BkToCstmrStmt +Stmt ++CreDtTm	M	ISO DateAnd Time	Data i czas utworzenia wyciągu.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Data wyciągu od	BkToCstmrStmt +Stmt ++FrToDt +++FrDtTm	M	ISO DateAnd Time	
Data wyciągu do	BkToCstmrStmt +Stmt ++FrToDt +++ToDtTm	M	ISO DateAnd Time	
Numer rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Acct +++Id ++++IBAN	C	2!a26!d	Numer rachunku w formacie IBAN. Dla wyciągu SWIFT jest to pole :25: jeżeli rachunek jest w formacie IBAN.
Numer rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Acct +++Id ++++Othr +++++Id	C		Numer rachunku w formacie innym niż IBAN. Pole wykorzystywane w przypadku wyciągów SWIFT. Dla wyciągu SWIFT jest to pole :25: jeżeli rachunek nie jest w formacie IBAN.
Waluta rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Acct +++Ccy	O	3!a	Kod ISO waluty rachunku
Nazwa rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Acct +++Nm	O	70x	
Nazwa właściciela rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Acct +++Ownr ++++Nm	M	70x	

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Adres właściciela rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++AdrLine	O	70x	Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola.
Kod kraju właściciela rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++Ctry	C	2!a	Pole obowiązkowe jeśli podano Adres właściciela rachunku <AddrLine>
Kod salda	BkToCstmrStmt +Stmt ++Bal +++Tp ++++CdOrPtry +++++Cd	M	4!a	Kod salda: 'OPBD' – saldo początkowe 'CLBD' – saldo końcowe W przypadku wyciągów SWIFT pole (razem z całym znacznikiem Bal) może wystąpić wielokrotnie i zawierać: PRCD – bilans otwarcia (pole 60a) CLBD – bilans zamknięcia (pole 62a) CLAV – Dostępne saldo zamknięcia pole 64 FWAV – Przewidywane saldo dostępne pole 65
Kwota i waluta salda	BkToCstmrStmt +Stmt ++Bal +++Amt	M	3!a18d	
Wskaźnik salda	BkToCstmrStmt +Stmt ++Bal +++CdtDbtInd	M	4!a	Dopuszczalne wartości: 'CRDT' – dla salda ≥ 0 'DBIT' – dla salda < 0
Data dla salda	BkToCstmrStmt +Stmt ++Bal +++Dt ++++Dt	M	ISODate	Data początkowa wyciągu dla salda początkowego. Data końca wyciągu dla salda końcowego.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Informacje dodatkowe	BkToCstmrStmt +Stmt ++AddtlStmtInf	O	500x	
Pozycja w wyciągu	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry	O	-	Może wystąpić 0 lub wiele razy.

Poza w pozycji wyciągu (wewnątrz tagu Ntry):

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Kwota pozycji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++Amt	M	3!a18d	Obowiązkowe wpisanie również kodu ISO waluty. W przypadku wyciągu SWIFT przekazywane jest w tym znaczniku podpole 5 pola 61.
Wskaźnik pozycji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++CdtDbtInd	M	4!a	Dopuszczalne wartości: 'CRDT' – dla kwoty ≥ 0 'DBIT' – dla kwoty < 0 W przypadku wyciągów SWIFT jest to mapowane na podpole 3 z pola 61, odpowiednio: CRDT – jeżeli w podpolu 3 jest C DBIT – jeżeli w podpolu 3 jest D
Storno transakcji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++RvslInd	O		Pole przeznaczone dla wyciągów SWIFT dla transakcji storna. Dopuszczalne wartości: True – jeżeli w podpolu 3 pola 61 jest RC lub RD False – jeżeli w podpolu 3 pola 61 jest C lub D W tym znaczniku mapowane jest podpole 3 z pola 61).
Status pozycji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++Sts	M	4!a	Stała wartość: 'BOOK'.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Data księgowania	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++BookgDt ++++Dt	M	ISODate	W przypadku wyciągu SWIFT jest tutaj przekazywana data wprowadzenia ValueDate, w formacie YYYYMMDD (to jest podpole 2 z pola 61).
Data operacji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++ValDt ++++Dt	M	ISODate	W przypadku wyciągu SWIFT jest tutaj przekazywana data waluty (ValueDate), w formacie YYYYMMDD (to jest podpole 1 z pola 61).
Bankowy kod operacji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Cd	M	4x	Pole przeznaczone dla standardowych kodów operacji. Np. 0034 Dla wyciągów SWIFT, przekazywane jest w tym polu kod typu transakcji, zwrócony w polu 61 (podpole 6).
Rozszerzony kod operacji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly ++++++Cd	O	4x	Bankowy kod księgowy PSTellerTC20
Rozszerzony pod kod operacji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly ++++++SubFmlyCd	O	4x	Wartość stała.
Kwota i waluta zlecenia przesłanego	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++AmtDtls ++++InstdAmt	O	3!a18d	

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator Instrukcji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++Instrld	O	35x	
Referencja/Syg natura operacji	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++EndToE ndld	M	35x	Referencje klienta. W przypadku przelewów SEPA jest to podpole 7 z pola 61.
Identyfikator zlecenia	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++Txld	M	35x	
Dane Zleceniodawcy	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Dbtr	O	-	Dla operacji uznaniowych (zasilających konto). Szczegóły znacznika zawarte w następnej tabeli.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Rachunek zlecniodawcy	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++DbtrAcc t	O		Dla operacji uznaniowych (zasilajacych konto). Rachunek może być w formacie IBAN: <Id> +<IBAN> albo w innym <Id> +<Othr> ++<Id>
Nazwa pierwotnego zlecniodawcy	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++TxDtls ++++RltdPties +++++UltmtDbt r ++++++Nm	O	70x	
Kontrahent	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr	O		Dla operacji obciążeniowych (szczegóły znacznika zawarte w następnej tabeli).
Rachunek kontrahenta	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcc t	O		Dla operacji obciążeniowych Rachunek może być w formacie IBAN: <Id> +<IBAN> albo w innym <Id> +<Othr> ++<Id>

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Finalny odbiorca	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++TxDtls ++++RltdPties +++++UltmtCdt r ++++++Nm	O	70x	
Tytuł przelewu - strukturalny	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++TxDtls ++++RmtInf +++++Strd	O		
Tytuł przelewu - niestukturalny	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Ustrd	C	140x	Tytuł operacji (niestukturalny).
Dodatkowe informacje SWIFT	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++TxDtls ++++AddtlTxInf	O	500x	W tym polu przekazane są dodatkowe informacje z pola 61 (podpole 9) wyciągu SWIFT.
Dodatkowe informacje dla właściciela rachunku	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++AddtlNtryInf	O	500x	Pole przeznaczone na przekazanie zawartości pola 86 z komunikatu SWIFT.
Numer referencyjny banku prowadzącego rachunek	BkToCstmrStmt +Stmt ++Ntry +++AcctSvcrRef	O	35a	Pole przeznaczone na numer referencyjny nadawany przez bank prowadzący rachunek i przekazywany standardowo w polu 61 (podpole 8) wyciągu SWIFT.

Pola dla zleceniodawcy i kontrahenta (Dbtr, Cdtr):

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Nazwa zleceniodawcy /kontrahenta	+Nm	M	70x	
Adres zleceniodawcy /kontrahenta	+PstlAdr ++AdrLine	O	70x	Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola.
Kraj zleceniodawcy /kontrahenta	+PstlAdr ++Ctry	C	2!a	Obowiązkowe jeśli użyto Adresu <AdrLine> Zwracany jest kraj tylko dla strony wysyłającej dla zleceń wychodzących oraz kontrahenta dla zleceń przychodzących. Dla drugiej strony zawsze zwracany PL.

Format eksportu Historia operacji (xml) – komunikat camt.052.001.02

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator wiadomości	BkToCstmrAcct Rpt +GrpHdr ++MsgId	O	35x	Unikalny dla danego odbiorcy. Nie może zawierać spacji.
Data i czas utworzenia	BkToCstmrAcct Rpt +GrpHdr ++CreDtTm	M	ISO DateAnd Time	
Numer strony	<BkToCstmrAcct tRpt> +<GrpHdr> ++<MsgPgntn>	O	5d	Pole obowiązkowe gdy występuje stronicowanie. W przypadku wyciągów SWIFT, w tym polu zwracana jest druga część z pola 28C.
Identyfikator wiadomości	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Id	M	35x	Ten sam identyfikator co w nagłówku. Dla historii operacji SWIFT pole 20.
Data i czas utworzenia	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++CreDtTm	M	ISO DateAnd Time	Ta sama data co w nagłówku. Dla historii SWIFT pole 13D.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Początkowa data i czas dla historii	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++FrToDt +++FrDtTm	M	ISO DateAnd Time	Znacząca jest tylko data, czas zawsze ustawiany na 00:00.
Końcowa data i czas dla historii	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++FrToDt +++ToDtTm	M	ISO DateAnd Time	Znacząca jest tylko data, czas zawsze ustawiany na 00:00.
Numer wyciągu SWIFT	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++ElctrncSeqNb	M		Wymagane tylko dla wyciągów SWIFT. Dla standardowych wyciągów pole nie występuje. Dla wyciągu SWIFT jest to pole 28C.
Numer rachunku	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Acct +++Id ++++IBAN	M	2!a26!n	Numer rachunku w formacie IBAN. Dla historii operacji SWIFT pole 20.
Nazwa rachunku	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Acct +++Nm	O	70X	Nazwa (alias) rachunku
Nazwa właściciela rachunku	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Acct +++Ownr ++++Nm	M	70x	Zwracana jest nazwa właściciela przypisana do rachunku, jeśli nazwa nie została zdefiniowana – zwracana jest nazwa firmy.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Kod kraju właściciela rachunku	BkToCstmrAcct Rpt +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	BkToCstmrAcct Rpt +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.
Kod salda	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Bal +++Tp ++++Cd	O	4!a	Kod salda: ‘OPBD’ – saldo początkowe ‘CLBD’ – saldo końcowe
Kwota i waluta salda	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Bal +++Amt	O	3!a18d	
Wskaźnik salda	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Bal +++CdtDbtInd	O	4!a	Dopuszczalne wartości ‘CRDT’ – dla salda ≥ 0 ‘DBIT’ – dla salda < 0
Data dla salda	BkToCstmrAcct Rpt +Rpt ++Bal +++Dt ++++Dt	O	ISO Date	

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Liczba i suma transakcji	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++TxSummry +++TtlDbtNtries ++++TtlDbtNtries ++++Sum			Pole przeznaczone dla historii operacji SWIFT. W tym znaczniku zwracane są pola 90C (kredyt) i 90D (debet).
Informacje dodatkowe	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++AddtlRptInf	O	500x	
Pozycja w historii	BkToCstmrAcctRpt +Rpt ++Ntry	O	-	Może wystąpić 0 lub wiele razy

Pola w pozycji historii (wewnątrz tagu <Ntry>):

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Kwota pozycji	+Amt	M	3!a18d	Kwota i waluta operacji. Obowiązkowe wpisanie również kodu waluty (ISO).
Wskaźnik pozycji	+CdtDbtInd	M	4!a	Dopuszczalne wartości 'CRDT' – dla kwoty ≥ 0 'DBIT' – dla kwoty < 0 Dla historii SWIFT pole 61 podpole 3
Storno transakcji	<BkToCstmrStmt> +<Stmt> ++<Ntry> +++<RvslInd>	O	1x	Pole przeznaczone dla wyciągów SWIFT dla transakcji storna. Dopuszczalne wartości: True – jeżeli w podpolu 3 pola 61 jest RC lub RD False – jeżeli w podpolu 3 pola 61 jest C lub D W tym znaczniku mapowane jest podpole 3 z pola 61.
Status pozycji	+Sts	M	4!a	W zależności od banku możliwe wartości to 'BOOK', 'PDNG', 'INFO'. Jeśli w danym Banku nie jest obsługiwana dana wartość zwracany jest błąd.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Data księgowania	+BookgDt ++DtTm	M	ISO DateAnd Time	Jeżeli nie ma informacji o godzinie księgowania, zostanie ona zwrócona w postaci 00:00. Dla historii SWIFT pole 61 podpole 2.
Data operacji	+ValDt ++DtTm	M	ISO DateAnd Time	Jeżeli nie ma informacji o godzinie operacji, zostanie ona zwrócona w postaci 00:00. Dla historii SWIFT pole 61 podpole 1.
Bankowy kod operacji	+BkTxCd ++Domn +++Cd	M	4x	Standardowy kod operacji zwracany przez podstawowy system bankowy. Dla historii SWIFT pole 61 podpole 6.
Rozszerzony kod operacji	+BkTxCd ++Domn +++Fmly ++++Cd	O	4x	
Rozszerzony pod kod operacji	+BkTxCd ++Domn +++Fmly ++++SubFmlyCd	O	4x	
Kwota i waluta zlecenia przesłanego	+AmtDtls ++InstdAmt	O	3!a18d	
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 operacji (referencje Banku)
Referencja/Syg natura operacji	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++EndToEnd	O	35x	Referencje klienta

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Identyfikator zlecenia	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++Txld	O	35x	Identyfikator operacji
Referencja/Syg natura operacji	+NtryDtls ++TxDtls +++Refs ++++EndToEndId	M	35x	Referencje klienta W przypadku przelewów SEPA jest to podpole 7 z pola 61.
Kwota i waluta zlecenia	+NtryDtls ++TxDtls +++AmtDtls ++++InstdAmt +++++Amt	O	3!a18d	Pole wypełniane tylko dla operacji potwierdzonych wyciągiem MT940.
Zleceniodawcy	+NtryDtls ++TxDtls +++RltdPties ++++Dbtr	O		Dla operacji uznaniowych (zasilających konto). Szczegóły znacznika zawarte w następnej tabeli.
Rachunek zleceniodawcy	+NtryDtls ++TxDtls +++RltdPties ++++DbtrAcct +++++Id +++++Othr +++++Id	O		Dla operacji uznaniowych (zasilających konto). Rachunek jest zwracany w tym elemencie niezależnie od tego czy jest w formacie IBAN czy innym.
Kontrahent	+NtryDtls ++TxDtls +++RltdPties ++++Cdtr	O	-	Dla operacji obciążeniowych. Szczegóły znacznika zawarte w następnej tabeli.

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Rachunek kontrahenta	+NtryDtls ++TxDtls +++RltdPties ++++CdtrAcct +++++Id ++++++Othr +++++++Id	O	-	Dla operacji obciążeniowych. Rachunek (niezależnie, czy IBAN czy nie) jest zwracany w elemencie.
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy	+NtryDtls ++TxDtls +++RltdPties ++++UltmtDbtr +++++Nm	O	70x	Dla operacji uznaniowych (zasilających konto).
Finalny odbiorca	+NtryDtls ++TxDtls +++RltdPties ++++UltmtCdtr +++++Nm	O	70x	Dla operacji obciążeniowych
Tytuł przelewu - strukturalny	+++TxDtls ++++RmtInf +++++Strd	O		
Tytuł przelewu - niestukturalny	+NtryDtls ++TxDtls +++RmtInf ++++Ustrd	O	140x	Tytuł operacji (niestukturalny)
Dodatkowe informacje SWIFT	+<TxDtls> ++<AddtlTxInf>	O	500x	W tym polu przekazane są dodatkowe informacje z pola 61 (podpole 9) wyciągu SWIFT.
Dodatkowe informacje dla właściciela rachunku	+AddtlNtryInf	O	500x	Pole przeznaczone na przekazanie zawartości pola 86 z komunikatu SWIFT.
Numer referencyjny banku prowadzącego rachunek	+AcctSvcrRef	O	35a	Pole przeznaczone na numer referencyjny nadawany przez bank prowadzący rachunek i przekazywany standardowo w polu 61 (podpole 8) wyciągu SWIFT.

Pola dla zleceniodawcy i kontrahenta (<Dbtr>, <Cdtr>):

Nazwa pola	Nazwa elementu XML	Status	Format	Uwagi
Nazwa zleceniodawcy /kontrahenta	+Nm	M	70x	
Adres zleceniodawcy /kontrahenta	+PstlAdr ++AdrLine	O	35x	Dopuszcza się maksymalnie dwa wystąpienia tego pola.
Kraj zleceniodawcy /kontrahenta	+PstlAdr ++Ctry	C	2!a	Obowiązkowe jeśli użyto Adresu <AdrLine>. Zwracany jest kraj tylko dla strony wysyłającej dla zleceń wychodzących oraz kontrahenta dla zleceń przychodzących. Dla drugiej strony zwracany jest zawsze PL.