



Bank Polski

PKO Bank Polski S.A.
Varsovia, Sucursala
Bucuresti iPKO biznes – w
oddziale Rumunia. Formaty
importu danych CSV,
MT103, XML ISO20022

04/2025

SPIS TREŚCI

.....	1
OPIS STRUKTURY PLIKU CSV.....	3
Opis formatu pliku	3
Struktura pliku CSV	3
Przykłady zleceń CSV	4
OPIS STRUKTURY PLIKU MT103	5
Opis formatu pliku	5
Struktura pliku MT103.....	5
Przykład zlecenia MT103	7
OPIS STRUKTURY PLIKU XML ISO20022	8
Notacje.....	8
Format Informacji o płatności.....	11
Przykład przelewu SENT	15
Przykład przelewu SEPA.....	17

OPIS STRUKTURY PLIKU CSV

Struktura pliku i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę.
- Strona kodowa zgodna z aktualnie obsługiwanymi przez iPKO biznes (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Plik nie ma nagłówka ani stopki.
- Linie są oddzielone znakiem podziału linii <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10).
- Żadna linia nie powinna składać się z spacji lub tylko <CR> i <LF>.
- Każda niepusta linia zawiera jedną transakcję.
- Poszczególne pola w linii są oddzielone średnikiem.
- Dozwolone zestawy znaków: 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 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 / - ? : () , ' + { } CR LF Space
- Dozwolone jest umieszczanie pól tekstowych w cudzysłowie.
- Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe znaki.

Opis formatu pliku

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - numer

F - stała długość

V - długość zmienna

Na przykład X (3) oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków

Treść kolumn w opisie formatu:

M / O = typ pola

M = obowiązkowe

O = opcjonalne

Struktura pliku CSV

NR POLA	POLE	OPIS POLA	M/O	FORMAT
1	Data waluty	Pole może przyjmować następujące wartości: YYYY-MM-DD, YYYYMMDD, YYMMDD. gdzie: Y, M, D to cyfry (liczby Y - rok, M - cyfry miesiąca, D - cyfry dnia)	M	X(10)
2	Kwota	Separator dziesiętny: przecinek lub kropka. Dozwolone jest nie stosowanie separatora. Wtedy zostanie spełnione założenie, że nie podano części dziesiętnej.	M	N(15)
3	Waluta	Waluta transakcji . Kod waluty ISO4217 (trzyznakowy). Dozwolone są tylko wielkie litery np. RON.	M	X(3) F
4	Numer konta zleceniodawcy	Rachunek w formacie IBAN. Jeżeli wystąpią spacje, zostaną usunięte automatycznie podczas importu.	M	X(34) V
5	Kod banku odbiorcy SWIFT / ABA	8 lub 11 znaków oznaczających kod banku kontrahenta	M	X(11) V

6	Kraj banku odbiorcy	Kod kraju ISO 3166-1 alfa 2 np. RO	M	X(2) F
7	Numer konta kontrahenta	Rachunek w formacie IBAN. Jeżeli wystąpią spacje, zostaną usunięte automatycznie, podczas importu.	M	X(34) V
8	Dane kontrahenta	Nazwa i adres beneficjenta. Podpola są oddzielone znakiem " ". Jeśli nie są używane żadne separatory i pod warunkiem, że ich wartość nie przekracza 105 znaków, podczas importu pole zostanie zmapowane do 35-literowych podpól nazwy i adresu beneficjenta. UWAGA w przypadku transakcji krajowych do systemu SENT, nazwa kontrahenta może mieć maksymalnie 35 znaków.	M	3*X(35) V
9	Referencje zleceniodawcy	Referencje własne zleceniodawcy UWAGA w przypadku transakcji krajowych (do systemu SENT i ReGIS), pole jest ignorowane i wpisywana jest wartość NOTPROVIDED..	O	X(35) V
10	Kraj kontrahenta	Kod kraju ISO 3166-1 alfa 2 np. PL	O	X(2) F
11	Konto do opłat	Rachunek opłat (kosztów) w formacie IBAN	M	X(34) V
12	Instrukcja opłat	Dopuszczalne wartości (synonimy): 0 = "0" = BN1 = SHA Opłaty pobierane przez bank jednostki inicjującej pokrywa płatnik, inne koszty pokrywa beneficjent płatności 1 = "1" = BN2 = opłaty bankowe BEN obciążające kontrahenta 2 = "2" = OUR = OUR wszystkie koszty poniesione przez inicjatora. W przypadku zaznaczenia SEPA, pole może być puste, system przekaże klauzulę SHA (SLEV = SHA), dotyczy to tylko importu SEPA. Gdy SEPA nie jest zaznaczona, wartość SLEV nie jest obsługiwana.	M	X(3) V
13	Tytuł - Szczegóły płatności	Podpola są oddzielone znakiem " ". Jeśli nie są używane żadne separatory i pod warunkiem, że ich wartość nie przekracza 140 znaków, podczas importu pole zostanie odwzorowane na 35-znakowe podpola szczegółów płatności. UWAGA tytuł w transakcjach podatkowych (do TREZ) w sumie może mieć maksymalnie 89 znaków.	M	4*X(35) V
14	Kod CNP/CUI kontrahenta	Numer CNP/CUI (numer identyfikacji podatkowej) = (max.13 znaków) w przypadku transakcji krajowych (do systemu SENT i ReGIS). W przypadku innych transakcji, podpole ignorowane.	O	X(13) V
15	Kod ANAF	Pole wykorzystywane do transakcji podatkowych (do TREZ)	O	X(23) V

Uwaga !

Pola 1(Data waluty), 4(nr. konta zleceniodawcy) i 11(konto do opłat) są obowiązkowe, ale system zezwoli na operacje importu z pustymi wartościami, pod warunkiem, że opcja nadpisywania zostanie wybrana na ekranie „Import transakcji” dla plików w iPKO biznes.

Przykłady zleceń CSV

Przykład 1 – zlecenie zagraniczne – z referencją własną

2025-04-20;101.30;USD;RO30BPKO5152151532523523;CHASUS33;US;1234567;Kontrahent
name|kontrahent address1|kontrahent adres2;References123;US; RO30BPKO5152151532523523;SHA;
Payments title1| payments title2|paymets title3|payments title4

Przykład 2 – zlecenie krajowe – z kodem CNP/CUI

20250420;102,90;RON;RO30BPKO5152151532523523;HELADEFFXXX;DE;DE10100100000011000011;Kontra
hentname|kontrahentaddress1|kontrahenadres2;RO;RO30BPKO51521515325235232;OUR; Payments title1|
payments title2|paymets title3|payments title4;20506470

Przykład 3 – zlecenie na rachunek organu podatkowego TREZ

20250424;1001;RON;RO30BPKO5152151532523523;TREZROBUXXX;RO;RO05TREZ1231000009891212;Kontrahentname|kontrahentaddress1|kontrahentaddress2;RO; Payments title1|payments title2|payments title3|payments title4|20506470|12345678909876543212345

OPIS STRUKTURY PLIKU MT103

Struktura pliku i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę
- Żaden pojedynczy plik nie może zawierać więcej niż 5000 wpisów
- Plik zawiera nagłówek i informacje o poszczególnych instrukcjach
- Linie są oddzielone znakami podziału linii <CR> <LF> (= Hex 13 + Hex 10)
- Żadna linia nie może składać się z spacji lub tylko z <CR> <LF>
- Żadna linia nie może zaczynać się od znaku "-" (myślnik), chyba że poprzedza ją spacja.
- Strona kodowa zgodna z aktualnie obsługiwanymi przez iPKO biznes (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Dozwolone zestawy znaków: 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 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 / - ? : () . ' , + { } CR LF Space
- W tekście wiadomości nie można używać nawiasów klamrowych, ale można ich używać tylko jako separatorów bloków wiadomości.
- Jeśli w wiadomości pojawi się niedozwolony znak (inny niż wymieniony powyżej), zostanie usunięty z wiadomości.
- Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe znaki.

Opis formatu pliku

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - numer

F - stała długość

V - długość zmienna

Na przykład X (3) oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków.

Treść kolumn w opisie formatu:

M / O = typ pola

M = obowiązkowe

O = opcjonalnie

Struktura pliku MT103

NR POLA	OPIS POLA	M/O	FORMAT
1:	Referencje zlecenia (numer referencyjny pliku)	O	X(16) V
2:	Suma – jest to suma kwot zamówień zawartych w pliku (niezależnie od waluty). Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzielone znakiem "," (przecinek).	O	N(17) V

:3:	Liczba zleceń płatniczych	O	N(5) V
:4:	Kod SWIFT banku zleceniodawcy	O	X(11) V
:5:	Nazwa i adres zleceniodawcy. Dane mogą być zapisane w kilku wierszach. Każda linia musi być oddzielona znakiem końca wiersza <CR> <LF>.	O	4*X(35) V
:7:	Nazwa pliku	O	X(12) V

NR POLA	OPIS POLA	M/O	FORMAT
{1:F01	1:F01xxxxxxxxxxxxbbbtntttt xxxxxxxxxxxx = Kod SWIFT banku zleceniodawcy bbbb = Numer seryjny wiadomości (generowany automatycznie z zakresu 0001 - 9999) ttttt = numer seryjny zamówienia w wiadomości (generowany automatycznie z zakresu 000001 - 999999)	O	{1:F01 xxxxxxxxxxxxbbbtntttt}
{2:I100	2:I100xxxxxxxxxxxxN xxxxxxxxxxxx = kod SWIFT banku kontrahenta N = typ płatności - stała wartość N	O	{2:I100xxxxxxxxxxxxN 1}
{4:	Początek szczegółów zamówienia	O	{4:
:20:	Referencje własne zleceniodawcy UWAGA w przypadku transakcji krajowych (do systemu SENT i ReGIS), pole jest ignorowane i wpisywana jest wartość NOTPROVIDED.	M	X(35) V
:32A:	Data waluty (YYMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielone znakiem "," (przecinek)). Dozwolony brak separatora. W takim przypadku zostanie przyjęte, że nie podano części dziesiętnej.	M	N(6) F X(3) F N(15) V
:50:	Nazwa i adres zleceniodawcy (wiersze zawierające max. 35 znaków oddzielone znakiem <CR> <LF>) Wartość ignorowana.	O	4*35(X) V
:52D:	Dodatkowe dane płatności: rachunek zleceniodawcy, rachunek opłat, kod waluty przeciwnej, kod statystyczny (14 cyfr), kod kraju kontrahenta, kod banku kontrahenta Podpole 1: Rachunek zleceniodawcy <CR> <LF> Podpole 2: Rachunek opłat (dla kosztów) <CR> <LF> Podpole 3: Kod waluty podstawowej w podstawowym kodzie ISO (EUR) Kwota w walucie podstawowej (ułamek dziesiętny (2 cyfry), oddzielone znakiem "," (przecinek)) - Pole ignorowane Podpole 4: Kod statystyczny Stała wartość: spacja (ASCII 32) Kod kraju kontrahenta Stała wartość: spacja (ASCII 32) Kod kraju banku kontrahenta Pole ignorowane	M M O O	N(34) V lub X(17) V N(34) V lub X(17) V X(3) F N(15) V N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F
:57A:	Kod SWIFT lub ID banku kontrahenta	M	X(11) V
:57D:	Nazwa i adres banku kontrahenta. Realizacja zlecenia następuje wyłącznie na podstawie wartości pola 57A, pole 57D zostanie zignorowane.	O	4*X(35) V
:59: Podpole 1:	Numer konta kontrahenta, nazwa i adres: Znak '/' (ukośnik) Numer konta kontrahenta <CR><LF> Znaki spacji będą usuwane	M	X(1) F

Podpole 2:	Nazwa kontrahenta i adres (max. 3 wiersze po 35 znaków, wiersze są oddzielone <CR> <LF>)	M	X(34) V
Podpole 3:	UWAGA w przypadku transakcji krajowych do systemu SENT, nazwa kontrahenta może mieć maksymalnie 35 znaków.	M	3*X(35) V
Podpole 4:	Numer CNP/CUI (numer identyfikacji podatkowej) = (max. 1 wiersz po 13 znaków) w przypadku transakcji krajowych (do systemu SENT i ReGIS). W przypadku innych transakcji, podpole ignorowane.	O	X(13) V
:70:	Tytuł = Szczegóły płatności (max. 4 wiersze po 35 znaków, wiersze są oddzielone <CR> <LF>) UWAGA w przypadku transakcji podatkowych TREZ podpole :70: ma inną strukturę: Kod ANAF (pierwszy wiersz, 23 znaki) Tytuł = Szczegóły płatności (max. 3 wiersze po 35 znaków, wiersze są oddzielone <CR> <LF>, UWAGA tytuł w transakcjach podatkowych w sumie może mieć maksymalnie 89 znaków)	M	4*X(35) V X(23) V 3*X(35) V
:71A:	Rozliczenie kosztów BN1: 0 = Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy są opłacane przez jednostkę inicjującą, pozostałe koszty ponosi beneficjent płatności. BN2: 1 = opłaty bankowe obciążające kontrahenta (BEN) OUR: 2 = wszystkie koszty poniesione przez zleceniodawcę. W rozpoznaniu rozliczenia kosztów zostanie użyte następujące mapowanie: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR	M	X(3) F
:72:	Instrukcja płatności (6 podpól) Podpola są rozdzielone <CR> <LF>. Wskazówki (max. cztery dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32)), druga dwucyfrowa para określa tryb realizacji.		
Podpole 1:	01 Płatność tylko dla kontrahenta, 02 Płatność tylko czekiem, 04 Płatność tylko po identyfikacji, 06 Powiadamianie banku kontrahenta przez telefon, 07 Poinformuj bank kontrahenta faksem, 09 Poinformuj kontrahenta przez telefon, 10 Poinformuj kontrahenta faksem.	O	4*N(2) F
Podpole 2:	Partner do rozmów	O	X(35) V
Podpole 3-6:	Dodatkowe informacje dla pola :52D: (max. cztery linie oddzielone z <CR><LF>).	O	4*35(X) V
-}	Szczegóły zakończenia płatności	M	-}

Przykład zlecenia MT103

```

:01:1234567890
:02:200,00
:03:2
:04:BPKOPLPW
:05:ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS
:07:
{1:F013060XXXXXXXXX00000000001}{2:I1000BPKOXXXXXN1}{4:
:20:202504150001
:32A:250415RON0000100,00
:50: ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 1
ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 2
ORIGINATOR'S NAME AND ADDRESS 3
:52D: RO0000000000000000000000
RO0000000000000000000000
RON400,00

```

```

RO RO
:57A:BPKOROBUX
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/RO30BPKO5152151532523523
NAZWA I ADRES ODBIORCY 1
NAZWA I ADRES ODBIORCY 2
NAZWA I ADRES ODBIORCY 3
1680305015631
:70:SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 4
:71A:BN1
:72:01 00 00 00
-}{1:F013060XXXXXXX0000000001}{2:I1000BPKOXXXXXN1}{4:
:20:202504150001
:32A:250415RON0000100,00
:50:NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 1
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 2
NAZWA I ADRES ZLECENIODAWCY 3
:52D: RO96501000000000000000
RO96501000000000000000
RON400,00
RO RO
:57A:BPKOROBUX
:57D:PKO BANK POLSKI
X
X
X
:59:/RO30BPKO5152151532523523
NAZWA I ADRES ODBIORCY 1
NAZWA I ADRES ODBIORCY 2
NAZWA I ADRES ODBIORCY 3
2330206361609:70: SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3
SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 4
:71A:BN1
:72:01 00 00 00
-}

```

OPIS STRUKTURY PLIKU XML ISO20022

Format XML ISO20022 (pain.001.001.07 oraz pain 001.001.03) służy do wykonywania następujących typów zleceń przelewu:

- Przelewy w ramach PKO BP,
- Przelew krajowy (SENT i ReGIS),
- Przelew europejski SEPA,
- Przelew zagraniczny wykonany w inny sposób niż Przelew europejski SEPA.

Znaki diakrytyczne będą konwertowane na zwykłe.

Notacje

NAZWA ELEMENTU	OPIS
XML Element	Definiuje nazwę elementu XML. Używane są nazwy etykiet z normy ISO20022. Zagnieżdżenia są oznaczone znakiem +

Obowiązkowość	M = obowiązkowe O = opcjonalnie C = warunkowe
Format pola	n - dozwolone są tylko cyfry (0-9) a - dozwolone tylko wielkie litery (A-Z) x - dowolny znak c - dozwolone są tylko wielkie litery (A-Z) i cyfry (0-9) d - liczba dziesiętna ! - poprawiona długość [] - opcjonalna wartość
Format daty	Data ISO RRRR-MM-DD Data i czas ISO RRRR-MM-DDThh:mm:ss
Dozwolone znaki	W tekście zamówienia dozwolone są następujące znaki: - małe i wielkie litery, - cyfry, - znaki specjalne: - rumuńskie znaki diakrytyczne / -? : () . , " + Spacja
Niezidentyfikowane pola	Niezidentyfikowane pola zostaną zignorowane.
Pola istniejące na dwóch poziomach	Jeśli pole istnieje na poziomie płatności i pojedynczych przelewów, wystarczy wypełnić jedno pole. Wartość podana w pojedynczym przelewie będzie miała priorytet.
Bloki wiadomości	Informacje o poszczególnych transakcjach na rachunku są pogrupowane w bloki, które powinny spełniać następujące warunki: - każdy blok składa się z nagłówka i co najmniej jednego rekordu, - każdy blok otrzymuje unikalny identyfikator. Identyfikator pojawi się w nagłówku każdego bloku w polu "Message identification"

Struktura wiadomości

NAZWA ELEMENTU	CHARAKTERYSTYKA
Nagłówek grupy	obowiązkowy blok występuje tylko raz zawiera nagłówek wiadomości składający się z daty i unikalnego identyfikatora
Informacje o płatności	obowiązkowy blok może wystąpić wiele razy zawiera przelew jako część płatności z jednego źródła (obciążonego) rachunku zawiera datę wykonania wspólną dla wszystkich przelewów zawartych w bloku może zawierać rachunek do rozliczenia opłat za wszystkie przelewy w bloku może określić stronę ponoszącą koszty wszystkich przelewów w bloku może zawierać kod SEPA dla wszystkich przelewów w bloku
Informacje o przelewie	obowiązkowy blok może wystąpić wiele razy w jednym bloku typu Informacje o płatności zawiera dane drugiej strony pojedynczego przelewu może zawierać nr rachunku do rozliczenia opłat za pojedynczy przelew (ma pierwszeństwo przed określeniem w Informacji o płatności) może określić stronę ponoszącą koszty pojedynczego przelewu (ma pierwszeństwo przed wyznaczeniem w Informacji o płatnościach) może zawierać kod SEPA dla pojedynczego przelewu (ma pierwszeństwo przed określeniem w Informacji o płatności)

Rozpoznawanie typu transakcji

NAZWA ELEMENTU	CHARAKTERYSTYKA
----------------	-----------------

Przelew krajowy (SENT, ReGIS)	Wymagany rachunek bankowy w formacie IBAN: + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtAcct ++++ Id +++++ IBAN Wymagana waluta RON: + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ InstdAmt W przypadku transakcji SENT i ReGIS możliwe jest przekazanie numeru CNP/CUI kontrahenta. W przypadku krajowych przelewów podatkowych (do „TREZ”) podanie CNP/CUI jest wymagane. +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++ Id +++++Orgld +++++Othr +++++Id W przypadku przelewów podatkowych możliwe jest przekazanie kodu ANAF +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RltdRmtInf ++++RmtId
Transakcja SEPA	O ile nie jest to określone na ekranie importu, w kodzie wymagana jest stała wartość "SEPA" + PmtInf ++ PmtTpInf +++ SvcLvl ++++ Cd (jeśli kod ma zastosowanie do wszystkich przelewów w bloku) lub + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ PmtTpInf ++++ SvcLvl +++++ Cd (jeśli kod ma zastosowanie do pojedynczej transakcji) Wymagane konto bankowe w formacie IBAN: + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ CdtAcct ++++ Id +++++ IBAN Wymagana waluta EUR: + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ Amt ++++ InstdAmt Wymagana klauzula SHAR: + PmtInf ++ ChrgBr (jeśli kod ma zastosowanie do wszystkich przelewów w bloku) lub + PmtInf ++ CdtTrfTxInf +++ ChrgBr (jeśli kod ma zastosowanie do pojedynczej transakcji)

Format Nagłówka grupy

NAZWA POLA	NAZWA ELEMENTU XML	FORMAT	M/O/C	DODATKOWE INFORMACJE
Unikalny identyfikator wiadomości GroupHeader / MessageIdentification	+GrpHdr ++MsgId	35x	M	Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale może być wypełniony dowolną wartością.
Tworzenie bloku Data i czas GroupHeader / CreationDateTime	+GrpHdr ++CreDtTm	ISO DateTime	M	Wartość ignorowana. Tag jest wymagany, jednak może być wypełniony dowolną wartością.
Liczba przelewów w bloku GroupHeader/NumberOfTransactions	+GrpHdr ++NbOfTxs	15d	M	Walidacja spójności podanej liczby z liczbą przelewów w pliku.
Identyfikator zleceniodawcy GroupHeader/InitiatingParty/Identification/PrivateIdentification/Other/Identification lub GroupHeader/InitiatingParty/Identification/OrganisationIdentification/Other/Identification	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId ++++Othr +++++Id lub +GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr +++++Id	8n	M	Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale może być wypełniony dowolną wartością.

Format Informacji o płatności

NAZWA POLA	NAZWA ELEMENTU XML	FORMAT	M/O/C	DODATKOWE INFORMACJE
Unikalny identyfikator płatności PaymentInformation/PaymentInformationIdentification	+PmtInf ++PmtInfId	35x	M	Wartość ignorowana. Tag jest wymagany, jednak może być wypełniony dowolną wartością.
Typ płatności PaymentInformation/PaymentMethod	+PmtInf ++PmtMtd	3la	M	Wymagana stała wartość: TRF
Kod transakcji SEPA PaymentInformation/PaymentTypeInfo/ServiceLevel/Code	+PmtInf ++PmtTpInf +++SvcLvl ++++Cd	4c	C	Wartość: SEPA. Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie.
Data realizacji PaymentInformation/RequestedExecutionDate	+PmtInf ++ReqdExctnDt	ISO Date	M	Data wykonania wszystkich transakcji zamówionych w ramach jednej płatności.
Nazwa zleceniodawcy PaymentInformation/Debtor/Name	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	70x	M	Wartość ignorowana. Znacznik jest wymagany, ale może być wypełniony dowolną wartością.
Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id	28x	C	Wymagany jeden z dwóch typów kont: IBAN lub BBAN. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowy.

PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/IBAN	++++IBAN			
Numer konta nadawcy w formacie BBAN PaymentInformation/DebtorAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	26!n	C	Wymagany jeden z dwóch typów kont: IBAN lub BBAN. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowy.
Bank zleceniodawcy BIC DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BICFI	4!a2!a2!c[3!c]	C	Wymagany jest jeden z dwóch identyfikatorów: BIC lub numer rozliczeniowy. BICFI=BIC
Numer rozliczeniowy zleceniodawcy DebtorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++DbtrAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	8!n	C	Wymagany jest jeden z dwóch identyfikatorów: BIC lub numer rozliczeniowy.
Klauzula kosztowa PaymentInformation/ChargeBearer	+PmtInf ++ChrgBr	4!a	C	Pole istnieje na poziomie płatności lub indywidualnego poziomu przelewu. Jeśli wszystkie pola są wypełnione, wartość wskazana przy przelewie ma pierwszeństwo Możliwa wartość: DEBT - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego i banków zewnętrznych (OUR) CRED - beneficjent pokrywa koszty banku inicjującego i banku trzeciej strony (BEN) SHAR - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego, a beneficjent pokrywa koszty banków trzeciej strony (SHA). W przypadku przelewów krajowych SENT i ReGIS pole może nie występować.
Konto opłaty i prowizji w formacie IBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/IBAN	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++IBAN	28x	O	Jeśli pole nie jest wypełnione numerem formatu IBAN lub BBAN, rachunek źródłowy przelewu zostanie obciążony. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowym.
Konto opłaty i prowizji w formacie BBAN PaymentInformation/ChargesAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++ChrgsAcct +++Id ++++Othr +++++Id	26!n	O	Jeśli pole nie jest wypełnione numerem formatu IBAN lub BBAN, konto źródłowe przelewu zostanie obciążone. Jeśli oba są określone, IBAN jest podstawowym.

Format Informacji o przelewie

NAZWA POLA	NAZWA ELEMENTU XML	FORMAT	M/O/C	DODATKOWA INFORMACJA
Identyfikator End-To-End (Referencje własne zleceniodawcy) PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentIdentification/EndToEndIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	35x	M	Pole wykorzystywane jest do obsługi referencji własnych zleceniodawcy. UWAGA w przypadku transakcji krajowych (do systemu SENT i ReGIS), pole jest ignorowane i wpisywana jest wartość NOTPROVIDED.
Znacznik transakcji SEPA	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf	4!n	C	Wartość: SEPA. Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku

PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/ServiceLevel/Code	++++SvcLvl ++++Cd			wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie. W przypadku przelewów krajowych SENT i ReGIS wartość ignorowana.
Kategoria transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/PaymentTypeInformation/CategoryPurpose/Code	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp ++++Cd	4!a	C	Tag dedykowany przelewom SEPA. Niedozwolone wartości: TAXS - w przypadku transferów podatkowych
Kwota transakcji i waluta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Amount/InstructedAmount	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	18d 3!a	M M	Waluta pobrana z atrybutu Ccy. Walidacja kwoty: - wyższa niż zero, - część dziesiętna jest oddzielona kropką - część dziesiętna (2 cyfry) - dozwolony brak separatora. W takim przypadku zostanie przyjęte, że nie podano części dziesiętnej. - nie może przekroczyć 999,999,999,999.99 Walidacja waluty: - zgodna z ISO4217, - w przypadku przelewów SENT i ReGIS wymagana waluta RON - w przypadku Przelewów europejskich SEPA wymagana waluta EUR.
Negocjowalny znacznik transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ExchangeRateInformation/ContractIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++XchgRateInf ++++CtrctId	35x	C	Jeśli pole jest puste, transakcja jest oznaczona jako niepodlegająca negocjacom. Jeśli pole nie jest puste (dowolna wartość), transakcja jest oznaczona jako negocjowalna. W przypadku przelewów krajowych SENT i ReGIS wartość ignorowana.
Klauzula kosztowa PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/ChargeBearer	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	4!a	C	Pole występuje na poziomie płatności lub poszczególnego przelewu. W przypadku wypełnienia obydwu wartości, decyduje wartość przy przelewie. Możliwa wartość: DEBT - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego i banków zewnętrznych (OUR) CRED - beneficjent pokrywa koszty banku inicjującego i banku trzeciej strony (BEN) SHAR - inicjator pokrywa koszty banku inicjującego, a beneficjent pokrywa koszty banków trzeciej strony (SHA) SLEV - wartość dopuszczalna, dla trybu SEPA, oznacza przekazanie transakcji z klauzulą SHAR. Jeśli zlecany jest przelew SEPA, pole może nie występować w pliku w ogóle, bądź być puste. W takim przypadku zostanie przekazana klauzula SHAR. Jeśli transakcja nie jest oznaczona jako SEPA, pole jest nadal wymagane W przypadku przelewów krajowych SENT i ReGIS pole może nie występować.
BIC banku kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgnt ++++FinInstnId	4!a2!a2!c[3!c]	C	Jeden z dwóch identyfikatorów jest wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub numer rozliczeniowy.

PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/BICFI	+++++BICFI			BICFI = BIC
Numer rozliczeniowy banku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAgent/FinancialInstitutionIdentification/ClearingSystemMemberIdentification/MemberIdentification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAgt +++ClrSysMmbld ++++Mmbld	35x	C	Jeden z dwóch identyfikatorów jest wymagany w przypadku przelewów międzynarodowych (innych niż SEPA): BIC lub numer rozliczeniowy.
Nazwa kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/Name	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	70x	M	Nazwa kontrahenta (odbiorcy) Fraza „not provided” dla tego pola jest niedozwolona W przypadku przelewów realizowanych w systemie SENT pole może zawierać max 35 znaków.
Adres kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/PostalAddress/AddressLine	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine	35x	O	Adres kontrahenta (odbiorcy)
CNP/CUI kontrahenta	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++Orgld ++++++Othr ++++++Id	2-13x	O	W przypadku transakcji SENT i ReGIS możliwość przekazania CNP/CUI kontrahenta. UWAGA: w przypadku przelewów krajowych podatkowych (do „TREZ”), podanie CNP/CUI kontrahenta jest obowiązkowe.
Kraj kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/Creditor/CountryOfResidence	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	ISO 3166, Alpha-2 code	M	Kraj kontrahenta, wymagany w przypadku przelewów zagranicznych i przelewów SEPA.
Numer rachunku kontrahenta PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/IBAN lub PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/CreditorAccount/Identification/Other/Identification	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++IBAN lub +PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtAcct ++++Id +++++Othr +++++Id	28x 34x	M	Numer IBAN wymagany do przelewów SEPA. W przypadku innych transferów jest to IBAN, BBAN lub, w przypadku przelewów zagranicznych, dowolny format. Jeśli podany jest IBAN i inny format, IBAN będzie miał pierwszeństwo.
Kod ANAF	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RltdRmtInf ++++RmtId	23n	O	W przypadku przelewów krajowych podatkowych (do „TREZ”), możliwość przekazania kodu ANAF.
Nieustrukturyzowany tytuł transakcji PaymentInformation/CreditTransferTransactionInformation/RemittanceInformation/Unstructured	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	140x	C	UWAGA: W przypadku przelewów krajowych podatkowych (do „TREZ”), tytuł może zawierać max 89 znaków.

Przykład przelewu SENT

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07 pain.001.001.07.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>IPB2016101200000001</MsgId>
      <CreDtTm>2025-04-08T08:40:10.0836665+01:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>24425282</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>1081093130</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2025-04-08</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Name</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>RO00BPKO6601020000000000</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BPKOROB</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id> RO00BPKO6601020000000000</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </ChrgsAcct>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>E2E</EndToEndId>
```

```

</PmtId>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="RON">125.50</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>XXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Name</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Address</AdrLine>
    <AdrLine>Address</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>00000000000</Id>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
  <CtryOfRes>RO</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>RO00000000000000000000</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Payment details</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfXInf>

<CdtTrfXInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>E2E2</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="RON">121.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>XXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Name</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Address</AdrLine>

```

```

        <AdrLine>Address</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <OrgId>
            <Othr>
                <Id>00000</Id>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
    <CtryOfRes>RO</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN> RO00TREZ000000000000000000</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<RltdRmtInf>
    <RmtId>12312345678900123456789</RmtId>
</RltdRmtInf>
<RmtInf>
    <Ustrd>Payent details</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfXInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

Przykład przelewu SEPA

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.07">
    <CstmrCdtTrfInitn>
        <GrpHdr>
            <MsgId>IPB2019040900000001</MsgId>
            <CreDtTm>2025-04-08T11:08:00</CreDtTm>
            <NbOfTx>1</NbOfTx>
            <InitgPty>
                <Id>
                    <PrvtId>
                        <Othr>
                            <Id>58216925</Id>
                        </Othr>
                    </PrvtId>
                </Id>
            </InitgPty>
        </GrpHdr>
        <PmtInf>
            <PmtInfId>12465787879009</PmtInfId>
            <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
            <ReqdExctnDt>2025-04-08</ReqdExctnDt>

```

```

<Dbtr>
  <Nm>NAME</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>RO00BPKO6601020000000000</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>BPKOROBU</BICFI>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtTrfXnf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>REFERENCES E2E</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">12.50</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>GEBABEBBXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>CREDITOR NAME</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>ADDRESS, CITY, COUNTRY</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <CtryOfRes>BE</CtryOfRes>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BE2800000000000000</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>TITLE</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfXnf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfIntrn>
</Document>

```