ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Rada Bankowości Elektronicznej
RBE
Związek Banków Polskich

Rekomendacja Związku Banków Polskich w sprawie przyjęcia standardu wymiany danych finansowych pomiędzy klientem a bankiem oraz bankiem a klientem na rynku polskim – wersja 2.0

Warszawa, marzec 2011

Spis treści

1. Wprowadzenie 4
1.1. Stosowana notacja 4
1.2. Dopuszczalne znaki 4
1.3. Budowa bloków komunikatów 4
2. Opis formatu pliku XML inicjującego - zlecenie klienta 5
2.1. Odwołania do zewnętrznej dokumentacji. 5
2.2. Zasady wypełniania pól ”Identyfikator Zleceniodawcy” / ”Identyfikator Kontrahenta” oraz ”Identyfikator Prywatny Zleceniodawcy” / ”Identyfikator Prywatny Kontrahenta” 5
2.2.1. Pole ”Identyfikator Zleceniodawcy” / ”Identyfikator Kontrahenta” 5
2.2.2. Pole „Identyfikator Prywatny Zleceniodawcy” / „Identyfikator Prywatny Kontrahenta” 6
2.3. Zasady wypełniania pola „Remittance Information – Structured” 6
2.4. Zasady wypełniania pola „Tax” 10
2.4.1. Dla płatności na rzecz ZUS 10
2.4.2. Dla płatności na rzecz US 10
2.5. Zasady tworzenia i struktura komunikatów Polecenia Przelewu (Credit Transfer) 11
2.5.1. Rekord nagłówkowy (Group Header). 11
2.5.2. Informacja o pojedynczej płatności (Payment Information). 12
2.5.2.1. Płatność w PLN (ELIXIR, SORBNET, wewnątrzbankowa) 12
2.5.2.2. Płatność w walucie 14
2.5.2.3. Płatności SEPA 17
3. Opis pliku zawierającego wyciąg bankowy 20
3.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację. 20
3.2. Zasady tworzenia i struktura wyciągu w formacie XML. 20
3.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header). 20
3.2.2. Informacja o saldzie i płatnościach (Payment Information). 20
4. Opis formatu pliku XML przenoszącego informację o statusie zlecenia 24
4.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację. 24
4.2. Zasady tworzenia i struktura komunikatów zawierających informacje o statusie płatności w systemie bankowości elektronicznej. 24
4.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header). 24
4.2.2. Informacja o oryginalnym bloku (Original Group Information and Status). 24
4.2.3. Informacja o pojedynczej płatności (Transaction Information and Status). 24
4.3. Dopuszczalne statusy płatności (Transaction Status) 25
5. Opis formatu pliku XML zawierającego historię operacji 26
5.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację. 26
5.2. Zasady tworzenia i struktura historii operacji w formacie XML. 26
5.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header). 26
5.2.2. Informacja o saldzie i płatnościach (Payment Information). 26
6. Opis formatu pliku XML zawierającego pytanie o saldo na rachunku 30
6.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację. 30
6.2. Zasady tworzenia i struktura zapytania o saldo w formacie XML. 30
6.2.1. Pytanie o saldo rachunku 30
6.2.1.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification). 30
6.2.1.2. Pytanie o saldo (Account Query Definition) 30
6.2.2. Odpowiedź na poprawne pytanie o saldo 31
6.2.2.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification). 31
6.2.2.2. Saldo (Query Reference) 31
6.2.3. Odpowiedź na błędne pytanie o saldo 31
6.2.3.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification). 31
6.2.3.2. Błąd pytania (Operational Error). 32
7. Lista kodów operacji dla bankowości elektronicznej 33
8. Przykłady komunikatów XML 35
8.1. Zlecenie w PLN 35
8.2. Zlecenie ZUS i US 37
8.3. Przelew w walucie 40

8.4. Przelew SEPA 41
8.5. Wyciąg bankowy 43
8.6. Status zlecenia 46
8.7. Historia operacji XML 47
8.8. Pytanie o salda 51
8.9. Odpowiedź na pytanie o saldo 51
8.10. Odpowiedź na błędne pytanie o saldo 52

1. Wprowadzenie

1.1. Stosowana notacja

Nazwa elementu w tabeli	Opis
Element XML	Określa nazwę elementu XML. Używane są nazwy etykiet ze standardu ISO20022. Zagnieżdżenia pokazane są za pomocą znaków +.
Status	M - pole obowiązkowe
	O - pole opcjonalne
	C - pole warunkowe
Format pola	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	YYYY-MM-DD
ISO DateAndTime	YYYY-MM-DDThh:mm:ss

1.2. Dopuszczalne znaki

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 ujednoliczenia zapisu przyjęto, iż we wszystkich rodzajach komunikatów separatorem części dziesiętnej jedności jest znak kropki.

1.3. Budowa bloków komunikatów

Informacje o pojedynczych operacjach na rachunku są grupowane w bloki, które powinny spełniać następujące warunki:

- każdy blok zbudowany jest z nagłówka i co najmniej jednego rekordu,
- każdy blok ma przyporządkowany unikalny identyfikator. Identyfikator pojawia się w nagłówku każdego bloku w polu „Identyfikator bloku” (Message Identification).

2. Opis formatu pliku XML inicjującego - zlecenie klienta

2.1. Odwołania do zewnętrznej dokumentacji.

	Numer dokumentu	Tytuł	Wydawca
1	EPC125-05	SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook Version 3.2	EPC
2	EPC132-08	SEPA Credit Transfer Scheme. Customer-to-Bank Implementation Guidelines Version 3.2	EPC
3	-	UNIFI Credit Transfers and Related Messages, April 2009: - Initiation - Clearing and Settlement	ISO 20022
4	ISO 3166	Country Codes	ISO
5	ISO 4217	Currency Codes	ISO
6	ISO 9362	Bank Identifier Codes (BIC)	ISO
7	ISO 13616	IBAN: International Bank Account Number	ISO
8	-	Specyfikacja techniczna nr 12	KIR
9			SWIFT

2.2. Zasady wypełniania pól ”Identyfikator Zleceniodawcy” / ”Identyfikator Kontrahenta” oraz ”Identyfikator Prywatny Zleceniodawcy” / ”Identyfikator Prywatny Kontrahenta”

2.2.1. Pole ”Identyfikator Zleceniodawcy” / ”Identyfikator Kontrahenta”

W przypadku XML pole ”Identyfikator” składa się maksymalnie z 9 subelementów, które mogą występować opcjonalnie; kolejność ich wystąpienia i format musi być zgodny z opisem poniżej:

Identyfikator Elementu	Nazwa elementu XML	Nazwa pola	Format pola	Uwagi
A	<BICOrBEI>	BIC – Bank Identifier Code, nadawany instytucjom finansowym przez SWIFT (ISO 9362 Registration Authority) zgodnie z zasadami, opisanymi w aktualnej normie ISO 9362. BEI - Business Entity Identifier - identyfikator podmiotu gospodarczego – unikalny identyfikator niefinansowego podmiotu gospodarczego związanego z, lub uczestniczącego w schemacie wymiany instrumentu finansowego (odpowiednik BIC dla instytucji niefinansowych).	4!a2!a2!c[3!c]	
B	<Other>	Inna identyfikacja osoby		Pole może wystąpić „n” razy
BA	<Id>	Ident fikator	35x	
BB	<SchmeNm>	Nazwa użytego identyfikatora		

BBA	<Cd>	Kod	4!x	
BBB	<Prtry>	Dowolny tekst	35x	
BC	<Issr>	Wystawca	35x	

2.2.2. Pole „Identyfikator Prywatny Zleceniodawcy" / „Identyfikator Prywatny Kontrahenta"

W pliku XML pole składa się dokładnie z jednego elementu A – J, przy czym elementy I (<DtAndPlcOfBirth>) i J (<OthrId>) są elementami złożonymi oraz opcjonalnie z elementu K (<Issr>). Zasady dotyczące wypełniania poszczególnych linii pola zawierającego identyfikator prywatny są takie same jak w przypadku pola zawierającego identyfikator.

Identyfikator Elementu	Nazwa elementu XML	Nazwa pola	Format pola	Uwagi
A	<DtAndPlcOfBirth>	Data i miejsce urodzenia osoby		
AA	<BirthDt>	Data urodzenia	ISODate	
AB	<PrvcOfBirth>	Prowincja	35x	
AC	<CityOfBirth>	Miasto	35x	
AD	<CtryOfBirth>	Kraj	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 3166
B	<Other>	Inna identyfikacja osoby		Pole może wystąpić „n" razy
BA	<Id>	Identyfikator	35x	
BB	<SchmeNm>	Nazwa użytego identyfikatora		
BBA	<Cd>	Kod	4!x	
BBB	<Prtry>	Dowolny tekst	35x	
BC	<Issr>	Wystawca	35x	

2.3. Zasady wypełniania pola „Remittance Information – Structured"

Identyfikator Elementu	Nazwa elementu XML	Nazwa pola	Format pola	Uwagi
A	<RfrdDocInf>	Identyfikacja dokumentu		
AA	<RfrdDocTp>	Typ dokumentu		
AAA	<Cd>	Typ dokumentu w zakodowanej formie	4!a	
AAB	<Prtry>	Identyfikacja typu dokumentu wpłaty	35x	
AAC	<Issr>	Identyfikacja wystawcy dokumentu	35x	
AB	<RfrdDocNb>	Numer powiązanego dokumentu	35x	
B	<RfrdDocRltdDt>	Data dokumentu	ISODate	
C	<RfrdDocAmt>	Kwota i waluta dokumentu		Zabronione jednoczesne wystąpienie pól: 'Cd' i 'Prtry'
CA	<DuePyblAmt>	Waluta i kwota	3!a 18d	Kod waluty zgodny z ISO 4217
CB	<DscntApldAmt>	Waluta i kwota ustalonego upustu	3!a	Kod waluty zgodny z ISO

			18d	4217
CC	<RmtdAmt>	Waluta i kwota wynikająca z przekazanego dokumentu	3!a 18d	Kod waluty zgodny z ISO 4217
CD	<CdtNoteAmt>	Waluta i kwota noty kredytowej	3!a 18d	Kod waluty zgodny z ISO 4217
CE	<TaxAmt>	Waluta i kwota wyliczonego podatku	3!a 18d	Kod waluty zgodny z ISO 4217
D	<CdtrRefInf>	Informacja o referencjach dokumentu u Beneficjenta		
DA	<CdtrRefTp>	Typ referencji Beneficjenta		Zabronione jednoczesne wystąpienie pól: ‘Cd’ i ‘Prtry’
DAA	<Cd>	Kod typu referencji Beneficjenta		
DAB	<Prtry>	Typ referencji Beneficjenta spoza wymienionych kodów	35x	
DAC	<Issr>	Identyfikacja wystawcy referencji	35x	
DB	<CdtrRef>	Referencje do transakcji Beneficjenta	35x	
E	<Invcr>	Wystawca faktury		
EA	<Nm>	Nazwa	70x	
EB	<PstlAdr>	Adres pocztowy		
EBA	<AdrTp>	Rodzaj adresu	4!a	
EBB	<AdrLine>	Wyspecyfikowany adres	70x	Dopuszczalne jest co najwyżej pięciokrotne wystąpienie tego pola
EBC	<StrtNm>	Nazwa ulicy	70x	
EBD	<BldgNb>	Numer posesji lub budynku	16x	
EBE	<PstCd>	Kod pocztowy	16x	
EBF	<TwnNm>	Nazwa miasta	35x	
EBG	<CtrySubDvsn>	Prowincja	35x	
EBH	<Ctry>	Kod kraju	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 3166
EC	<Id>	Identyfikator		
ECA	<OrgId>			
ECAA	<BIC>	Identyfikator BIC	4!a2!a2!c [3!c]	
ECAB	<IBEI>	Identyfikator IBEI	2!a7!c1!n	
ECAC	<BEI>	Identyfikator BEI	4!a2!a2!c [3!c]	
ECAD	<EANGLN>	Numer EANGLN	13!n	
ECAE	<USCHU>	Identyfikator CHIPSU	6!n	
ECAF	<DUNS>	Numer identyfikujący organizację	9!n	
ECAG	<BkPtyId>	Identyfikator klienta w	35x	

		banku		
ECAH	<TaxIdNb>	Numer Identyfikacji Podatkowej	35x	
ECAI	<PrtryId>	Identyfikator organizacji		
ECAIA	<Id>	Nazwa lub numer jednostki	35x	
ECAIB	<Issr>	Jednostka nadająca	35x	
ECB	<PrvtId>	Identyfikator Prywatny[1]		
ECBA	<DrvrsLicNb>	Numer prawa jazdy	35x	
ECBB	<CstmrNb>	Identyfikator klienta	35x	
ECBC	<SclSctyNb>	Numer ubezpieczenia społecznego	35x	
ECBD	<AlnRegnNb>	Identyfikator zagranicznych obywateli	35x	
ECBE	<PsptNb>	Numer paszportu	35x	
ECBF	<TaxIdNb>	Numer Identyfikacji Podatkowej	35x	
ECBG	<IdntyCardNb>	Numer karty	35x	
ECBH	<MplyrIdNb>	Numer pracodawcy	35x	
ECBI	<DtAndPlcOfBirth>	Data i miejsce urodzenia osoby		
ECBIA	<BirthDt>	Data urodzenia	ISODate	
ECBIB	<PrvcOfBirth>	Prowincja urodzenia	35x	
ECBIC	<CityOfBirth>	Miasto urodzenia	35x	
ECBID	<CtryOfBirth>	Kraj urodzenia	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 3166
ECBJ	<OthrId>	Inna identyfikacja osoby		
ECBJA	<Id>	Identyfikator	35x	
ECBJB	<IdTp>	Specyfikacja użytego identyfikatora	35x	
ECBK	<Issr>	Identyfikacja wystawcy	35x	
ED	<CtryOfRes>	Kraj rezydowania osoby	35x	
F	<Invcee>	Identyfikacja jednostki, dla której została wystawiona faktura		
FA	<Nm>	Nazwa		
FB	< PstlAdr >	Adres pocztowy		
FBA	<AdrTp>	Rodzaj adresu	4!a	
FBB	<AdrLine>	Wyspecyfikowany adres	70x	Dopuszczalne jest co najwyżej pięciokrotne wystąpienie tego pola
FBC	<StrtNm>	Nazwa ulicy	70x	
FBD	<BldgNb>	Numer posesji lub budynku	16x	
FBE	<PstCd>	Kod pocztowy	16x	
FBF	<TwnNm>	Nazwa miasta	35x	

[1] Identyfikatory elementów ECB, określające Prywatny Identyfikator dla Wystawcy, mogą wystąpić czterokrotnie, zgodnie z zasadą dla identyfikatora elementu ECB jeden z id. elementów ECBA – ECBJ oraz opcjonalnie id. elementu ECBK.

FBG	<CtrySubDvsn>	Jednostka terytorialna	35x	
FBH	<Ctry>	Kraj	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 3166
FC	< Id >	Identyfikator		
FCA	<OrgId>	Identyfikator organizacji		
FCAA	<BIC>	Identyfikator BIC	4!a2!a2!c [3!c]	
FCAB	<IBEI>	Identyfikator IBEI	2!a7!c1!n	
FCAC	<BEI>	Identyfikator BEI	4!a2!a2!c [3!c]	
FCAD	<EANGLN>	Numer EANGL	13!n	
FCAE	<USCHU>	Identyfikator CHIPSU	6!n	
FCAF	<DUNS>	Liczba identyfikująca organizację	9!n	
FCAG	<BkPtyId>	Identyfikator klienta w banku	35x	
FCAH	<TaxIdNb>	Numer Identyfikacji podatkowej	35x	
FCAI	<PrtryId>	Identyfikator organizacji		
FCAIA	<Id>	Nazwa lub numer jednostki	35x	
FCAIB	<Issr>	Jednostka nadająca identyfikację	35x	
FCB	<PrvtId>	Identyfikator Prywatny[2]		
FCBA	<DrvrsLicNb>	Numer prawa jazdy	35x	
FCBB	<CstmrNb>	Identyfikator klienta	35x	
FCBC	<SclSctyNb>	Numer ubezpieczenia społecznego	35x	
FCBD	<AlnRegnNb>	Identyfikator Zagranicznego obywatela	35x	
FCBE	<PsptNb>	Numer paszportu	35x	
FCBF	<TaxIdNb>	Numer Identyfikacji Podatkowej	35x	
FCBG	<IdntyCardNb>	Numer karty	35x	
FCBH	<MplyrIdNb>	Numer pracodawcy	35x	
FCBI	<DtAndPlcOfBirth>	Data i miejsce urodzenia osoby		
FCBIA	<BirthDt>	Data urodzenia	ISODate	
FCBIB	<PrvcOfBirth>	Prowincja urodzenia	35x	
FCBIC	<CityOfBirth>	Miasto urodzenia	35x	
FCBID	<CtryOfBirth>	Kraj urodzenia	2!a	Kod kraju zgodny z ISO 3166
FCBJ	<OthrId>	Inna identyfikacja osoby		
FCBJA	<Id>	Identyfikator	35x	
FCBJB	<IdTp>	Specyfikacja użytego identyfikatora	35x	

[2] Identyfikatory elementów FCB, określające Prywatny Identyfikator dla Odbiorcy Faktury, mogą wystąpić czterokrotnie, zgodnie z zasadą dla identyfikatora elementu FCB jeden z id. elementów FCBA – FCBJ oraz opcjonalnie id. elementu FCBK.

FCBK	<Issr>	Identyfikacja wystawcy danego typu dokumentu	35x	
FD	<CtryOfRes>	Kraj rezydowania osoby	35x	
G	<AddtlRmtInf>	Informacje dodatkowe	140x	

2.4. Zasady wypełniania pola „Tax"

2.4.1. Dla płatności na rzecz ZUS

Identyfikator Elementu	Nazwa elementu XML	Nazwa pola	Format pola	Uwagi
	<Tax>			
A	<Dbtr>	Informacje odnoszące się do dłużnika wykonującego płatność		
AA	<TaxId>	Identyfikator podatkowy Dłużnika	35x	W tym polu zawsze podajemy NIP Dłużnika
AB	<RegnId>	Drugi identyfikator Dłużnika	1!x34x	Np. 1ABV12345678, gdzie pierwszy symbol w polu wskazuje typ użytego identyfikatora: R- REGON, P- PESEL, 1-Dowód osobisty, 2-Paszport. Kolejne 34 znaki zawierają numer seryjny identyfikatora
B	<Rcrd>			
BA	<Tp>	Opis rodzaju dokonywanej płatności	35x	Pole zawiera następujące dane: Typ wpłaty, Deklaracja, Numer deklaracji
BB	<AddtlInf>	Informacje dodatkowe	140x	Pole zawiera następujące dane: Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego.

2.4.2. Dla płatności na rzecz US

Identyfikator Elementu	Nazwa elementu XML	Nazwa pola	Format pola	Uwagi
	<Tax>			
A	<Dbtr>	Informacje odnoszące się do dłużnika wykonującego płatność		
AA	<RegnId>	Identyfikator Dłużnika	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.
B	<Rcrd>			
BA	<Tp>	Opis rodzaju dokonywanej płatności	35x	Tu wpisujemy okres (rok, typ okresu, nr okresu)
BB	<FrmsCd>	Typ formularza	35x	Tu wpisujemy typ formularza
BC	<AddtlInf>	Informacje dodatkowe	140x	Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu, np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)

2.5. Zasady tworzenia i struktura komunikatów Polecenia Przelewu (Credit Transfer)

2.5.1. Rekord nagłówkowy (Group Header).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator bloku (Message Identification)	35x	M	+GrpHdr ++MsgId	Musi być unikalna dla danego nadawcy. Nie może zawierać spacji.
Data i czas utworzenia bloku (Creation Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+GrpHdr ++CreDtTm	
Liczba zleceń w bloku (Number of Transaction)	15d	M	+GrpHdr ++NbOfTxs	Musi być mniejsza od maksymalnej liczby zleceń w bloku. Musi być równa liczbie zleceń w bloku bez rekordu nagłówkowego
Nazwa inicjującego zlecenie (Initiating Party – Name)	70x	M	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie, powinna być identyczna z nazwą w polu 'Debtor – Name'
Identyfikator inicjującego zlecenie - organizacja (Identification – Organisation Identification)		C	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++OrgId +++++Othr ++++++Id	Pole opcjonalne - jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'.
Identyfikator inicjującego zlecenie - prywatny (Identification – Private Identification)		C	+GrpHdr ++InitgPty +++Id ++++PrvtId +++++Othr ++++++Id	Pole opcjonalne - jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organization Identification'.

2.5.2. Informacja o pojedynczej płatności (Payment Information).

2.5.2.1. Płatność w PLN (ELIXIR, SORBNET, wewnątrzbankowa)

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator płatności (Payment Information Identification)	35x	M	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'TRF' dla transakcji uznaniowych
Wskaźnik zleceń masowych (Batch Booking)		O	+ PmtInf ++BtchBookg	Jeśli pole nie występuje, mają zastosowanie uzgodnienia pomiędzy bankiem a klientem Rodzaj danych: True (1)- zlecenie masowe (łączne obciążenie) False (0) - indywidualne obciążenia per transakcja
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt	
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr ++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line" nie może przekroczyć 70znaków
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	34x	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	Dopuszcza się rachunek w formacie NRB
Identyfikator Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)		M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysId +++++Cd ++++MmbId	W tym polu podstawiamy identyfikator Banku Zleceniodawcy w postaci KNR, ze wskazaniem kodu PLKNR
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić wartość "not provided"
Identyfikator kanału rozliczeniowego	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf	Pole obowiązkowe dla transakcji kierowanych do systemu SORBNET – kod 'RTGS'

(Clearing Channel)			+++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Dla transakcji kierowanych do systemu ELIXIR pole zabronione
Kategoria zlecenia (Payment Identification – Category Purpose	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CtgyPurp ++++Cd	Dopuszcza się kod: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych 'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych 'SSBE' – dla zleceń na rzecz ZUS 'CASH' – dla wpłaty gotówkowej Dla pozostałych typów zleceń pole zabronione.
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99
Identyfikator Banku kontrahenta (Creditor Agent)		M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbId ++++++ClrSysId +++++++Cd ++++++MmbId	Dopuszczalna wartość pola to Krajowy Numer Rozliczeniowy
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Adres kontrahenta (Creditor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line" nie może przekroczyć 70znaków
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	26!n	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	Dopuszcza się tylko rachunek w formacie NRB.
Informacje dodatkowe dla banku zleceniodawcy (Instruction for Debtor Agent)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	Pole przeznaczone do komunikacji pomiędzy zleceniodawca a bankiem zleceniodawcy, odnośnie sposobu realizacji zlecenia
Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++Dtls +++++Inf	Element przenoszący informacje o dacie i godzinie zarejestrowania zlecenia w systemie oraz o osobach podpisujących zlecenie. Element ten jest zbudowany w nst. sposób:

				Pierwsze pole „Inf" – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss". Pole obowiązkowe. Może wystąpić tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf" – informacje o osobach podpisujących zlecenie Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n" razy. <u>Przykład :</u> <RgltryRptg> <Dtls> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf>ATest</Inf> <Inf>BTest</Inf> </Dtls> </RgltryRptg>
Podatek (Tax)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr ++++TaxId ++++RegnId ++++Rcrd +++++Tp +++++FrmsCd	Pole wykorzystywane dla płatności typu ZUS (szczegółowy opis zawiera pkt. 1.6.1.) i US (szczegółowy opis zawiera pkt. 1.6.2.).
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz.

2.5.2.2. Płatność w walucie

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator płatności (Payment Information Identification)	35x	M	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'TRF' dla transakcji uznaniowych
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt	
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166

			+++PstlAdr ++++Ctry	
Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line” nie może przekroczyć 70znaków
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	34x	M	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++IBAN	
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BIC	W tym polu podstawiamy BIC Banku Zleceniodawcy
Rachunek dla opłat (Charges Account)	2!a26!n	O	+PmtInf ++ChrgsAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić wartość ”not provided”
Priorytet zlecenia (Instruction Priority)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++InstrPrty	Zgodnie z ISO 20022 dopuszczalne są kody: ‘HIGH’ ‘NORM’
Kod typu płatności (Service Level – Code)	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Dopuszczalne kody: ‘PRPT’ – EBA Priority Service ‘SDVA’ – Same Day Value
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99
Rozliczenie opłat (Charge Bearer)	4!a	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++ChrgBr	Dopuszczalne kody: ’CRED’ – opłatę ponosi Creditor ’DEBT’ – opłatę ponosi Debtor ’SHAR’ – opłatą dzielą się po równo Creditor i Debtor
Identyfikator Banku kontrahenta (Creditor Agent)		M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId	
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie
Adres kontrahenta	2!a	C	+PmtInf	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor –

(Creditor – Country)			++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Adres kontrahenta (Creditor – Address Line)	105x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola Z uwagi na ograniczenia systemowe łączna długość powtórzonych pól „Address Line" nie może przekroczyć 70znaków
Kraj pobytu (Creditor – Country of Residence)	2!a	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	Kod kraju zgodny z ISO 3166
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	34x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id	
Informacje dodatkowe dla banku zleceniodawcy (Instruction for Debtor Agent)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++InstrForDbtrAgt	Pole przeznaczone do komunikacji pomiędzy zleceniodawcą a bankiem zleceniodawcy, odnośnie sposobu realizacji zlecenia
Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++Dtls +++++Inf	Element przenoszący informacje o dacie i godzinie zarejestrowania zlecenia w systemie oraz o osobach podpisujących zlecenie. Element ten jest zbudowany w nst. sposób: Pierwsze pole „Inf" – data i czas zarejestrowania zlecenia w systemie w postaci „DtTmRRRR-MM-DDThh:mm:ss". Pole obowiązkowe. Może wystąpić tylko jeden raz. Kolejne pola „Inf" – informacje o osobach podpisujących zlecenie Obowiązkowe jedno wystąpienie pola. Pole może wystąpić „n" razy. <u>Przykład :</u> <RgltryRptg> <Dtls> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf>ATest</Inf> <Inf>BTest</Inf> </Dtls> </RgltryRptg>
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz.

2.5.2.3. Płatności SEPA

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator płatności (Payment Information Identification)	35x	O	+PmtInf ++PmtInfId	Referencje nadane przez stronę wysyłającą – jednoznacznie identyfikuje blok informacyjny w komunikacie.
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	Stała wartość - 'TRF'
Kod typu płatności (Payment Type Information – Service Level – Code)	4!a	O	+PmtInf ++SvcLvl +++Cd	Dopuszcza się tylko wartość 'SEPA'
Kategoria celu zlecenia (Category Purpose)	4!a	O	+PmtInf ++CtgyPurp	W zależności od umowy pomiędzy Zleceniodawcą a Bankiem Zleceniodawcy, „Kategoria celu zlecenia" może zostać przekazana do Banku Beneficjenta.
Data wykonania/data waluty (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+PmtInf ++ReqdExctnDt	
Nazwa zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Dbtr ++Nm	
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'
Adres zleceniodawcy (Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Identyfikator Zleceniodawcy – organizacja (Debtor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++Dbtr +++Id ++++OrgId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'.
Identyfikator Zleceniodawcy – prywatny (Debtor – Private Identification)		C	+PmtInf ++Dbtr +++Id ++++PrvtId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'.
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor Account)	2!a26!n	M	+PmtInf ++DbtrAcct	Dopuszcza się tylko IBAN
BIC Banku zleceniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BIC	W tym polu podstawiamy BIC banku zleceniodawcy
Nazwa pierwotnego	70x	O	+PmtInf	

Zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)			++UltmtDbtr +++Nm	
Kod kraju pierwotnego Zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'
Adres pierwotnego zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++Dbtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Identyfikator pierwotnego Zleceniodawcy – organizacji (Ultimate Debtor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Id ++++OrgId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'.
Identyfikator pierwotnego Zleceniodawcy – prywatny (Ultimate Debtor – Private Identification)		C	+PmtInf ++UltmtDbtr +++Id ++++PrvtId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'.
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Jeśli klient nie wypełni tego pola to należy wstawić wartość "not provided"
Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99
Rozliczenie opłat (Charge Bearer)	4!a	M	+PmtInf ++ChrgBr	Stała wartość 'SLEV', pozostałe kody zabronione.
BIC Banku kontrahenta (Creditor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++BIC	Dopuszcza się tylko 'BIC'
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	
Kraj Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Address Line'
Adres kontrahenta (Creditor – Address	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola

Line)			+++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	
Identyfikator Kontrahenta – organizacji (Creditor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++OrgId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'. W polu może wystąpić tylko jeden z subelementów pola.
Identyfikator Kontrahenta – prywatny (Creditor – Private Identification)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Id +++++PrvtId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'. W polu może wystąpić tylko jeden z elementów 'Private Identification"
Rachunek kontrahenta (Creditor Account)	2!a2!n 30c	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct	Dopuszcza się tylko IBAN (ISO 13616)
Nazwa finalnego Odbiorcy (Ultimate Creditor – Name)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Nm	
Identyfikator finalnego Odbiorcy – organizacji (Ultimate Creditor – Organisation Identification)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++OrgId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Organisation Identification' to zabroniona opcja 'Private Identification'.
Identyfikator finalnego Odbiorcy – prywatny (Ultimate Creditor – Private Identification)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++UltmtCdtr ++++Id +++++PrvtId	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'.
Kod celu zlecenia (Purpose – Code)	35x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Purp ++++Cd	Dozwolone tylko kody znajdujące się na liście ExternalPurposeCode ISO 20022. http://www.iso20022.org/Payments_External_Code_Lists.page
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Structured)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'

3. Opis pliku zawierającego wyciąg bankowy

3.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację.

	Numer dokumentu	Tytuł	Wydawca
1	-	UNIFI Credit Transfers and Related Messages, April 2009: - Cash Management (camt.053.001.02)	ISO 20022
2	ISO 3166	Country Codes	ISO
3	ISO 4217	Currency Codes	ISO
4	ISO 13616	IBAN: International Bank Account Number	ISO
5	-	Opis formatu pliku XML inicjującego zlecenie klient	RBE

3.2. Zasady tworzenia i struktura wyciągu w formacie XML.

3.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator wyciągu (Message Identification)	35x	M	+GrpHdr ++MsgId	Numer wyciągu, unikalny dla danego odbiorcy Nie może zawierać spacji.
Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Date and Time)	ISO DateAnd Times	M	+GrpHdr ++CreDtTm	

3.2.2. Informacja o saldzie i płatnościach (Payment Information).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Numer wyciągu (Identification)	35x	M	+Stmt ++Id	Identyczny z 'Message Identification'
Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+Stmt ++CreDtTm	Identyczny z 'Creation Data and Time' występujacym w Group Header
Data wyciągu od (From Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+Stmt ++FrToDt +++FrDtTm	
Data wyciągu do (To Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+Stmt ++FrToDt +++ToDtTm	
Numer rachunku (Account)	2!a26!n	M	+Stmt ++Acct	Dopuszcza się tylko IBAN
Nazwa rachunku (Account – Name)	70x	M	+Stmt ++Acct +++Nm	Opis rodzaju/typu rachunku
Nazwa właściciela rachunku (Account Owner)	70x	M	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++Nm	
Kod kraju właściciela rachunku	2!a	C	+Stmt ++Acct +++Ownr	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Owner – Address Line'

(Owner – Country)			++++PstlAdr +++++Ctry	
Adres właściciela rachunku (Owner – Address Line)	70x	O	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Saldo początkowe (Balance – Code)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	Stała wartość ‘OPBD’
Kwota salda początkowego (Balance – Amount)	3!a 18d	M	+Stmt ++Bal +++Amt	Obowiązkowy kod waluty i kwota
Wskaźnik salda początkowego (Balance – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++CdtDbtInd	Dopuszczalny kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0, ‘DBIT’ dla wartości < 0
Data salda początkowego (Balance – Date)	ISO Date	M	+Stmt ++Bal +++Dt	
Saldo końcowe (Balance – Code)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	Stała wartość ‘CLBD’
Kwota salda końcowego (Balance – Amount)	3!a 18d	M	+Stmt ++Bal +++Amt	Obowiązkowy kod waluty i kwota
Wskaźnik salda końcowego (Balance – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Stmt ++Bal +++CdtDbtInd	Dopuszczalny kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0, ‘DBIT’ dla wartości < 0
Data salda końcowego (Balance – Date)	ISO Date	M	+Stmt ++Bal +++Dt	
Kwota pozycji (Entry - Amount)	3!a 18d	M	+Stmt ++Ntry +++Amt	Obowiązkowy kod waluty i kwota
Wskaźnik pozycji (Entry – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Stmt ++Ntry +++CdtDbtInd	Dopuszczalny kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0, ‘DBIT’ dla wartości < 0
Status pozycji (Entry – Status)	4!a	M	+Stmt ++Ntry +++Sts	Stała wartość ‘BOOK’
Data księgowania (Entry – Booking Date)	ISO Date	M	+Stmt ++Ntry +++BookgDt	
Data wykonania (Entry – Value Date)	ISO Date	M	+Stmt ++Ntry +++ValDt	
Bankowy kod operacji (Entry – Bank Transaction Code – Domain- Code)	4x	M	+Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Cd	Pole przeznaczone dla standardowych kodów operacji
Rozszerzenie kodu operacji	4x	O	+Stmt ++Ntry	Pole przeznaczone dla wewnętrznych kodów operacji bankowych.

(Entry – Bank Transaction Code – Domain – Family)			+++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly ++++++Cd ++++++SubFmlyCd	Jeśli został użyty to muszą wystąpić jednocześnie oba elementy 'Fmly': ++++++Cd ++++++SubFmlyCd
Kwota i waluta zlecenia przesłanego (Entry – Instructed Amount)	3!a 18d	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++AmtDtls +++++InstdAmt	Jeśli pole zostało użyte to obowiązkowy kod waluty i kwota.
Identyfikator instrukcji (Entry – Instruction Identification)	35x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++InstrId	
Referencje/Sygnatura operacji (Entry - End to End Identification)	35x	M	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++EndToEnd	
Identyfikator zlecenia (Entry – Transaction Identification)	35x	M	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++TxId	
Nazwa Zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties +++++Dbtr ++++++Nm	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych zasilających konto
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++ Dbtr +++++++PstlAdr ++++++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'
Adres Zleceniodawcy (Debtor – Address line)	70x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++ Dbtr +++++++PstlAdr ++++++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor – Account)	34x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++ DbtrAcct +++++++Id	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych.
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)	70x	O	+Stmt ++ NtryDtls +++ NtryDtls ++++TxDtls	

			+++++RltdPties ++++++UltmtDbtr +++++++Nm	
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++Nm	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych.
Kod kraju Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++PstlAdr ++++++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor – Address Line’
Adres Kontrahenta (Creditor – Address line)	70x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++PstlAdr ++++++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Kontrahenta (Creditor – Account)	34x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych odsilających konto
Finalny Odbiorca (Ultimate Creditor – Name)	70x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtCdtr +++++++Nm	
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto ‘Remittance Information – Unstructured’ to zabroniona opcja ‘Remittance Information – Structured’
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Structured)		C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Strd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto ‘Remittance Information – Unstructured’ to zabroniona opcja ‘Remittance Information – Structured’
Informacje dodatkowe (Additional Statement Information)	500x	O	+Stmt ++AddtlStmtInf	Pole przeznaczone na korespondencję z klientem

4. Opis formatu pliku XML przenoszącego informację o statusie zlecenia

4.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację.

	Numer dokumentu	Tytuł	Wydawca
1	-	UNIFI Credit Transfers and Related Messages, April 2009: - Payment Status Report v 0.3 (pain.002.001.03)	ISO 20022

4.2. Zasady tworzenia i struktura komunikatów zawierających informacje o statusie płatności w systemie bankowości elektronicznej.

4.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator bloku (Message Identification)	35x	M	+GrpHdr ++MsgId	Numer wyciągu, unikalny dla danego odbiorcy Nie może zawierać spacji
Data utworzenia (Creation Date Time)	ISO DateAndTimes	M	+GrpHdr ++CreDtTm	

4.2.2. Informacja o oryginalnym bloku (Original Group Information and Status).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator oryginalnego bloku (Original Message Identification)	35x	M	+OrgnlGrpInfAndSts ++OrgnlMsgId	
Nazwa typu oryginalnego komunikatu (Original Message Name Identification)	35x	M	+OrgnlGrpInfAndSts ++OrgnlMsgNmId	Nazwa oryginalnego identyfikatora komunikatu, z którego wzięto numer referencji, np. pain 001.001.03, MT 103
Liczba płatności w oryginalnym bloku (Original Number of Transactions)	15d	M	+OrgnlGrpInfAndSts ++OrgnlNbOfTxs	Liczba pojedynczych transakcji zawartych w komunikacie
Status grupy płatności (Group Status - Code)	4!c	O	+OrgnlGrpInfAndSts ++GrpSts	

4.2.3. Informacja o pojedynczej płatności (Transaction Information and Status).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator zbioru z pierwotną płatnoscią	35x	M	+OrgnlPmtInfAnsSts ++OrgPmtInfId	

(Original Payment Information Identification)				
Identyfikator pierwotnej płatności (Original Instruction Identification)	35x	M	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++OrgnlInstrId	
Sygnatura/referencje oryginalnej płatności (Original End to End Identification)	35x	O	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++OrgnlEndToEndId	
Status płatności (Transaction Status)	4!a	C	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++TxSts	Obowiązkowy jeśli brak pola 'Group Status'
Identyfikator kodu błędu (Status Reason – Code)	4!c	C	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++StsRsnInf ++++Rsn +++++Cd	Obowiązkowe, jeśli w polu 'Transaction Status' wystąpił kod 'RJCT'. Zgodny z normą ISO 20022 dla pain.002.001.03
Dodatkowy status płatności (Additional Status Reason Information)	105x	O	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++StsRsnInf ++++AddtlStsRsnInf	Miejsce na dodatkowy opis/identyfikator statusu płatności
Data i godzina nadania statusu (Acceptance Date Time)	ISO DateAndTimes	O	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++AccptncDtTm	Informacja o dacie i godzinie nadania statusu

4.3. Dopuszczalne statusy płatności (Transaction Status)

Bank może poprzestać na podaniu poniższych kodów płatności lub też wykorzystać pole 'Additional Status Reason Information' dla przekazania klientowi dodatkowych informacji o zleceniu. Transakcje, których wykonanie zostało potwierdzone przez system rozliczeniowy otrzymują status 'BOOK' i widoczne są tylko na wyciągu.

Kod	Nazwa	Opis
ACSP	Skierowana do realizacji (Accepted Settlement in Process)	Płatność poprawna pod względem technicznym oraz zgodna z profilem klienta. Została skierowana do realizacji.
ACWC	Skierowany do realizacji, ale wprowadzono zmiany (Accept With Change)	Płatność zaakceptowana i skierowana do realizacji, ale wprowadzono w niej zmiany, np. id banku odbiorcy (w oparciu o tabelę zamienników systemu ELIXIR), datę wykonania płatności (zlecenie złożone po CutOffTime), itp.
PDNG	Oczekująca na przetwarzanie (Pending)	Płatność zarejestrowana w systemie informatycznym banku. Jej status zmieni się po wykonaniu kontroli poprawności formatu oraz zgodności z profilem klienta.
RJCT	Odrzucona (Rejected)	Płatność odrzucona przez system informatyczny banku lub system rozliczeniowy z odpowiednim kodem błędu, zgodnym z ISO 20022.

5. Opis formatu pliku XML zawierającego historię operacji

5.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację.

	Numer dokumentu	Tytuł	Wydawca
1	-	UNIFI Credit Transfers and Related Messages, April 2009: - Cash Management (camt.052.001.02)	ISO 20022
2	ISO 3166	Country Codes	ISO
3	ISO 4217	Currency Codes	ISO
4	ISO 13616	IBAN: International Bank Account Number	ISO
5	-	Opis formatu pliku XML inicjującego zlecenie klient	RBE

5.2. Zasady tworzenia i struktura historii operacji w formacie XML.

5.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator wyciągu (Message Identification)	35x	M	+GrpHdr ++MsgId	Numer wyciągu, unikalny dla danego odbiorcy Nie może zawierać spacji.
Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Date and Time)	ISO DateAnd Times	M	+GrpHdr ++CreDtTm	

5.2.2. Informacja o saldzie i płatnościach (Payment Information).

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Numer wyciągu (Identification)	35x	M	+Rpt ++Id	Identyczny z 'Message Identification'
Data i czas utworzenia wyciągu (Creation Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+Rpt ++CreDtTm	Identyczny z 'Creation Data and Time' występujacym w Group Header
Data wyciągu od (From Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+Rpt ++FrToDt +++FrDtTm	
Data wyciągu do (To Data and Time)	ISO DateAnd Time	M	+Rpt ++FrToDt +++ToDtTm	
Numer rachunku (Account)	2!a26!n	M	+Rpt ++Acct	Dopuszcza się tylko IBAN
Nazwa rachunku (Account – Name)	70x	O	+Rpt ++Acct +++Nm	Opis rodzaju/typu rachunku
Nazwa właściciela rachunku	70x	M	+Rpt ++Acct	

(Account Owner)			+++Ownr +++Nm	
Kod kraju właściciela rachunku (Owner – Country)	2!a	C	+Rpt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Owner – Address Line’
Adres właściciela rachunku (Owner – Address Line)	70x	O	+Rpt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Saldo początkowe (Balance – Code)	4!a	M	+Rpt ++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	Stała wartość ‘OPBD’
Kwota salda początkowego (Balance – Amount)	3!a 18d	M	+Rpt ++Bal +++Amt	Obowiązkowy kod waluty i kwota
Wskaźnik salda początkowego (Balance – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Rpt ++Bal +++CdtDbtInd	Dopuszczalny kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0, ‘DBIT’ dla wartości < 0
Data salda początkowego (Balance – Date)	ISO Date	M	+Rpt ++Bal +++Dt	
Saldo końcowe (Balance – Code)	4!a	M	+Rpt ++Bal +++Tp ++++CdOrPrtry +++++Cd	Stała wartość ‘CLBD’
Kwota salda końcowego (Balance – Amount)	3!a 18d	M	+Rpt ++Bal +++Amt	Obowiązkowy kod waluty i kwota
Wskaźnik salda końcowego (Balance – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Rpt ++Bal +++CdtDbtInd	Dopuszczalny kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0, ‘DBIT’ dla wartości < 0
Data salda końcowego (Balance – Date)	ISO Date	M	+Rpt ++Bal +++Dt	
Kwota pozycji (Entry - Amount)	3!a 18d	M	+Rpt ++Ntry +++Amt	Obowiązkowy kod waluty i kwota
Wskaźnik pozycji (Entry – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+Rpt ++Ntry +++CdtDbtInd	Dopuszczalny kod ‘CRDT’ dla wartości ≥ 0, ‘DBIT’ dla wartości < 0
Status pozycji (Entry – Status)	4!a	M	+Rpt ++Ntry +++Sts	Stała wartość ‘BOOK’
Data księgowania (Entry – Booking Date)	ISO Date	M	+Rpt ++Ntry +++BookgDt ++++DtTm	
Data wykonania (Entry – Value Date)	ISO Date	M	+Rpt ++Ntry +++ ValDt ++++DtTm	

Bankowy kod operacji (Entry – Bank Transaction Code – Domain- Code)	4x	M	+Rpt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Cd	Pole przeznaczone dla standardowych kodów operacji
Rozszerzenie kodu operacji (Entry – Bank Transaction Code – Domain – Family)	4x	O	+Rpt ++Ntry +++BkTxCd ++++Domn +++++Fmly ++++++Cd ++++++SubFmlyCd	Pole przeznaczone dla wewnętrznych kodów operacji bankowych. Jeśli został użyty to muszą wystąpić jednocześnie oba elementy 'Fmly': ++++++Cd ++++++SubFmlyCd
Identyfikator instrukcji (Entry – Instruction Identification)	35x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++InstrId	
Referencje/Sygnatura operacji (Entry - End to End Identification)	35x	M	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs +++++EndToEnd	
Identyfikator zlecenia (Entry – Transaction Identification)	35x	M	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++Refs ++++++TxId	
Kwota i waluta zlecenia przesłanego (Entry – Instructed Amount)	3!a 18d	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++AmtDtls ++++++InstdAmt +++++++Amt	Jeśli pole zostało użyte to obowiązkowy kod waluty i kwota.
Nazwa Zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Dbtr +++++++Nm	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych zasilających konto
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++ Dbtr +++++++PstlAdr ++++++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'
Adres Zleceniodawcy (Debtor – Address line)	70x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++ Dbtr +++++++PstlAdr ++++++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Zleceniodawcy	34x	C	+Rpt ++Ntry	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych.

(Debtor – Account)			+++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++ DbtrAcct +++++++Id	
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)	70x	O	+Rpt ++ NtryDtls +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtDbtr +++++++Nm	
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++Nm	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych.
Kod kraju Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++PstlAdr ++++++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto ‘Creditor – Address Line’
Adres Kontrahenta (Creditor – Address line)	70x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++Cdtr +++++++PstlAdr ++++++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Kontrahenta (Creditor – Account)	34x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++CdtrAcct +++++++Id	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych odsilających konto
Finalny Odbiorca (Ultimate Creditor – Name)	70x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RltdPties ++++++UltmtCdtr +++++++Nm	
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto ‘Remittance Information – Unstructured’ to zabroniona opcja ‘Remittance Information – Structured’
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Structured)		C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtls ++++TxDtls +++++RmtInf ++++++Strd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto ‘Remittance Information – Unstructured’ to zabroniona opcja ‘Remittance Information – Structured’
Informacje dodatkowe	500x	O	+Rpt	Pole przeznaczone na

(Additional Statement Information)			++AddtlStmtInf	korespondencję z klientem

6. Opis formatu pliku XML zawierającego pytanie o saldo na rachunku

6.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację.

	Numer dokumentu	Tytuł	Wydawca
1	-	SWIFT Standards MX Cash Management - MX camt.003.001.04 Get Account - MX camt.004.001.04 Return Account	SWIFT
2	ISO 13616	IBAN: International Bank Account Number	ISO

6.2. Zasady tworzenia i struktura zapytania o saldo w formacie XML.

Zapytanie o saldo ma postać komunikatu w formacie camt.003.001.04 natomiast odpowiedź ma postać komunikatu w formacie camt.004.001.04.

6.2.1. Pytanie o saldo rachunku

W pojedynczym zapytaniu o saldo możemy jednocześnie zawrzeć pytanie o saldo dostępne oraz saldo zaksięgowane na koncie.

Saldo dostępne zawiera informacje środkach dostępnych na rachunku powiększonych o środki dostępne w ramach przyznanych linii kredytowych.

Saldo zaksięgowane zawiera informacje jedynie o środkach dostępnych na rachunku bankowym.

6.2.1.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification).

Lp	Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
1	Numer porządkowy pliku (Message Identification)	35x	M	+GetAcct ++MsgId +++Id	Unikalny dla danego odbiorcy Nie może zawierać spacji.

6.2.1.2. Pytanie o saldo (Account Query Definition)

Lp.	Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
1	Numer rachunku (Account Identification)	30n	M	+GetAcct ++AcctQryDef +++AcctCrit ++++NewCrit +++++SchCrit ++++++AcctId +++++++EQ	Numer rachunku w formacie NRB lub IBAN
2	Typ salda (Balance Type)	4!a	M	+GetAcct ++AcctQryDef +++AcctCrit ++++NewCrit +++++SchCrit ++++++Bal	Dopuszczalne kody: 'AVLB' – dostępne środki 'BOOK' – zaksięgowane na koncie. Element może wystąpić dwukrotnie, przy czym każdy z

				+++++++BalTp ++++++++Cd	kodów może wystąpić tylko jeden raz.
3	Saldo wielostronne (Counterparty Type)	4!a	M	+GetAcct ++AcctQryDef +++AcctCrit ++++NewCrit +++++SchCrit ++++++Bal +++++++CtrPtyTp	Dopuszczalna jedynie opcja 'MULT' – saldo wielostronne

6.2.2. Odpowiedź na poprawne pytanie o saldo

W pojedynczej odpowiedzi o saldo możemy jednocześnie otrzymać informacje o saldzie dostępnym oraz saldzie zaksięgowanym na koncie.

6.2.2.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification).

Lp	Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
1	Numer porządkowy pliku (Message Identification)	35x	M	+RtrtAcct ++MsgId +++Id	Unikalny dla danego odbiorcy Nie może zawierać spacji.

6.2.2.2. Saldo (Query Reference)

Lp.	Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
1	Numer rachunku (Account Identification)	30n	M	+ RtrtAcct ++BizRpt +++AcctRpt ++++AcctId	Numer rachunku w formacie NRB lub IBAN.
2	Kwota salda (Multilateral Balance – Amount)	18d	M	+ RtrtAcct ++BizRpt +++AcctRpt ++++Acct +++++MulBal ++++++Amt	Element może wystąpić dwukrotnie. Raz dla salda zaksięgowanego drugi raz dla salda dostępnego.
3	Wskaźnik salda (Multilateral Balance – Credit Debit Indicator)	4!a	M	+ RtrtAcct ++BizRpt +++AcctRpt ++++Acct +++++MulBal ++++++CdtDbtInd	Dopuszczalny kod 'CRDT' dla wartości ≥ 0, 'DBIT' dla wartości < 0
4	Typ salda (Multilateral Balance – Type)	4!a	M	+ RtrtAcct ++BizRpt +++AcctRpt ++++Acct +++++MulBal ++++++Tp +++++++Cd	Dopuszczalne kody: 'AVLB' – dostępne środki 'BOOK' – saldo zaksięgowane

6.2.3. Odpowiedź na błędne pytanie o saldo

6.2.3.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification).

Lp	Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi

1	Numer porządkowy pliku (Message Identification)	35x	M	+RtrtAcct ++MsgId +++Id	Unikalny dla danego odbiorcy Nie może zawierać spacji.

6.2.3.2. Błąd pytania (Operational Error).

Lp.	Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
1	Kod błędu (Error Code)	4!c	M	+RtrtAcct ++OprlErr +++Err ++++Prtry	
2	Opis błędu (Description)	140x	M	+RtrtAcct ++OprlErr +++Prtry	Opis kodu błędu

7. Lista kodów operacji dla bankowości elektronicznej

:86:	KODPL	Kod SWIFT
0050	Polecenie zapłaty (-)	DDT
0051	GOBI (-)	DDT
0052	Dynamiczne Zlecenie Stałe (-)	DDT
0080	Zlecenie stałe (-)	STO
0090	Odwołanie polecenia zapłaty (-)	DDT
0200	Przelew krajowy (-)	TRF
0300	Płatność ZUS (-)	TRF
0310	Płatność US (-)	TRF
0510	Wpłata/przychodzące pol. przelewu (+)	TRF
0520	Zlecenie stałe (+)	STO
0590	Zwrot zlecenia cząstkowego MPW (+)	RTI
0590	Odwołanie polecenia zapłaty (+)	DDT
0700	Czeki (+)	CHK
0710	Polecenie zapłaty (+)	DDT
0711	GOBI (+)	DDT
0712	Dynamiczne Zlecenie Stałe (+)	DDT
0790	Zlecenie masowe (-)	TRF
0800	Operacje płacowe (-)	
0810	Operacje płacowe (+)	
0850	SEPA (-)	TRF
0860	SEPA(+)	TRF
2010	POS – Dowolna płatność dewizowa (-)	TRF
2020	POR – Dowolna płatność dewizowa (+)	TRF
2300	Transakcja NTW pod POS (-)	FEX
4110	Zakup waluty (+)	FEX
4120	Sprzedaż waluty (-)	FEX
7010	Gotówka zamknięta-wpłata (+)	MSC
7020	Gotówka zamknięta-wypłata (-)	MSC
7030	Gotówka zamknięta-korekta (+)	MSC
7040	Gotówka zamknięta-korekta (-)	MSC
7100	Gotówka otwarta - wpłata (+)	MSC
7110	Gotówka otwarta - wypłata (-)	MSC
7200	Masowe Przetwarzanie Transak (+)	TRF
7400	Cash Pooling (+)	MSC
7410	Cash Pooling (-)	MSC
7500	Wpłata-łączna kwota nominalna	MSC
7510	Wpłata - kwota nominalna	MSC
7520	Nadwyżka - łączna kwota	MSC
7530	Nadwyżka we wpłacie	MSC
7540	Niedobór - łączna kwota	MSC
7550	Niedobór we wpłacie	MSC
7560	Wpłaty zamknięte łącznie	MSC
7570	Wpłaty zamknięte łącznie	MSC
8010	Transakcja kartą (+/-)	MSC
8090	Opłaty i prowizje (-)	CHG
8140	Odsetki (-)	INT
8141	Podatki - „Podatek Belki” (-)	INT
8150	Odsetki (+)	INT
8151	Podatki - „Podatek Belki” (+)	INT
8170	Korekta odsetek (+/-)	INT
8171	Korekta podatku „Belki” (+/-)	INT
8172	Korekta / Storno (+/-)	INT

8173	Blokada środków	
8230	Depozyt terminowy (-)	LDP
8231	Automatyczne Inwestowanie Środków (-)	LDP
8350	Inne	MSC
8430	Depozyt terminowy (+)	LDP
8431	Zerwanie lokaty (+)	LDP
8432	Powrót z Automat. Inwest. Środków (+)	LDP
8440	Odsetki od depozytu termin. (+)	INT
8990	Zamknięcie rachunku (+/-)	MSC
9510	Automatyczna spłata kredytu (odsetki)	MSC
9511	Spłata kredytu (odsetki)	MSC
9520	Automatyczna spłata kredytu (kapitał)	MSC
9521	Spłata kredytu (kapitał)	MSC
9530	Automatyczna spłata kredytu (kapitał + odsetki)	MSC
9531	Spłata kredytu (kapitał + odsetki)	MSC
9540	Automatyczna spłata kredytu	MSC
9541	Spłata kredytu	MSC
9610	Uruchomienie kredytu (rewolwing) (-)	MSC
9620	Uruchomienie kredytu (rewolwing) (+)	MSC

8. Przykłady komunikatów XML

8.1. Zlecenie w PLN

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!--CreditPaymentInitiation dla zleceń krajowych. Opracowanie: Marcin Wiśniewski-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Blok 1</MsgId>
      <CreDtTm>2010-09-19T16:59:12</CreDtTm>
      <NbOfTxs>3</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>8888123456</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>444444123456779</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
          <ReqdExctnDt>2010-09-19</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>Kwiatowa 15</AdrLine>
          <AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>72106000760000320000546101</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbId>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <MmbId>10600005</MmbId>
          </ClrSysMmbId>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <!--Przykład zlecenia SORBNET-->
        <PmtId>
          <EndToEndId>TRANS001</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>RTGS</Cd>
          </SvcLvl>
```

```
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">1200000.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>GOPZPLPW</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Opakowania sp. z o.o.</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Ul. Romańska 24</AdrLine>
      <AdrLine> 80-253 Gdańsk</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>26111012710000999999874157</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt>Adnotacje 140x</InstrForDbtrAgt>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Zapłata za opakowania do LCD 17 i 21 cali z nadrukiem logo firmy FVT 2368/2989283/2002</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <!--zlecenie ELIXIR-->
  <PmtId>
    <EndToEndId>TRANS002</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">885.63</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>GOPZPLPW</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>TUiR Reliance</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Długa 70/71</AdrLine>
      <AdrLine>80-831 Gdańsk</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>11116022020000000060819897</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt>Adnotacje 140x</InstrForDbtrAgt>
  <!--Pole tytułem-->
  <RmtInf>
    <Ustrd>Faktura Nr. FF318001/2003</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

```
    <CdtTrfTxInf>
      <!--Transfer wewnętrzny (pomiędzy rachunkami klienta)-->
      <PmtId>
        <EndToEndId>TRANS003</EndToEndId>
      </PmtId>
      <PmtTpInf>
        <CtgyPurp>
          <Cd>INTC</Cd>
        </CtgyPurp>
      </PmtTpInf>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">15000.00</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>GOPZPLPW</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>03106000760000409930102204</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <InstrForDbtrAgt>Adnotacje 140x</InstrForDbtrAgt>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Transfer wewnętrzny</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
 </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

8.2. Zlecenie ZUS i US

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!--CreditPaymentInitiation dla zleceń krajowych ZUS i US.Opracowanie: Marcin Wiśniewski-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
 <CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
   <MsgId>0001</MsgId>
   <CreDtTm>2009-05-25T16:59:12</CreDtTm>
   <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
   <InitgPty>
    <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
    <Id>
     <PrvtId>
      <Othr>
       <Id>8888123456</Id>
      </Othr>
     </PrvtId>
    </Id>
   </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <!--przykład komunikatu ze zleceniem ZUS-->
  <PmtInf>
   <PmtInfId>123456</PmtInfId>
   <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
   <ReqdExctnDt>2009-05-26</ReqdExctnDt>
```

```
<Dbtr>
  <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Kwiatowa 15</AdrLine>
    <AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>
    <AdrLine>PL</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>72106000760000320000546101</Id>
    </Othr>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbId>
      <ClrSysId>
        <Cd>PLKNR</Cd>
      </ClrSysId>
      <MmbId>10600005</MmbId>
    </ClrSysMmbId>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>referencje / sygnatura</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SSBE</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">122.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BPHKPLPK</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Zakład Ubezpieczeń Społecznych - Składka na ubezp. społeczne</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>83101010230000261395100000</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Tax>
    <Dbtr>
      <TaxId>NIP</TaxId>
      <RegnId>DABV12345678</RegnId>
    </Dbtr>
    <Rcrd>
      <Tp>S20090301</Tp>
    </Rcrd>
  </Tax>
  <RmtInf>
    <Ustrd>67246/08/FBT/WAW</Ustrd>
```

```
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
<!--przykład zlecenia skarbowego-->
<PmtInf>
  <PmtInfId>234567</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2009-05-26</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Kwiatowa 15</AdrLine>
      <AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>
      <AdrLine>PL</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>72106000760000320000546101</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbId>
        <ClrSysId>
          <Cd>PLKNR</Cd>
        </ClrSysId>
        <MmbId>10600005</MmbId>
      </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>referencje / sygnatura</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
      <CtgyPurp>
        <Cd>TAXS</Cd>
      </CtgyPurp>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="PLN">345.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>BPHKPLPK</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>URZĄD SKARBOWY KRAKÓW STARE MIASTO</Nm>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>69101012700004592221000000</Id>
        </Othr>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <Tax>
      <Dbtr>
        <RegnId>DABV123456789</RegnId>
```

```
        </Dbtr>
        <Rcrd>
          <Tp>07M10</Tp>
          <FrmsCd>PIT-37</FrmsCd>
        </Rcrd>
      </Tax>
      <RmtInf>
        <Ustrd>PODATEK ZA 2007</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
 </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

8.3. Przelew w walucie

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!--CreditPaymentInitiation dla zleceń zagranicznych. Opracowanie: Paweł Domański, Marcin Wiśniewski-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
 <CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
   <MsgId>Blok 1</MsgId>
   <CreDtTm>2008-10-21T16:59:12</CreDtTm>
   <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
   <InitgPty>
    <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
    <Id>
     <PrvtId>
      <Othr>
       <Id>88881234567</Id>
      </Othr>
     </PrvtId>
    </Id>
   </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
   <PmtInfId>33331234567890</PmtInfId>
   <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
   <ReqdExctnDt>
    <!--data wykonania/data waluty-->2010-09-19</ReqdExctnDt>
   <Dbtr>
    <Nm>Marcin W</Nm>
    <PstlAdr>
     <Ctry>PL</Ctry>
     <AdrLine>ul. Anny Marii 15</AdrLine>
     <AdrLine>00-959 Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
   </Dbtr>
   <DbtrAcct>
    <Id>
     <IBAN>PL72106000760000320000546101</IBAN>
    </Id>
   </DbtrAcct>
   <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
     <BIC>BPHKPLPK</BIC>
    </FinInstnId>
   </DbtrAgt>
   <ChrgsAcct>
    <Id>
     <IBAN>PL12106000760000320000546103</IBAN>
    </Id>
   </ChrgsAcct>
```

```
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>NOT PROVIDED</EndToEndId>
      </PmtId>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <SvcLvl>
          <Cd>SDVA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="USD">100.00</InstdAmt>
      </Amt>
      <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbId>
            <ClrSysId>
              <Cd>USPID</Cd>
            </ClrSysId>
            <MmbId>0863129</MmbId>
          </ClrSysMmbId>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>New York LCD Company</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>US</Ctry>
          <AdrLine>34 Lincoln Square</AdrLine>
          <AdrLine>NY 10023, New York</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <CtryOfRes>GB</CtryOfRes>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>00258244</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <InstrForDbtrAgt>/TBL/</InstrForDbtrAgt>
      <RmtInf>
        <Ustrd>Invoice 3453/4543</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
 </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

8.4. Przelew SEPA

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!--CreditPaymentInitiation dla zleceń SEPA. Opracowanie: Marcin Wiśniewski-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
 <CstmrCdtTrfInitn>
  <GrpHdr>
   <MsgId>12345</MsgId>
   <CreDtTm>2010-06-07T16:59:12</CreDtTm>
   <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
   <InitgPty>
    <Nm>Zleceniodawca A</Nm>
```

```
  </InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInfId>12345</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>PENS</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2008-07-21</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Zleceniodawca A</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Kwiatowa 15</AdrLine>
      <AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <PrvtId>
        <DtAndPlcOfBirth>
          <BirthDt>1970-08-12</BirthDt>
          <PrvcOfBirth>Mazowsze</PrvcOfBirth>
          <CityOfBirth>Warszawa</CityOfBirth>
          <CtryOfBirth>PL</CtryOfBirth>
        </DtAndPlcOfBirth>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>PL72106000760000320000546101</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BPHKPLPK</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <UltmtDbtr>
    <Nm>Syn Zleceniodawcy A</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Kwiatowa 15a</AdrLine>
      <AdrLine>00-870 Warszawa</AdrLine>
      <AdrLine>PL</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>ABC 1234567890</Id>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </UltmtDbtr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>REF33223423/34532323432</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">86655.00</InstdAmt>
```

```
      </Amt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>HYVEDEMMTRA</BIC>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <Cdtr>
        <Nm>DEUTSCHE ELEKTROAPPARATUR GLUEHLAMPEN ABTEILUNG</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>DE</Ctry>
          <AdrLine>SENDLINGER STR. 42A</AdrLine>
          <AdrLine>80331 MUENCHEN</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
      <Purp>
        <Cd>1234</Cd>
      </Purp>
      <RmtInf>
        <Ustrd>ZAHLUNG 34/534/2002 FUER ELEKTRONISCHE GERAETE VERTRAG 3/2002</Ustrd>
      </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
  </PmtInf>
 </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

8.5. Wyciąg bankowy

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
 <!--Format wyciągu. Opracowanie: Marcin Wiśniewski-->
 <BkToCstmrStmt>
  <GrpHdr>
   <MsgId>001</MsgId>
   <CreDtTm>2010-09-19T20:30:00</CreDtTm>
  </GrpHdr>
  <Stmt>
   <Id>001</Id>
   <CreDtTm>2010-09-19T00:00:00</CreDtTm>
   <FrToDt>
    <FrDtTm>2010-09-01T00:00:00</FrDtTm>
    <ToDtTm>2010-09-19T00:00:00</ToDtTm>
   </FrToDt>
   <Acct>
    <Id>
     <IBAN>PL72106000760000320000546101</IBAN>
    </Id>
    <Nm>Rachunek bieżący w EUR dla klienta korporacyjnego</Nm>
    <Ownr>
     <Nm>Marcin S.A.</Nm>
     <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>ul. Węglowa 15</AdrLine>
      <AdrLine>00-000 Bytom</AdrLine>
     </PstlAdr>
    </Ownr>
   </Acct>
```

```
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>OPBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">0.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2010-09-01</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">80000.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2010-09-19</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Ntry>
  <!--Płatność SEPA-->
  <Amt Ccy="EUR">20000.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2010-09-06</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2010-09-06</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>0210</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>201</Cd>
        <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <InstrId>POR1234567890</InstrId>
        <EndToEndId>EnTEn789000</EndToEndId>
        <TxId>OUT0987654321</TxId>
      </Refs>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>HANS GmbH</Nm>
          <PstlAdr>
            <Ctry>DE</Ctry>
            <AdrLine>Rot 34</AdrLine>
            <AdrLine>27-669 Berlin</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
```

```
        </Id>
       </DbtrAcct>
      </RltdPties>
      <RmtInf>
       <Ustrd>Faktura 127/2010</Ustrd>
      </RmtInf>
     </TxDtls>
    </NtryDtls>
   </Ntry>
   <Ntry>
    <!--Transakcja SWIFT, przewalutowana na EUR-->
    <Amt Ccy="EUR">100000.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
     <Dt>2010-09-06</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
     <Dt>2010-09-07</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
     <Domn>
      <Cd>2020</Cd>
      <Fmly>
       <Cd>202</Cd>
       <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
      </Fmly>
     </Domn>
    </BkTxCd>
    <AmtDtls>
     <InstdAmt>
      <Amt Ccy="USD">150000.00</Amt>
     </InstdAmt>
    </AmtDtls>
    <NtryDtls>
     <TxDtls>
      <Refs>
       <InstrId>POR1234567890</InstrId>
       <EndToEndId>EnTEn789000</EndToEndId>
       <TxId>OUT0987654321</TxId>
      </Refs>
      <RltdPties>
       <Dbtr>
        <Nm>HANZA GmbH</Nm>
        <PstlAdr>
         <Ctry>DE</Ctry>
         <AdrLine>Tataren-Sund 10</AdrLine>
         <AdrLine>22-669 Rostock</AdrLine>
        </PstlAdr>
       </Dbtr>
       <DbtrAcct>
        <Id>
         <Othr>
          <Id>123456</Id>
         </Othr>
        </Id>
       </DbtrAcct>
      </RltdPties>
      <RmtInf>
       <Ustrd>Faktura 123/2010</Ustrd>
      </RmtInf>
     </TxDtls>
    </NtryDtls>
```

```
    </Ntry>
    <Ntry>
      <!--Transakcja EuroELIXIR-->
      <Amt Ccy="EUR">40000.00</Amt>
      <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
      <Sts>BOOK</Sts>
      <BookgDt>
        <Dt>2010-09-13</Dt>
      </BookgDt>
      <ValDt>
        <Dt>2010-09-13</Dt>
      </ValDt>
      <BkTxCd>
        <Domn>
          <Cd>2010</Cd>
          <Fmly>
            <Cd>201</Cd>
            <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
          </Fmly>
        </Domn>
      </BkTxCd>
      <NtryDtls>
        <TxDtls>
          <Refs>
            <EndToEndId>EnTEn888888888888</EndToEndId>
            <TxId>INT99999999999999</TxId>
          </Refs>
          <RltdPties>
            <Cdtr>
              <Nm>Luftballon GmbH</Nm>
              <PstlAdr>
                <Ctry>DE</Ctry>
                <AdrLine>Rosenrot 45</AdrLine>
                <AdrLine>42-669 Wartburg</AdrLine>
              </PstlAdr>
            </Cdtr>
            <CdtrAcct>
              <Id>
                <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
              </Id>
            </CdtrAcct>
            <UltmtCdtr>
              <Nm>Ballon Abteilung </Nm>
            </UltmtCdtr>
          </RltdPties>
          <RmtInf>
            <Ustrd>ZAHLUNG 34/534/2010 FUER ELEKTRONISCHE GERAETE VERTRAG 8/2010</Ustrd>
          </RmtInf>
        </TxDtls>
      </NtryDtls>
    </Ntry>
    <AddtlStmtInf>Bank informuje, że oprocentowanie lokat wzrasta z miesiaca na miesiac</AddtlStmtInf>
  </Stmt>
 </BkToCstmrStmt>
</Document>
```

8.6. Status zlecenia

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrPmtStsRpt>
```

```
  <GrpHdr>
    <MsgId>001</MsgId>
    <CreDtTm>2010-10-20T14:09:00</CreDtTm>
  </GrpHdr>
  <OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgId>CCT001</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <OrgnlNbOfTxs>4</OrgnlNbOfTxs>
  </OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>12345</OrgnlPmtInfId>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlInstrId>2345678901</OrgnlInstrId>
      <TxSts>PDNG</TxSts>
    </TxInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlInstrId>34567890123</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>EndTEnd004</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>RJCT</TxSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AM01</Cd>
        </Rsn>
      </StsRsnInf>
      <AccptncDtTm>2010-10-20T11:48:05</AccptncDtTm>
    </TxInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlInstrId>34567890123</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>EndTEnd003</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>ACSP</TxSts>
    </TxInfAndSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlInstrId>1234567890</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>EndTEnd001</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>ACWC</TxSts>
      <StsRsnInf>
        <AddtlInf>Platnosc zarejestrowana po CutOffTime, przekazana na kolejna sesje rozliczeniowa</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <AccptncDtTm>2010-10-20T11:43:49</AccptncDtTm>
    </TxInfAndSts>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
 </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

8.7. Historia operacji XML

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!--BankToCustomerAccountReportV02 dla formatu historii operacji. Opracowanie: Piotr Rogoziński-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
 <BkToCstmrAcctRpt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>23321/2010</MsgId>
    <CreDtTm>2010-06-07T13:47:14.646Z</CreDtTm>
  </GrpHdr>
```

```
<Rpt>
 <Id>20100607_134714646</Id>
 <CreDtTm>2010-06-07T13:47:14.646Z</CreDtTm>
 <FrToDt>
  <FrDtTm>2009-11-18T00:00:00</FrDtTm>
  <ToDtTm>2009-12-30T00:00:00</ToDtTm>
 </FrToDt>
 <Acct>
  <Id>
   <IBAN>PL22106000760000321000137627</IBAN>
  </Id>
  <Nm>Rachunek bieżący</Nm>
  <Ownr>
   <Nm>e-firma SA</Nm>
   <PstlAdr>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>UL. PIĘKNA 21A  00-218 WARSZAWA</AdrLine>
   </PstlAdr>
  </Ownr>
 </Acct>
 <Bal>
  <Tp>
   <CdOrPrtry>
    <Cd>OPBD</Cd>
   </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="PLN">66.99</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
   <Dt>2009-11-18</Dt>
  </Dt>
 </Bal>
 <Bal>
  <Tp>
   <CdOrPrtry>
    <Cd>CLBD</Cd>
   </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="PLN">1077.99</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
   <Dt>2010-09-19</Dt>
  </Dt>
 </Bal>
 <Ntry>
  <Amt Ccy="PLN">4755.97</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
   <DtTm>2009-12-30T06:30:11</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
   <DtTm>2009-12-30T00:00:00</DtTm>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
   <Domn>
    <Cd>0200</Cd>
    <Fmly>
     <Cd>020</Cd>
     <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
    </Fmly>
   </Domn>
  </BkTxCd>
```

```
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <InstrId>617252700179531448001687465</InstrId>
        <EndToEndId>not provided</EndToEndId>
        <TxId>642</TxId>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <InstdAmt>
          <Amt Ccy="PLN">1077.99</Amt>
        </InstdAmt>
      </AmtDtls>
      <RltdPties>
        <Cdtr>
          <Nm>Dostawca odzieży Sp. z o.o.</Nm>
          <PstlAdr>
            <Ctry>PL</Ctry>
            <AdrLine>UL. WSPANIAŁA 77/77 00-000 GDAŃSK</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <Othr>
              <Id>65106000760000304002689792</Id>
            </Othr>
          </Id>
        </CdtrAcct>
      </RltdPties>
      <RmtInf>
        <Ustrd>płatność za fakturę 165165/2010</Ustrd>
      </RmtInf>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
  <Amt Ccy="PLN">0.01</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <DtTm>2009-12-30T06:06:44</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <DtTm>2009-12-30T00:00:00</DtTm>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>0200</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>020</Cd>
        <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <InstrId>617252700179531448001</InstrId>
        <TxId>642</TxId>
      </Refs>
      <RltdPties>
        <Cdtr>
          <Nm>ODZIEŻ SA</Nm>
          <PstlAdr>
```

```
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>UL. DŁUGA 11 01-010 ZAKOPANE</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>65106000760000304002689792</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </RltdPties>
    <RmtInf>
      <Ustrd>F-RA 44414/114</Ustrd>
    </RmtInf>
  </TxDtls>
 </NtryDtls>
</Ntry>
<Ntry>
 <Amt Ccy="PLN">85248.22</Amt>
 <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
 <Sts>BOOK</Sts>
 <BookgDt>
  <DtTm>2009-12-30T06:06:43</DtTm>
 </BookgDt>
 <ValDt>
  <DtTm>2009-12-30T00:00:00</DtTm>
 </ValDt>
 <BkTxCd>
  <Domn>
   <Cd>0510</Cd>
   <Fmly>
    <Cd>051</Cd>
    <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
   </Fmly>
  </Domn>
 </BkTxCd>
 <NtryDtls>
  <TxDtls>
   <Refs>
    <InstrId>61725270017953144854001</InstrId>
    <TxId>642</TxId>
   </Refs>
   <RltdPties>
    <Cdtr>
     <Nm>URZĄD MIASTA TORUŃ</Nm>
     <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>UL. SZEROKA 184 11-100 TORUŃ</AdrLine>
     </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
     <Id>
      <Othr>
       <Id>65106000760000304002689799 6842</Id>
      </Othr>
     </Id>
    </CdtrAcct>
   </RltdPties>
   <RmtInf>
    <Ustrd>NALEŻNA PŁATNOŚĆ ZA 2009 - 2010R.</Ustrd>
   </RmtInf>
  </TxDtls>
```

```
      </NtryDtls>
     </Ntry>
    </Rpt>
  </BkToCstmrAcctRpt>
</Document>
```

8.8. Pytanie o salda

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:swift:xsd:camt.003.001.04" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <!--Opis formatu pliku XML z pytaniem o salda-->
  <GetAcct>
    <MsgId>
      <Id>1234567890</Id>
    </MsgId>
    <AcctQryDef>
      <AcctCrit>
        <NewCrit>
          <SchCrit>
            <AcctId>
              <EQ>
                <BBAN>151060007600003210000012041</BBAN>
              </EQ>
            </AcctId>
            <Bal>
              <BalTp>
                <Cd>AVLB</Cd>
              </BalTp>
              <CtrPtyTp>MULT</CtrPtyTp>
            </Bal>
            <Bal>
              <BalTp>
                <Cd>BOOK</Cd>
              </BalTp>
              <CtrPtyTp>MULT</CtrPtyTp>
            </Bal>
          </SchCrit>
        </NewCrit>
      </AcctCrit>
    </AcctQryDef>
  </GetAcct>
</Document>
```

8.9. Odpowiedź na pytanie o saldo

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:swift:xsd:camt.004.001.04" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <!--Opis formatu pliku XML zawierajacego odpowiedzi na pytanie o salda-->
  <RtrAcct>
    <MsgId>
      <Id>123456</Id>
    </MsgId>
    <BizRpt>
      <AcctRpt>
        <AcctId>
          <BBAN>151060007600003210000012041</BBAN>
        </AcctId>
        <Acct>
          <MulBal>
            <Amt>15000</Amt>
            <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
```

```
          <Tp>
            <Cd>AVLB</Cd>
          </Tp>
        </MulBal>
      </Acct>
    </AcctRpt>
    <AcctRpt>
      <AcctId>
        <BBAN>151060007600003210000012041</BBAN>
      </AcctId>
      <Acct>
        <MulBal>
          <Amt>10000</Amt>
          <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
          <Tp>
            <Cd>BOOK</Cd>
          </Tp>
        </MulBal>
      </Acct>
    </AcctRpt>
  </BizRpt>
 </RtrAcct>
</Document>
```

8.10. Odpowiedź na błędne pytanie o saldo

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:swift:xsd:camt.004.001.04" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
 <!--Opis formatu pliku XML dla błędu zapytania o saldo.-->
 <RtrAcct>
  <MsgId>
   <Id>123456</Id>
  </MsgId>
  <OprlErr>
   <Err>
    <Prtry>E001</Prtry>
   </Err>
   <Desc>brak uprawnień do wykonania tej czynności</Desc>
  </OprlErr>
 </RtrAcct>
</Document>
```