Rekomendacje Grupy ds. wdrażania ISO 20022 w sektorze bankowym

działającej przy Komitecie Usług Płatniczych i SEPA w sprawie przyjęcia standardu prezentacji historii rachunku w postaci wyciągu camt.053.001.08 na rynku polskim

Związek Banków Polskich
KUPIS Komitet Usług Płatniczych i SEPA

Rekomendacje Grupy ds. wdrażania ISO 20022 w sektorze bankowym

działającej przy Komitecie Usług Płatniczych i SEPA w sprawie przyjęcia standardu prezentacji historii rachunku w postaci wyciągu camt.053.001.08 na rynku polskim

Nazwa elementu	*Xpath /Document/BkToCstmrStmt/**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Nagłówek (Group Header)	*/GrpHdr*	*Wymagany*	Uzupełniony zgodnie z wymogami xsd
Wyciąg (Statement)	*/Stmt*	*Wymagany*	–
Identyfikator wyciągu (Identification)	*/Stmt/Id*	*Wymagany*	Identyfikator wyciągu nadany przez wystawcę
Numer strony (Page Number)	*/Stmt/StmtPgntn/PgNb*	*Wymagany*	Rekomendowane stosowanie numeru strony, niezależnie od ilości stron
Znacznik ostatniej strony (Last Page Indicator)	*/Stmt/StmtPgntn/LastPgInd*	*Wymagany*	Rekomendowane stosowanie znacznika, niezależnie od ilości stron
Numer wyciągu (Electronic Sequence Number)	*/Stmt/ElctrncSeqNb*	*Wymagany*	Rekomendowane stosowanie numeru wyciągu, z indywidualną decyzją czy zachować kontynuację ciągłą, czy rozpoczynać od nowa w każdym roku
Data utworzenia wyciągu (Creation Date Time)	*/Stmt/CreDtTm*	*Wymagany*	Data i czas wygenerowania wyciągu. Rekomendowane podanie daty w formacie RRRR-MM-DDThh:mm:ss+hh:mm
Data/Czas od (From Date Time)	*/Stmt/FrToDt/FrDtTm*	*Wymagany*	Dla wyciągów obejmujących cały dzień, rekomendowane podanie daty w formacie RRRR-MM-DDT00:00:00+hh:mm
Data/Czas do (To Date Time)	*/Stmt/FrToDt/ToDtTm*	*Wymagany*	Dla wyciągów obejmujących cały dzień, rekomendowane podanie daty w formacie RRRR-MM-DDT23:59:59+hh:mm
Raportowany rachunek (Account)	*/Stmt/Acct*	*Wymagany*	Rekomendowane stosowanie numeru rachunku w formacie IBAN Struktura elementów opisujących rachunku została przedstawiona w tabeli ***Zasady prezentacji rachunków***

Właściciel rachunku (Owner)	*/Stmt/Acct/Ownr*	*Wymagany*	W przypadku raportowania danych właściciela rachunku, należy je rozpisać w gałęzi Acct/Ownr. Struktura danych właściciela rachunku została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Typ salda (Balance Type)	*/Stmt/Bal/Tp/CdOrPrtry/Cd*	*Wymagany*	Na każdej stronie powinny znaleźć się salda otwarcia i zamknięcia (OPBD i CLBD). Pozostałe typy sald do opcjonalnego stosowania
Podtyp salda (Balace Subtype)	*/Stmt/Bal/Tp/SubTp/Cd*	*Warunkowy*	Jeżeli typ salda to CLBD i LastPgInd=false, podtyp należy określić jako INTM. Jeżeli typ salda to CLBD i LastPgInd=true, nie podajemy podtypu. Jeżeli typ salda to OPBD i PgNb>1, podtyp należy określić jako INTM. Jeżeli typ salda to OPBD i PgNb=1, nie podajemy podtypu. W pozostałych przypadkach, podtyp należy stosować adekwatnie do przypadku.
Kwota salda (Balance Amount)	*/Stmt/Bal/Amt* */Stmt/Bal/Amt/@Ccy*	*Wymagany*	Do elementu kwoty zawsze należy podawać atrybut waluty
Znak salda (Balance Credit Debit Indicator)	*/Stmt/Bal/CdtDbtInd*	*Wymagany*	Wartość CRDT oznacza dodatnie saldo. Wartość DBIT oznacza ujemne saldo. Kwota 0 (zero) jest traktowana jako wartość dodatnia (CRDT)
Data salda (Balance Date)	*/Stmt/Bal/Dt/Dt*	*Warunkowy*	Element Dt lub DtTm musi się pojawić. Rekomendowana jest wersja Dt
Data/Czas salda (Balance DateTime)	*/Stmt/Bal/Dt/DtTm*	*Warunkowy*	Element Dt lub DtTm musi się pojawić. Rekomendowana jest wersja Dt
Podsumowanie transakcji (Transactions Summary)	*/Stmt/TxsSummry*	*Warunkowy*	Rekomendowane jest prezentowanie gałęzi tylko na pierwszej stronie (PgNb=1) i z podsumowaniem wszystkich transakcji z raportowanego okresu
Liczba wszystkich transakcji (Number of Total Entries)	*/Stmt/TxsSummry/TtlNtries/NbOfNtries*	*Warunkowy*	Liczba transakcji na wyciągu
Suma wszystkich transakcji (Sum Total)	*/Stmt/TxsSummry/TtlNtries/Sum*	*Warunkowy*	Suma kwot (bezwzględna wartość wszystkich transakcji na wyciągu z pominięciem znaków)

Kwota wszystkich transakcji (Net Amount)	*/Stmt/TxsSummry/TtlNtries/TtlNetNtry/Amt*	*Warunkowy*	Kwota zmiany salda Prezentowane tylko na pierwszej stronie
Znak kwoty wszystkich transakcji (Net Credit/Debit Indicator)	*/Stmt/TxsSummry/TtlNtries/TtlNetNtry/CdtDbtInd*	*Warunkowy*	Kierunek zmiany salda Prezentowane tylko na pierwszej stronie
Liczba uznań (Number of Credit Entries)	*/Stmt/TxsSummry/TtlCdtNtries/NbOfNtries*	*Warunkowy*	Prezentowane tylko na pierwszej stronie
Suma uznań (Sum Credits)	*/Stmt/TxsSummry/TtlCdtNtries/Sum*	*Warunkowy*	Prezentowane tylko na pierwszej stronie
Liczba obciążeń (Number of Debit Entries)	*/Stmt/TxsSummry/TtlDbtNtries/NbOfNtries*	*Warunkowy*	Prezentowane tylko na pierwszej stronie
Suma obciążeń (Sum Debits)	*/Stmt/TxsSummry/TtlDbtNtries/Sum*	*Warunkowy*	Prezentowane tylko na pierwszej stronie
Dane transakcji (Entry)	*/Stmt/Ntry*	*Wymagany*	–
Referencja transakcji (Entry Reference)	*/Stmt/Ntry/NtryRef*	*Opcjonalny*	Unikalna referencja transakcji nadana przez bank
Kwota transakcji (Entry Amount)	*/Stmt/Ntry/Amt* */Stmt/Ntry/Amt/@Ccy*	*Wymagany*	Kwota może być zapisana z dopełnieniem części dziesiętnej lub bez dopełnienia. Dany wystawca powinien stosować jednolite podejście
Znak kwoty (Entry Credit/Debit Indicatior)	**/Stmt/Ntry/CdtDbtInd*	*Wymagany*	Wartość CRDT dla uznań i DBIT dla obciążeń
Znacznik zwrotu (Reversal Indicator)	*/Stmt/Ntry/RvslInd*	*Opcjonalny*	Uzupełniany wartością true dla transakcji zwrotu. Nie prezentowany dla transakcji nie będących zwrotami (wartość false)
Status transakcji (Status Code)	*/Stmt/Ntry/Sts/Cd*	*Wymagany*	Stała wartość BOOK

Data księgowania (Booking Date)	*/Stmt/Ntry/BookgDt*	*Wymagany*	–
Data księgowania (Booking Date – Date)	*/Stmt/Ntry/BookgDt/Dt*	*Warunkowy*	Element Dt lub DtTm musi wystąpić i może wystąpić tylko jeden z nich Data powinna być wpisywana bez strefy czasowej
Data/Czas księgowania (Booking Date – Date Time)	*/Stmt/Ntry/BookgDt/DtTm*	*Warunkowy*	Element Dt lub DtTm musi wystąpić i może wystąpić tylko jeden z nich Data i czas powinny być podane z uwzględnieniem strefy czasowej
Data waluty (Value Date)	*/Stmt/Ntry/ValDt*	*Opcjonalny*	–
Data waluty (Value Date – Date)	*/Stmt/Ntry/ValDt/Dt*	*Opcjonalny*	Elementy Dt i DtTm wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich Data powinna być wpisywana bez strefy czasowej
Data/Czas waluty (Value Date – Date Time)	*/Stmt/Ntry/ValDt/DtTm*	*Opcjonalny*	Elementy Dt i DtTm wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich Data i czas powinny być podane z uwzględnieniem strefy czasowej
Referencja banku (Account Servicer Reference)	*/Stmt/Ntry/AcctSvcrRef*	*Opcjonalny*	Dla płatności pojedynczych i jeżeli element */NtryDtls/TxDtls/Refs/AcctSvcrRef występuje – kopia */NtryDtls/TxDtls/Refs/AcctSvcrRef
Kod transakcji (Bank Transaction Code)	*/Stmt/Ntry/BkTxCd*	*Wymagany*	Rekomendowane jest stosowanie kodu w formie domeny/rodziny/podrodziny, z ewentualnym uzupełnieniem o kod własny (Proprietary)
Kod transakcji – Domena (Domain)	*/Stmt/Ntry/BkTxCd/Domn/Cd*	*Warunkowy*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr Sugestia stosowania kodów BTC w podziale na scenariusze została umieszczona w ***Tabela BankTrasactionCode***
Kod transakcji – Rodzina (Family)	*/Stmt/Ntry/BkTxCd/Domn/Fmly/Cd*	*Warunkowy*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr
Kod transakcji – Podrodzina (Subfamily)	*/Stmt/Ntry/BkTxCd/Domn/Fmly/SubFmlyCd*	*Warunkowy*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr

Kod transakcji – Kod własny banku (Proprietary	*/Stmt/Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd*	*Warunkowy*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr
Kod transakcji – Właściciel kodu (Issuer)	*/Stmt/Ntry/BkTxCd/Prtry/Issr*	*Warunkowy*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr
Opłaty (Charges)	*/Stmt/Ntry/Chrgs*	*Opcjonalny*	Struktura danych dotyczących opłat została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji informacji o opłatach***

Informacje w gałęzi Entry Details

Gałaź Entry Details jest elementem opcjonalnym, jednak rekomendowane jest stosowanie jej dla każdego wpisu Entry,
ze względu na obecność na tym poziomie gałęzi References,która pozwala jednoznacznie sparować wpis na wyciągu z operacją na rachunku.

Nazwa elementu	*Xpath /Document/BkToCstmrStmt/**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Referencje transakcji (References)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs*	*Wymagany*	Rekomendowane jest stosowanie gałęzi Refs z dostępnymi dla danej transakcji referencjami
Identyfikator komunikatu (Message Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/MsgId*	*Opcjonalny*	–
Referencja księgowa banku (Account Servicer Reference)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/AcctSvcrRef*	*Wymagany*	Element uzupełniany zawsze. Unikalne referencje pojedynczych transakcji
Referencja inicjacji płatności (Payment Information Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/PmtInfId*	*Opcjonalny*	Rekomendowane użycie referencji, jeżeli występowała w powiązanym komunikacie inicjacji płatności
Identyfikator instrukcji (Instruction Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/InstrId*	*Opcjonalny*	Rekomendowane wypełnienie elementu, jeżeli odpowiadająca informacja była przekazana w komunikacie płatności
Identyfikator płatności (End to End Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/EndToEndId*	*Opcjonalny*	Rekomendowane wypełnienie elementu, jeżeli odpowiadająca informacja była przekazana w komunikacie płatności
Unikatowy, niezmienny identyfikator transakcji (Unique End to End Reference)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/UETR*	*Opcjonalny*	Rekomendowane wypełnienie elementu, jeżeli odpowiadająca informacja była przekazana w komunikacie płatności
Identyfikator transakcji (Transaction Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/TxId*	*Opcjonalny*	Rekomendowane wypełnienie elementu, jeżeli odpowiadająca informacja była przekazana w komunikacie płatności
Identyfikator polecenia zapłaty (Mandate Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/MndtId*	*Opcjonalny*	Rekomendowane zastosowanie dla transakcji polecenia zapłaty / Direct Debit – identyfikator polecenia zapłaty
Numer czeku (Cheque Number)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/ChqNb*	*Opcjonalny*	–

Referencja systemu rozliczeniowego (Clearing System Reference)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/ClrSysRef*	*Opcjonalny*	–
Referencja właściciela rachunku (Account Owner Transaction Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/AcctOwnrTxId*	*Opcjonalny*	–
Referencja księgowa transakcji (Account Servicer Transaction Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/AcctSvcrTxId*	*Opcjonalny*	–
Referencja transakcji w systemie rozliczeniowym (Market Infrastructure Transaction Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/MktInfrstrctrTxId*	*Opcjonalny*	–
Identyfikator przetwarzania (Processing Identification)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/PrcgId*	*Opcjonalny*	–
Typ referencji własnej (Proprietary Type)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/Prtry/Tp*	*Warunkowy*	Elementy Prtry/Tp i Prtry/Ref muszą występować razem lub może nie występować żaden z nich
Referencja własna (Proprietary Reference)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/Prtry/Ref*	*Warunkowy*	Elementy Prtry/Tp i Prtry/Ref muszą występować razem lub może nie występować żaden z nich
Kwota zaksięgowana (Amount)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Amt*	*Wymagany*	Kwota zaksięgowana na rachunku w ramach pojedynczej transakcji
Znak kwoty (Credit/Debit Indicator)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/CdtDbtInd*	*Wymagany*	–
Kwota zlecona (Instructed Amount)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/InstdAmt/Amt*	*Warunkowy*	Oryginalna kwota zlecenia, jeżeli została przekazana w komunikacie
Kurs wymiany (Currency Exchange)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/InstdAmt/CcyXchg*	*Warunkowy*	Sekcja prezentowana, jeżeli doszło do przewalutowania
Waluta źródłowa (Source Currency)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/InstdAmt/CcyXchg/SrcCcy*	*Warunkowy*	Waluta źródłowa, obowiązkowa jeżeli doszło do przewalutowania po stronie płatnika/korespondenta. Jako walutę źródłową rozumiemy: - walutę rachunku dla płatności wychodzących, - walutę płatności dla płatności przychodzących.

Waluta docelowa (Target Currency)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/InstdAmt/CcyXchg/TrgtCcy*	*Warunkowy*	Waluta docelowa, obowiązkowa jeżeli doszło do przewalutowania po stronie płatnika/korespondenta. Jako walutę docelową rozumiemy: - walutę płatności dla płatności wychodzących, - walutę rachunku dla płatności przychodzących.
Waluta kursu (Unit Currency)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/InstdAmt/CcyXchg/UnitCcy*	*Warunkowy*	Waluta w której wyrażony jest kurs Rekomendowane jest podawanie waluty docelowej jako UnitCcy
Kurs wymiany (Exchange Rate)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/InstdAmt/CcyXchg/XchgRate*	*Warunkowy*	Kurs wyrażony jako ilość jednostek drugiej waluty w jednej jednostce waluty UnitCcy
Kwota Transakcji (Transaction Amount)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt/Amt*	*Warunkowy*	Oryginalna kwota zlecenia, jeżeli pobrane zostały opłaty lub doszło do przewalutowania po stronie odbiorcy
Waluta źródłowa (Source Currency)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt/CcyXchg/SrcCcy*	*Warunkowy*	Waluta źródłowa, obowiązkowa jeżeli doszło do przewalutowania po stronie odbiorcy. Jako walutę źródłową rozumiemy: - walutę rachunku dla płatności wychodzących, - walutę płatności dla płatności przychodzących.
Waluta docelowa (Target Currency)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt/CcyXchg/TrgtCcy*	*Warunkowy*	Waluta docelowa, obowiązkowa jeżeli doszło do przewalutowania po stronie odbiorcy. Jako walutę docelową rozumiemy: - walutę płatności dla płatności wychodzących, - walutę rachunku dla płatności przychodzących.
Waluta kursu (Unit Currency)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt/CcyXchg/UnitCcy*	*Warunkowy*	Waluta w której wyrażony jest kurs Rekomendowane jest podawanie waluty docelowej jako UnitCcy
Kurs wymiany (Exchange Rate)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/TxAmt/CcyXchg/XchgRate*	*Warunkowy*	Kurs wyrażony jako ilość jednostek drugiej waluty w jednej jednostce waluty UnitCcy
Równowartość kwoty (Counter Value Amount)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/AmtDtls/CntrValAmt*	*Opcjonalny*	Gałąź stosowana tylko w przypadku dwustronnej zgody
Kod transakcji (Bank Transaction Code)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/BkTxCd*	*Wymagany*	Rekomendowane jest stosowanie kodu w formie domeny/rodziny/podrodziny, z ewentualnym uzupełnieniem o kod własny (Proprietary)
Kod transakcji – Domena (Domain)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/BkTxCd/Domn/Cd*	*Wymagany*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr. Sugestia stosowania kodów BTC w podziale na scenariusze została umieszczona w ***Tabela BankTrasactionCode***

Kod transakcji – Rodzina (Family)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/BkTxCd/Domn/Fmly/Cd*	*Wymagany*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr
Kod transakcji – Podrodzina (Subfamily)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/BkTxCd/Domn/Fmly/SubFmlyCd*	*Wymagany*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr
Kod transakcji – Kod własny banku (Proprietary Code)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/BkTxCd/Prtry/Cd*	*Warunkowy*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr
Kod transakcji – Właściciel kodu (Proprietary Issuer)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/BkTxCd/Prtry/Issr*	*Opcjonalny*	Wymagane jest zastosowanie kompletu elementów Domn/Cd, Fmly/Cd i Fmly/SubFmlyCd lub zestawu elementów Prtry/Cd i Prtry/Issr
Opłaty (Charges)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Chrgs*	*Opcjonalny*	Struktura danych dotyczących opłat została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji informacji o opłatach***
Podmioty (Related Parties)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties*	*Wymagany*	Struktura gałęzi budowana zgodnie z zapotrzebowaniem
Zleceniodawca (Initiating Party)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/InitgPty*	*Opcjonalny*	Struktura danych zleceniodawcy została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Płatnik (Debtor)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/Dbtr*	*Opcjonalny*	Struktura danych płatnika została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Rachunek płatnika (Debtor Account)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/DbtrAcct*	*Opcjonalny*	Struktura elementów opisujących rachunek została przedstawiona w tabeli ***Zasady prezentacji rachunków***
Pierwotny płatnik (Ultimate Debtor)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/UltmtDbtr*	*Opcjonalny*	Struktura danych pierwotnego płatnika została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Odbiorca (Creditor)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/Cdtr*	*Opcjonalny*	Struktura danych odbiorcy została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Rachunek odbiorcy (Creditor Account)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/CdtrAcct*	*Opcjonalny*	Struktura elementów opisujących rachunku została przedstawiona w tabeli ***Zasady prezentacji rachunków***

Finalny odbiorca (Ultimate Creditor)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/UltmtCdtr*	*Opcjonalny*	Struktura danych finalnego odbiorcy została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Partner handlowy (Trading Party)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/TradgPty*	*Opcjonalny*	Struktura danych partnera handlowego została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Inny podmiot (Proprietary)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/Prtry*	*Opcjonalny*	–
Typ podmiotu (Proprietary Type)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/Prtry/Tp*	*Warunkowy*	–
Dane podmiotu (Proprietary Party)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdPties/Prtry/Pty*	*Warunkowy*	Struktura danych innego podmiotu została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji stron transakcji***
Agenci (Related Agents)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts*	*Wymagany*	Struktura gałęzi budowana zgodnie z zapotrzebowaniem. Zawsze należy podać dane agenta drugiej strony
Nadawca komunikatu (Instructing Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Odbiorca komunikatu (Instructed Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstdAgt*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Agent płatnika (Debtor Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/DbtrAgt*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Agent odbiorcy (Creditor Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/CdtrAgt*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Agent pośredniczący 1 (Intermediary Agent 1)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/IntrmyAgt1*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Agent pośredniczący 2 (Intermediary Agent 2)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/IntrmyAgt2*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***

Agent pośredniczący 3 (Intermediary Agent 3)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/IntrmyAgt3*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Agent rozliczający klienta przyjmującego papiery wartościowe (Receiving Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/RcvgAgt*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Agent rozliczający klienta dostarczającego papiery wartościowe (Delivering Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/DlvrgAgt*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Agent organizator emisji papierów wartościowych (Issuing Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/IssgAgt*	*Opcjonalny*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Miejsce rozliczenia (Settlemtnt Place)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/SttlmPlc*	*Opcjonalny*	–
Inny agent (Proprietary)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/Prtry*	*Opcjonalny*	–
Typ agenta (Proprietary Type)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/Prtry/Tp*	*Warunkowy*	–
Dane agenta (Proprietary Agent)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/Prtry/Agt*	*Warunkowy*	Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***
Kod instrumentu płatniczego (Local Instrument Code)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/LclInstrm/Cd*	*Warunkowy*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Instrument płatniczy (Local Instrument Proprietary)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/LclInstrm/Prtry*	*Warunkowy*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Kod powodu płatności (Purpose Code)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Purp/Cd*	*Warunkowy*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Powód płatności (Purpose Proprietary)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Purp/Prtry*	*Warunkowy*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować

Opis transakcji – nieustrukturyzowany (Remittance Information Unstructured)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RmtInf/Ustrd*	*Opcjonalny*	–
Opis transakcji – ustrukturyzowany (Remittance Information Structured)	*/Stmt/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RmtInf/Strd*	*Opcjonalny*	Zasady uzupełniania gałęzi zostały opisane w tabeli ***Struktura gałęzi Remittance Information Structured***
Informacje dodatkowe (Additional Statement Information)	*/Stmt/AddtlStmtInf*	*Opcjonalny*	Do wykorzystania na indywidualne potrzeby

Zasady prezentacji rachunków

Poniższa tabela przedstawia strukturę sekcji opisujących rachunki.
Wykorzystywana jest do uzupełnienia danych w elementach *Stmt/Acct, */DbtrAcct oraz */CdtrAcct.

Nazwa elementu	*Xpath**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Numer rachunku – IBAN (IBAN)	**Acct/Id/IBAN*	*Warunkowy*	Element używany dla rachunków w formacie IBAN
Numer rachunku – Inny (Other Account Identification)	**Acct/Id/Othr/Id*	*Warunkowy*	Element używany dla rachunków w formacie nie-IBAN
Nazwa schematu (Other Scheme Name)	**Acct/Id/Othr/SchmeNm*	*Opcjonalny*	–
Wydawca (Other Issuer)	**Acct/Id/Othr/Issr*	*Opcjonalny*	–
Waluta rachunku (Account Currency)	**Acct/Ccy*	*Warunkowy*	Element wymagany w gałęzi /Document/BkToCstmrStmt/Stmt/Acct Opcjonalny w pozostałych gałęziach

Zasady prezentacji informacji o opłatach

Poniższa tabela przedstawia strukturę sekcji opisującej opłaty. Wykorzystywana jest do uzupełnienia danych w elementach */Ntry/Chrgs oraz */NtryDtls/TxDtls/Chrgs. Rekomendowane jest stosowanie informacji o opłatach na poziomie Entry Details.

Nazwa elementu	*Xpath**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Całkowita kwota opłaty (Total Charges and Tax Amount)	*/Chrgs/TtlChrgsAndTaxAmt	*Opcjonalny*	–
Kwota (Amount)	*/Chrgs/Rcrd/Amt	*Warunkowy*	Wymagany jeżeli gałąź Charges występuje
Znak kwoty (Credit Debit Indicator)	*/Chrgs/Rcrd/CdtDbtInd	*Opcjonalny*	–
Znak uwzględnienia opłaty (Charges Included Indicator)	*/Chrgs/Rcrd/ChrgInclInd	*Opcjonalny*	–
Kod typu opłaty (Charge Type Code)	*/Chrgs/Rcrd/Tp/Cd	*Warunkowy*	Elementy Cd i Prtry/Id wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Typ opłaty (Charges Type Proprietary)	*/Chrgs/Rcrd/Tp/Prtry/Id	*Warunkowy*	Elementy Cd i Prtry/Id wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować. Element Id jest wymagany jeżeli gałąź Prtry występuje
Wydawca typu opłaty (Charges Type Proprietary Issuer)	*/Chrgs/Rcrd/Tp/Prtry/Issr	*Opcjonalny*	–
Stawka (Charges Rate)	*/Chrgs/Rcrd/Rate	*Opcjonalny*	–
Opcja kosztowa (Charge Bearer)	*/Chrgs/Rcrd/Br	*Opcjonalny*	Wartość kodowa z listy dostępnych: CRED, DEBT, SLEV lub SHAR
Agent pobierający opłatę – BIC (Charges Agent BIC)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/BICFI	*Opcjonalny*	–

Agent pobierający opłatę – kod identyfikatora systemu (Clearing System Code)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd*	*Opcjonalny*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Agent pobierający opłatę – identyfikator systemu Clearing System Proprietary)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry*	*Opcjonalny*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Agent pobierający opłatę – identyfikator agenta w systemie Clearing System Member Identification)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId*	*Warunkowy*	Element obowiązkowy jeżeli występuje gałąź ClrSysMmbId
Agent pobierający opłatę – LEI (LEI)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/LEI*	*Opcjonalny*	–
Agent pobierający opłatę – nazwa (Name)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/Nm*	*Opcjonalny*	–
Agent pobierający opłatę – adres (Postal Address)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/PstlAdr*	*Opcjonalny*	Struktura danych adresowych została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji adresów***
Agent pobierający opłatę – inny identyfikator (Other Identification)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/Othr/Id*	*Warunkowy*	Element wymagany jeżeli gałąź Othr występuje
Agent pobierający opłatę – kod innego identyfikatora (Other Identification Scheme Name Code)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Cd*	*Opcjonalny*	Elementy Cd I Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Agent pobierający opłatę – typ innego identyfikatora (Other Identification Scheme Name Proprietary)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Prtry*	*Opcjonalny*	Elementy Cd I Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Agent pobierający opłatę – wydawca innego identyfikatora (Other Identification Issuer)	*/Chrgs/Rcrd/Agt/FinInstnId/Othr/Issr*	*Opcjonalny*	–

Zasady prezentacji stron transakcji

Poniższa tabela przedstawia strukturę sekcji opisującej strony transakcji. Wykorzystywana jest do uzupełnienia danych w elementach */Acct/Ownr, */RltdPties/InitgPty, */RltdPties/Dbtr, */RltdPties/UltmtDbtr , */RltdPties/Cdtr, */RltdPties/UltmtCdtr , */RltdPties/TradgPty oraz */RltdPties/Prtry

Nazwa elementu	*Xpath**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Dane osoby fizycznej lub prawnej – klienta (Party)	*/Pty	*Warunkowe*	Elementy Pty i Agt wzajemnie się wykluczają i musi wystąpić dokładnie jeden z nich.
Nazwa (Name)	*/Pty/Nm	*Opcjonalne*	–
Adres (Postal Address)	*/Pty/PstlAdr	*Opcjonalne*	Struktura danych adresowych została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji adresów***
Identyfikator (Identification)	*/Pty/Id	*Opcjonalne*	Gałąź zawierająca identyfikatory. Identyfikatory organizacji (OrgId) i prywatne (PrvtId) wzajemnie się wykluczają
Identyfikator organizacji (Organization Identification)	*/Pty/Id/OrgId	*Opcjonalne*	Gałąź zawierająca identyfikatory organizacji. Wiele identyfikatorów może być wykorzystywane jednocześnie
BIC (Any BIC)	*/Pty/Id/OrgId/AnyBIC	*Opcjonalne*	–
LEI (LEI)	*/Pty/Id/OrgId/LEI	*Opcjonalne*	–
Inny identyfikator organizacji (Other Identification)	*/Pty/Id/OrgId/Othr/Id	*Warunkowe*	Jeżeli gałąź OrgId/Othr występuje, element Id musi wystąpić
Kod identyfikatora organizacji (Other Identification Scheme Name Code)	*/Pty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Cd	*Opcjonalne*	Elementy kod identyfikatora (SchmeNm/Cd) oraz typ identyfikatora (SchmeNm/Prtry) wzajemnie się wykluczają
Typ identyfikatora organizacji (Other Identification Scheme Name Proprietary)	*/Pty/Id/OrgId/Othr/SchmeNm/Prtry	*Opcjonalne*	Elementy kod identyfikatora (SchmeNm/Cd) oraz typ identyfikatora (SchmeNm/Prtry) wzajemnie się wykluczają

Wydawca identyfikatora organizacji (Other Identification Issuer)	*/Pty/Id/OrgId/Othr/Issr*	*Opcjonalne*	–
Data urodzenia (Birth Date)	*/Pty/Id/PrvtId/DtAndPlcOfBirth/BirthDt*	*Warunkowe*	Jeżeli gałąź DtAndPlcOfBirth występuje, element BirthDt musi wystąpić
Region urodzenia (Province of Birth)	*/Pty/Id/PrvtId/DtAndPlcOfBirth/PrvcOfBirth*	*Opcjonalne*	–
Miasto urodzenia (City of Birth)	*/Pty/Id/PrvtId/DtAndPlcOfBirth/CityOfBirth*	*Warunkowe*	Jeżeli gałąź DtAndPlcOfBirth występuje, element CtryOfBirth musi wystąpić
Kraj urodzenia (Country of Birth)	*/Pty/Id/PrvtId/DtAndPlcOfBirth/CtryOfBirth*	*Warunkowe*	Jeżeli gałąź DtAndPlcOfBirth występuje, element CtryOfBirth musi wystąpić
Inny identyfikator prywatny (Other Private Identification)	*/Pty/Id/PrvtId/Othr/Id*	*Warunkowe*	Jeżeli gałąź PrvtId/Othr występuje, element Id musi wystąpić
Kod identyfikatora prywatnego (Other Private Identification Scheme Name Code)	*/Pty/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/Cd*	*Opcjonalne*	Elementy kod identyfikatora (SchmeNm/Cd) oraz typ identyfikatora (SchmeNm/Prtry) wzajemnie się wykluczają
Typ identyfikatora prywatnego (Other Private Identification Scheme Name Proprietary)	*/Pty/Id/PrvtId/Othr/SchmeNm/ Prtry*	*Opcjonalne*	Elementy kod identyfikatora (SchmeNm/Cd) oraz typ identyfikatora (SchmeNm/Prtry) wzajemnie się wykluczają
Wydawca identyfikatora prywatnego (Other Private Identification Issuer)	*/Pty/Id/PrvtId/Othr/Issr*	*Opcjonalne*	–
Miejsce zamieszkania / prowadzenia działalności (Country of Residence)	*/Pty/CtryOfRes*	*Opcjonalne*	–
Dane instytucji finansowej – klienta (Agent)	*/Agt*	*Warunkowe*	Elementy Pty i Agt wzajemnie się wykluczają i musi wystąpić dokładnie jeden z nich. W gałęzi RltdPties/Prtry użycie elementu Agt jest niedozwolone. Struktura danych agentów została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji danych agentów***

Zasady prezentacji danych agentów

Poniższa tabela przedstawia strukturę sekcji opisującej agentów. Wykorzystywana jest do uzupełnienia danych w elementach */RltdAgts/InstgAgt, */RltdAgts/InstdAgt, */RltdAgts/DbtrAgt, */RltdAgts/CdtrAgt, */RltdAgts/IntrmyAgt1, */RltdAgts/IntrmyAgt2, */RltdAgts/IntrmyAgt3, */RltdAgts/RcvgAgt, */RltdAgts/DlvrgAgt, */RltdAgts/IssgAgt oraz */RltdPties/*/Agt

Nazwa elementu	*Xpath**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
BIC (BIC)	*/FinInstnId/BICFI	*Opcjonalne*	–
Kod systemu płatności (Clearing System Identification Code)	*/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Cd	*Opcjonalne*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
System płatności (Clearing System Identification Proprietary)	*/FinInstnId/ClrSysMmbId/ClrSysId/Prtry	*Opcjonalne*	Elementy Cd i Prtry wzajemnie się wykluczają i może wystąpić tylko jeden z nich. Oba mogą nie występować
Identyfikator w systemie płatności (Clearing System Member Identification)	*/FinInstnId/ClrSysMmbId/MmbId	*Warunkowe*	Element obowiązkowy jeżeli występuje gałąź ClrSysMmbId
LEI (LEI)	*/FinInstnId/LEI	*Opcjonalne*	–
Nazwa (Name)	*/FinInstnId/Nm	*Opcjonalne*	–
Adres (Postal Address)	*/FinInstnId/PstlAdr	*Opcjonalne*	Struktura danych adresowych została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji adresów***
Inny identyfikator (Other Identification)	*/FinInstnId/Othr/Id	*Warunkowe*	Jeżeli gałąź Othr występuje, element Id musi wystąpić
Kod identyfikatora (Other Identification Scheme Name Code)	*/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Cd	*Opcjonalne*	–
Typ identyfikatora (Other Identification Scheme Name Proprietary)	*/FinInstnId/Othr/SchmeNm/Prtry	*Opcjonalne*	–
Wydawca identyfikatora (Other Identification Issuer)	*/FinInstnId/Othr/Issr	*Opcjonalne*	–

Zasady prezentacji adresów

Poniższa tabela przedstawia strukturę sekcji opisującej adresy.
Wykorzystywana jest do uzupełnienia danych w elementach */Pty/PstlAdr oraz */FinInstnId/PstlAdr

Nazwa elementu	*Xpath**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Typ adresu (Address Type)	*/PstlAdr/AdrTp	Opcjonalne	–
Departament (Department)	*/PstlAdr/Dept	Opcjonalne	–
Pododdział (Sub Department)	*/PstlAdr/SubDept	Opcjonalne	–
Nazwa ulicy (Street Name)	*/PstlAdr/StrtNm	Opcjonalne	–
Numer budynku (Building Number)	*/PstlAdr/BldgNb	Opcjonalne	–
Nazwa budynku (Building Name)	*/PstlAdr/BldgNm	Opcjonalne	–
Piętro (Floor)	*/PstlAdr/Flr	Opcjonalne	–
Skrytka pocztowa (Post Box)	*/PstlAdr/PstBx	Opcjonalne	–
Pokój/mieszkanie (Room)	*/PstlAdr/Room	Opcjonalne	–
Kod pocztowy (Post Code)	*/PstlAdr/PstCd	Opcjonalne	–
Nazwa miasta (Town Name)	*/PstlAdr/TwnNm	Opcjonalne	–
Nazwa lokalizacji w mieście (Town Location Name)	*/PstlAdr/TwnLctnNm	Opcjonalne	–
Nazwa dzielnicy (District Name)	*/PstlAdr/DstrctNm	Opcjonalne	–
Jednostka terytorialna kraju (Country Sub Division)	*/PstlAdr/CtrySubDvsn	Opcjonalne	–
Kraj (Country)	*/PstlAdr/Ctry	Opcjonalne	–
Adres – tekst wolny (Address Line)	*/PstlAdr/AdrLine	Opcjonalne	Element powtarzalny

Struktura gałęzi Remittance Information Structured

Poniższa tabela przedstawia strukturę sekcji opisującej adresy.
Wykorzystywana jest do uzupełnienia danych w elemencie */RmtInf/Strd

Struktura danych adresowych została opisana w tabeli ***Zasady prezentacji adresów***

Nazwa elementu	*Xpath**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Referowany dokument (Referred Document Information)	*/RmtInf/Strd/RfrdDocInf*	*Opcjonalny*	Gałąź, do wykorzystania wedle indywidualnych potrzeb.
Kwota referowanego dokumentu (Referred Document Amount)	*/RmtInf/Strd/RfrdDocAmt*	*Opcjonalny*	Gałąź, do wykorzystania wedle indywidualnych potrzeb.
Informacje od odbiorcy (Creditor Reference Information)	*/RmtInf/Strd/CdtrRefInf*	*Opcjonalny*	Gałąź, do wykorzystania wedle indywidualnych potrzeb.
Wystawca faktury (Invoicer)	*/RmtInf/Strd/Invcr*	*Opcjonalny*	Gałąź, do wykorzystania wedle indywidualnych potrzeb.
Płatnik faktury (Invoicee)	*/RmtInf/Strd/Invcee*	*Opcjonalny*	Gałąź, do wykorzystania wedle indywidualnych potrzeb.
Informacje podatkowe (Tax Remittance)	*/RmtInf/Strd/TaxRmt*	*Warunkowy*	Struktura gałęzi TaxRmt została opisana w tabeli ***Zasady uzupełniania informacji podatkowych***
Informacje egzekucyjne (Garnishment Remittance)	*/RmtInf/Strd/GrnshmtRmt*	*Opcjonalny*	Gałąź, do wykorzystania wedle indywidualnych potrzeb.
Informacje dodatkowe (Additional Remittance Information)	*/RmtInf/Strd/AddtlRmtInf*	*Warunkowy*	Informacja dodatkowa dla płatności podzielonej

Zasady uzupełniania informacji podatkowych

Poniższa tabela przedstawia strukturę sekcji opisującej informacje podatkowe.
Wykorzystywana jest do uzupełnienia danych w elemencie */NtryDtls/TxDtls/RmtInf/Strd/TaxRmt

Nazwa elementu	*Xpath**	*Wymagalność (Wymagane / opcjonalne / warunkowe)*	*Opis*
Identyfikator podatkowy (Tax Identification)	*/Cdtr/TaxId	*Warunkowy*	NIP odbiorcy płatności podzielonej
Regionalny identyfikator (Regional Identification)	*/Cdtr/RegnId	*Opcjonalny*	–
Typ podatku (Tax Type)	*/Cdtr/TaxTp	*Opcjonalny*	–
Identyfikator podatkowy (Tax Identification)	*/Dbtr/TaxId	*Opcjonalny*	–
Regionalny identyfikator (Regional Identification)	*/Dbtr/RegnId	*Warunkowy*	Identyfikator podatkowy płatnika dla płatności do US
Typ podatku (Tax Type)	*/Dbtr/TaxTp	*Opcjonalny*	–
Identyfikator podatkowy (Tax Identification)	*/UltmDbtr/TaxId	*Opcjonalny*	–
Regionalny identyfikator (Regional Identification)	*/UltmDbtr/RegnId	*Opcjonalny*	–
Typ podatku (Tax Type)	*/UltmDbtr/TaxTp	*Opcjonalny*	–
Jurysdykcja podatkowa (Administration Zone)	*/AdmstnZone	*Opcjonalny*	–
Numer zobowiązania (Reference Number)	*/RefNb	*Warunkowy*	Numer faktury dla płatności podzielonej
Metoda płatności (Method)	*/Mtd	*Opcjonalny*	–
Całkowita podstawa opodatkowania (Total Taxable Base Amount)	*/TtlTaxblBaseAmt	*Opcjonalny*	–
Całkowita kwota podatku (Total Tax Amount)	*/TtlTaxAmt	*Warunkowy*	Kwota VAT płatności podzielonej
Data (Date)	*/Dt	*Opcjonalny*	–
Numer (Sequence Number)	*/SeqNb	*Opcjonalny*	–

Okres podatku (Record Type)	*/Rcrd/Tp*	*Warunkowy*	Okres dla płatności do US
Kategoria (Record Category)	*/Rcrd/Ctgy*	*Opcjonalny*	–
Szczegóły kategorii (Category Details)	*/Rcrd/CtgyDtls*	*Opcjonalny*	–
Status płatnika (Debtor Status)	*/Rcrd/DbtrSts*	*Opcjonalny*	–
Identyfikator certyfikatu (Certificat Identification)	*/Rcrd/CertId*	*Opcjonalny*	–
Kod formularza podatkowego (Forms Code)	*/Rcrd/FrmsCd*	*Warunkowy*	Formularz podatkowy dla płatności do US
Okres – rok (Period – Year)	*/Rcrd/Prd/Yr*	*Opcjonalny*	–
Okres – typ (Period – Type)	*/Rcrd/Prd/Tp*	*Opcjonalny*	–
Okres – data od (Period From Date)	*/Rcrd/Prd/FrToDt/FrDt*	*Opcjonalny*	–
Okres – data do (Period To Date)	*/Rcrd/Prd/FrToDt/ToDt*	*Opcjonalny*	–
Stawka (Rate)	*/Rcrd/TaxAmt/Rate*	*Opcjonalny*	
Całkowita podstawa opodatkowania (Taxable Base Amount)	*/Rcrd/TaxAmt/TaxblBaseAmt*	*Opcjonalny*	–
Całkowita kwota (Total Amount)	*/Rcrd/TaxAmt/TtlAmt*	*Opcjonalny*	–
Okres – rok (Period – Year)	*/Rcrd/TaxAmt/Dtls/Prd/Yr*	*Opcjonalny*	–
Okres – typ (Period – Type)	*/Rcrd/TaxAmt/Dtls/Prd/Tp*	*Opcjonalny*	–
Okres – data od (Period From Date)	*/Rcrd/TaxAmt/Dtls/Prd/FrToDt/FrDt*	*Opcjonalny*	–
Okres – data do (Period To Date)	*/Rcrd/TaxAmt/Dtls/Prd/FrToDt/ToDt*	*Opcjonalny*	–
Kwota (Amount)	*/Rcrd/TaxAmt/Dtls/Amt*	*Opcjonalny*	–
Identyfikator zobowiązania (Additional Information)	*/Rcrd/AddtlInf*	*Warunkowy*	Identyfikator zobowiązania dla płatności do US

Tabela BankTransactionCode – wybrane scenariusze

Sugerowane wartości elementów z gałęzi Bank Transaction Code w zależności od scenariusza. Tabela wskazuje tylko wybrane scenariusze.

	Domain (Domn)	*Family (Fmly)*	*SubFamilyCode (SubFmlyCd)*
Płatność Elixir Przychodząca	*PMNT*	*IDDT*	DMCT – pojedyncza płatność STDO – zlecenie stałe FICT – płatność między instytucjami finansowymi
Płatność Elixir Wychodząca	*PMNT*	*ICDT*	DMCT – pojedyncza płatność STDO – zlecenie stałe FICT – płatność między instytucjami finansowymi
Płatność Elixir – Przelew podatkowy	*PMNT*	*ICDT*	TAXE
Płatność Elixir – Polecenie zapłaty obciążeniowe	*PMNT*	*RDDT*	PMDD
Płatność Elixir – Polecenie zapłaty uznaniowe	*PMNT*	*IDDT*	PMDD
Płatność Elixir 56 – wychodząca	*PMNT*	*ICDT*	XBCT
Płatność Elixir 56 - przychodząca	*PMNT*	*RCDT*	XBCT
Płatność wewnątrz banku - uznanie	*PMNT*	*RCDT - zwykłe* *RRCT – natychmiastowe*	BOOK
Płatność wewnątrz banku - obciążenie	*PMNT*	*RCDT - zwykłe* *RRCT – natychmiastowe*	BOOK
Płatność Express Elixir Przychodząca	*PMNT*	*RRCT*	DMCT

Płatność Express Elixir Wychodząca	*PMNT*	*IRCT*	DMCT
Płatność SORBNET przychodząca	*PMNT*	*ICDT*	DMCT – dla płatności krajowych XBCT – dla transakcji last leg
Płatność SORBNET wychodząca	*PMNT*	*RCDT*	DMCT – dla płatności krajowych XBCT – dla transakcji last leg
Płatność SWIFT przychodząca	*PMNT*	*ICDT*	XBCT
Płatność SWIFT wychodząca	*PMNT*	*RCDT*	XBCT
Płatność Target2 wychodząca	*PMNT*	*RCDT*	XBCT
Płatność Target2 przychodząca	*PMNT*	*ICDT*	XBCT
Płatność SEPA (SCT) wychodząca	*PMNT*	*RCDT*	ESCT
Płatność SEPA (SCT) przychodząca	*PMNT*	*ICDT*	ESCT
Płatność SEPA Direct Debit (SDD) uznaniowa	*PMNT*	*IDDT*	ESDD - SDD BBDD – SDD B2B
Płatność SEPA Direct Debit (SDD) obciążeniowa	*PMNT*	*RDDT*	ESDD - SDD BBDD – SDD B2B
Płatność SEPA Instant (SCT Inst) przychodząca	*PMNT*	*RRCT*	ESCT
Płatność SEPA Instant (SCT Inst) wychodząca	*PMNT*	*IRCT*	ESCT