



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

REKOMENDACJA ZARZĄDU ZBP

**w sprawie przyjęcia
standardu wymiany danych finansowych
pomiędzy
klientem a bankiem oraz bankiem a klientem
na rynku polskim**

wersja 3.0

Warszawa, marzec 2018 r.

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 pola „Tax” dla płatności na rzecz US	5
2.3. Zasady tworzenia i struktura komunikatów Polecenia Przelewu (Credit Transfer)	6
2.3.1. Rekord nagłówkowy (Group Header)	6
2.4. Informacja o pojedynczej płatności (Payment Information)	6
2.4.1.1. Płatność w PLN (ELIXIR, SORBNET, wewnątrzbankowa)	6
2.4.1.2. Płatność w walucie	10
2.4.1.3. Płatności SEPA	12
3. Informacja o poleceniu zapłaty	15
3.1. Rekord nagłówkowy (Group Header)	15
3.2. Informacja o pojedynczym poleceniu zapłaty (Direct Debit information)	16
3.2.1. Dodatkowe instrukcje do polecenia zapłaty (Remittance Information – Structured)	18
4. Opis pliku zawierającego wyciąg bankowy	19
4.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację	19
4.2. Zasady tworzenia i struktura wyciągu w formacie XML	19
4.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header)	19
4.2.2. Informacja o saldzie i płatnościach (Payment Information)	19
5. Opis formatu pliku XML przenoszącego informację o statusie zlecenia	24
5.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację	24
5.2. Zasady tworzenia i struktura komunikatów zawierających informacje o statusie płatności w systemie bankowości elektronicznej	24
5.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header)	24
5.2.2. Informacja o oryginalnym bloku (Original Group Information and Status)	24
5.2.3. Informacja o pojedynczej płatności (Transaction Information and Status)	25
5.3. Dopuszczalne statusy płatności (Transaction Status)	25
6. Opis formatu pliku XML zawierającego historię operacji	26
6.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację	26
6.2. Zasady tworzenia i struktura historii operacji w formacie XML	26
6.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header)	26
6.2.2. Informacja o saldzie i płatnościach (Payment Information)	26
7. Opis formatu pliku XML zawierającego pytanie o saldo na rachunku	31
7.1. Lista dokumentów uzupełniających dokumentację	31
7.2. Zasady tworzenia i struktura zapytania o saldo w formacie XML	31
7.2.1. Pytanie o saldo rachunku	31
7.2.1.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification)	31
7.2.1.2. Pytanie o saldo (Account Query Definition)	32
7.2.2. Odpowiedź na poprawne pytanie o saldo	32
7.2.2.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification)	32
7.2.2.2. Saldo (Query Reference)	32
7.2.3. Odpowiedź na błędne pytanie o saldo	33
7.2.3.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification)	33
7.2.3.2. Błąd pytania (Operational Error)	33
8. Lista kodów operacji dla bankowości elektronicznej	33
9. Przykłady komunikatów XML	36
9.1. Zlecenie w PLN	36
9.2. Zlecenie w PLN VAT	38
9.3. Zlecenie US	42
9.4. Przelew w walucie	43
9.5. Przelew SEPA	45
9.6. Polecenie zapłaty	46

9.7. Wyciąg bankowy	50
9.8. Status zlecenia	58
9.9. Historia operacji XML.....	59
9.10. Pytanie o salda.....	67
9.11. Odpowiedź na pytanie o saldo.....	67
9.12. Odpowiedź na błędne pytanie o saldo	68

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 pola „Tax” 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	<RegId>	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)

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

2.3.1. 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 ++NbOfTx	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'.

2.4. Informacja o pojedynczej płatności (Payment Information).

2.4.1.1. Płatność w PLN (ELIXIR, SORBNET, wewnętrzna)

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 (łącznie obciążenie) False (0) - indywidualne obciążenia per transakcja
Data wykonania/data	ISO Date	M	+PmtInf	

waluty (Requested Execution Date)			++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 +++++Mmbld	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 (Clearing Channel)	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++SvcLvl +++++Cd	Pole obowiązkowe dla transakcji kierowanych do systemu SORBNET – kod 'RTGS' Dla transakcji kierowanych do systemu ELIXIR pole zabronione
Kategoria zlecenia (Payment Identification – Category Purpose)	4!a	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtTpInf ++++CtgyPurp +++++Cd	Dopuszcza się kody: 'INTC' – dla zleceń wewnątrzbankowych, w tym również realizowanych w formie Płatności podzielonej 'VATX' – dla zleceń krajowych realizowanych w formie Płatności podzielonej 'TAXS' – dla zleceń na rzecz Urzędów Skarbowych '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. Dla zleceń w formie Płatności podzielonej kwota brutto faktury VAT. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999 999.99.
Identyfikator Banku kontrahenta (Creditor Agent)		M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf	Dopuszczalna wartość pola to Krajowy Numer Rozliczeniowy

			+++CdtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmbld +++++ClrSysId +++++Cd +++++Mmbld	
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 zleceniodawcą a bankiem zleceniodawcy, odnośnie sposobu realizacji zlecenia
Raport kontrolujący (Regulatory Reporting)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RgltryRptg ++++DtIs +++++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> <DtIs> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf>ATest</Inf> <Inf>BTest</Inf> </DtIs> </RgltryRptg>

Podatek (Tax)		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Tax ++++Dbtr ++++TaxId ++++RegnId ++++Rcrd ++++Tp ++++FrmsCd	Pole wykorzystywane dla płatności typu US (szczegółowy opis zawiera pkt. 2.4.).	
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	<p>Pole może wystąpić tylko raz.</p> <p>Dla zleceń w formie Płatności podzielonej (Split Payment) pole budowane z użyciem słów kodowych: /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. /VAT/ - kwota podatku VAT, w przedziale od 0.01 do 9 999 999 999,99 i nie większa niż Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount), (pole obowiązkowe), 2. /IDC/ - numer identyfikacji podatkowej płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe), 3. /INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe), 4. /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne). <p>W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności.</p>	
Tytuł zlecenia (Remittance Information - Structured)				Pole może wystąpić tylko raz	
Numer powiązanego dokumentu (Referred Document Number)	35x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd ++++RfrdDocInf ++++Nb	Numer faktury*	Dotyczy Płatności podzielonej
Waluta i kwota wyliczonego podatku (Tax Amount)	10n,2n	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd ++++RfrdDocAmt ++++TaxAmt	Kwota VAT. Kwota podatku VAT musi być w przedziale od 0.01 do 9 999 999 999,99 i nie większa niż Kwota przelewu (Amount - Instructed Amount).	
Numer identyfikacji podatkowej wystawcy faktury (Tax Identification Number)	14x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd	Numer identyfikacyjny **	

			+++++Invcr +++++Id +++++Orgld +++++Othr +++++Id	
Informacje dodatkowe (Additional Remittance Information)	33x	O	+Pmtlnf ++CdtTrfTxInf +++Rmtlnf ++++Strd +++++AddtlRmtlnf	Opis

* numer faktury VAT (w tym faktury korygującej) lub – dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy – okres, którego dotyczy wniosek o zwrot lub – w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów – numer dokumentu związanego z płatnością wystawionego przez płatnika lub – w przypadku przekazania środków na rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku – wyrazy „Przekazanie własne”

**numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy – numer, za pomocą którego podatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów – numer, za pomocą którego płatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – dla płatności dotyczących korekt faktur VAT – numer za pomocą którego odbiorca towaru lub usługobiorca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – w przypadku przekazania środków na Rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku - numer za pomocą którego identyfikowany jest posiadacz na potrzeby podatku

2.4.1.2. Płatność w walucie

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

BIC Banku zlecienniodawcy (Debtor Agent)	4!a2!a2!c [3!c]	M	+PmtInf ++DbtrAgt +++FinInstnId ++++BIC	W tym polu podstawiamy BIC Banku Zlecienniodawcy
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 (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)	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	2!a	O	+PmtInf	Kod kraju zgodny z ISO 3166

(Creditor – Country of Residence)			++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++CtryOfRes	
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 ++++DtIs +++++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> <DtIs> <Inf>DtTm2009-11-19T00:27:00</Inf> <Inf>ATest</Inf> <Inf>BTest</Inf> </DtIs> </RgltryRptg>
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz.

2.4.1.3. 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)	4!a	O	+PmtInf ++SvcLvl	Dopuszcza się tylko wartość 'SEPA'

Information – Service Level – Code)			+++Cd	
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 Zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)	70x	O	+PmtInf ++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 Line)	70x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
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		C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr	Wypełnienie pola zgodnie ze schematem ISO 20022. Jeśli użyto 'Private Identification' to zabroniona opcja 'Organisation Identification'.

(Creditor – Private Identification)			++++Id +++++PrvtId	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. Informacja o poleceniu zapłaty

3.1. 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
Suma kontrolna zleceń	18d	O	+GrpHdr ++CtrlSum	

Dane inicjującego zlecenie		M	+GrpHdr ++InitgPty	
Nazwa inicjującego zlecenie (Initiating Party – Name)	70x	M	+GrpHdr ++InitgPty +++Nm	Nazwa inicjującego zlecenie, powinna być identyczna z nazwą w polu 'Creditor – Name'

3.2. Informacja o pojedynczym poleceniu zapłaty (Direct Debit information)

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. W jednym bloku może wystąpić wiele dyspozycji w ramach danego rachunku wierzyciela.
Metoda płatności (Payment Method)	3!a	M	+PmtInf ++PmtMtd	'DD' - dla polecenia zapłaty wartość stała
Wskaźnik zleceń masowych (Batch Booking)		O	+ PmtInf ++BtchBookg	Jeśli pole nie występuje, mają zastosowanie uzgodnienia pomiędzy bankiem a klientem Rodzaj danych: True (1)- polecenie zapłaty masowe False (0) – pojedyncze, detaliczne polecenie zapłaty
Kategoria zlecenia (Payment Identification – Category Purpose)	4!a	O	+ PmtInf ++PmtTpInf +++CtgyPurp ++++Cd	'VATX' - dla polecenia zapłaty w formie podzielonej (Split Payment).
Data realizacji (Requested Execution Date)	ISO Date	M	+ PmtInf ++ ReqdColltnDt	Data wysłania polecenia do banku płatnika
Nazwa zleceniodawcy (Creditor – Name)	70x	M	+PmtInf ++Cdtr ++Nm	Nazwa wierzyciela, inicjującego polecenie zapłaty
Adres zleceniodawcy (Creditor – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++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 70 znaków
Adres zleceniodawcy (Creditor – Country)	2!a	C	+PmtInf ++Cdtr +++PstlAdr ++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Rachunek Zleceniodawcy (Creditor Account)	34x	M	+PmtInf ++CdtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	Dopuszcza się rachunek w formacie NRB
Identyfikator Banku zleceniodawcy (Creditor Agent)		M	+PmtInf ++CdtrAgt +++FinInstnId ++++ClrSysMmbld	W tym polu podstawiamy identyfikator Banku Zleceniodawcy w postaci KNR, ze wskazaniem kodu PLKNR

			+++++MmblId	
Referencje/Sygnatura (Payment Identification - End to End Identification)	35x	M	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Pole obowiązkowe na wejściu do systemu bankowego. Jeśli klient go nie wypełni należy wstawić wartość "not provided"
Kwota polecenia zapłaty (Amount - Instructed Amount)	3!a 18d	M	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++InstdAmt	Kod waluty zgodny z ISO 4217. Dla zleceń w formie Płatności podzielonej kwota brutto faktury VAT. Kwota musi być w przedziale od 0.01 do 999 999 999 999.99
Bank płatnika (Payer Agent)	8n	O	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++DbtrAgt ++++FinInstnId +++++ClrSysMmblId +++++MmblId	Dopuszczalna wartość pola to Krajowy Numer Rozliczeniowy
Nazwa płatnika (Payer – Name)	70x	M	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++Dbtr ++++Nm	Nazwa płatnika polecenia zapłaty
Adres płatnika (Payer – Address Line)	70x	O	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++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
Adres płatnika (Payer – Country)	2!a	C	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++Dbtr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Payer – Adres Line' Kod kraju zgodny z ISO 3166
Rachunek płatnika (Payer Account Number)	26!n	C	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++DbtrAcct ++++Id +++++Othr +++++Id	Dopuszcza się tylko rachunek w formacie NRB. Pole występuje jeśli nie wypełniono IBAN Payer Account Number
Rachunek płatnika w formacie IBAN (IBAN Payer Account Number)	34x	C	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++DbtrAcct ++++Id +++++IBAN	Dopuszcza się tylko rachunek w formacie IBAN. Pole występuje jeśli nie wypełniono Payer Account Number
Dodatkowe instrukcje do polecenia zapłaty (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Dla płatności zwykłej, nie podzielonej, pole budowane z użyciem słów kodowych, zgodnie z zasadą: /NIP/10n/IDP/20x/TXT/35x 1. /NIP/ - numer NIP wierzyciela (pole obowiązkowe), 2. /IDP/ - identyfikator płatności (pole obowiązkowe),

				<p>3. /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne).</p> <p>Dla zleceń w formie Płatności podzielonej pole budowane z użyciem słów kodowych: /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. /VAT/ - kwota podatku VAT, w przedziale od 0.01 do 9 999 999 999,99 i nie większa niż Kwota polecenia zapłaty (Amount - Instructed Amount), (pole obowiązkowe), 2. /IDC/ - NIP płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe), 3. /INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe), 4. /IDP/ - identyfikator płatności (pole obowiązkowe), 5. /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne). <p>W przypadku każdego typu polecenia zapłaty słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności.</p> <p>Jeśli użyto 'Remittance Information – Structured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Unstructured'</p>
Dodatkowe instrukcje do polecenia zapłaty (Remittance Information – Structured)	140x	C	+PmtInf ++DrctDbtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd	Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'

3.2.1. Dodatkowe instrukcje do polecenia zapłaty (Remittance Information – Structured)

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Numer identyfikacji podatkowej wystawcy faktury (Tax Identification Number)	14x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++RfrdDocInf ++++++Tp +++++++CdOrPrtry +++++++Prtry	NIP wystawcy faktury
Numer powiązanego dokumentu (Referred Document Number)	35x	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++RfrdDocInf +++++Nb	Numer faktury. Wymagane jeśli uzupełniono pole Kwota podatku VAT (Tax Amount).
Kwota podatku VAT (Tax Amount)	3!a10n.2 n	C	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf	Kwota podatku VAT. Wymagane jeśli uzupełniono pole Numer powiązanego dokumentu (Referred Document Number).

			++++Strd +++++RfrdDocAmt ++++++TaxAmt	Kwota podatku VAT musi być w przedziale od 0.01 do 9 999 999 999,99 i nie większa niż Kwota polecenia zapłaty (Amount - Instructed Amount).
Identyfikator płatności (Additional Payment Identification)	20x	M	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++CdtrRefInf ++++++Ref	Identyfikator płatności
Informacje dodatkowe (Additional Remittance Information)	33x	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Strd +++++AddtlRmtInf	Opis

4. Opis pliku zawierającego wyciąg bankowy

4.1. 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

4.2. Zasady tworzenia i struktura wyciągu w formacie XML.

4.2.1. 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	

4.2.2. 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	ISO	M	+Stmt	Identyczny z 'Creation Data and Time'

wyciągu (Creation Data and Time)	DateAnd Time		++CreDtTm	występującym 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 (Owner – Country)	2!a	C	+Stmt ++Acct +++Ownr ++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Owner – Address Line'
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 ++++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 ++++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
Bankowy kod operacji (Entry – Bank Transaction Code – Proprietary)	4x	O	+Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Prtry +++++Cd	VATX dla księgowañ płatności podzielonej (krajowej i polecenia zapłaty)
Rozszerzenie kodu operacji (Entry – Bank Transaction Code – Domain – Family)	4x	O	+Stmt ++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
Kwota i waluta zlecenia przesłanego (Entry – Instructed Amount)	3!a 18d	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++AmtDtIs +++++InstdAmt	Jeśli pole zostało użyte to obowiązkowy kod waluty i kwota.
Identyfikator instrukcji (Entry – Instruction Identification)	35x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++Refs +++++InstrId	
Referencje/Sygnatura operacji (Entry - End to End Identification)	35x	M	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++Refs +++++EndToEnd	
Identyfikator zlecenia (Entry – Transaction Identification)	35x	M	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++Refs +++++TxId	
Nazwa Zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych zasilających konto

			+++++Dbtr +++++Nm	
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++ Dbtr +++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'
Adres Zleceniodawcy (Debtor – Address line)	70x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++ Dbtr +++++PstlAdr +++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor – Account)	34x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++ DbtrAcct +++++Id	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych.
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)	70x	O	+Stmt ++ NtryDtIs +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++UltmtDbtr +++++Nm	
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++Cdtr +++++Nm	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych.
Kod kraju Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++Cdtr +++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Address Line'
Adres Kontrahenta (Creditor – Address line)	70x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++Cdtr +++++PstlAdr +++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Kontrahenta (Creditor – Account)	34x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++CdtrAcct	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych odsilających konto
Finalny Odbiorca	70x	O	+Stmt	

(Ultimate Creditor – Name)			++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs ++++++UltmtCdtr +++++++Nm		
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured' Dla zleceń w formie Płatności podzielonej pole budowane z użyciem słów kodowych: /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x 1./VAT/ - kwota podatku VAT (pole obowiązkowe), 2./IDC/ - numer identyfikacji podatkowej płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe), 3./INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe), 4./TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne).	
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Structured)		C	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Strd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'	
Numer powiązanego dokumentu (Referred Document Number)	35x	M	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Strd ++++++RfrdDocInf ++++++Nb	Numer faktury*	Dotyczy Płatności podzielonej
Waluta i kwota wyliczonego podatku (Tax Amount)	10n,2n	M	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Strd ++++++RfrdDocAmt ++++++TaxAmt	Kwota VAT	
Numer identyfikacji podatkowej wystawcy faktury (Tax Identification Number)	14x	M	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Strd ++++++Invcr	Numer identyfikacyjny **	

			+++++++Id +++++++Orgld +++++++Other +++++++Id	
Informacje dodatkowe (Additional Remittance Information)	33x	O	+Stmt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf +++++Strd +++++AddtlRmtIn f	Opis
Informacje dodatkowe (Additional Statement Information)	500x	O	+Stmt ++AddtlStmtInf	Pole przeznaczone na korespondencję z klientem

* numer faktury VAT (w tym faktury korygującej) lub – dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy – okres, którego dotyczy wnioski o zwrot lub – w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów – numer dokumentu związanego z płatnością wystawionego przez płatnika lub – w przypadku przekazania środków na rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku – wyrazy „Przekazanie własne”

**numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy – numer, za pomocą którego podatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów – numer, za pomocą którego płatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – dla płatności dotyczących korekt faktur VAT – numer za pomocą którego odbiorca towaru lub usługobiorca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – w przypadku przekazania środków na Rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku - numer za pomocą którego identyfikowany jest posiadacz na potrzeby podatku

5. Opis formatu pliku XML przenoszącego informację o statusie zlecenia

5.1. 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

5.2. Zasady tworzenia i struktura komunikatów zawierających informację o statusie płatności w systemie bankowości elektronicznej.

5.2.1. Rekord nagłówkowy (Group Header).

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

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator oryginalnego	35x	M	+OrgnlGrpInfAndSts	

bloku (Original Message Identification)			++OrgnlMsgld	
Nazwa typu oryginalnego komunikatu (Original Message Name Identification)	35x	M	+OrgnlGrpInfAndSts ++OrgnlMsgNmld	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	

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

Nazwa pola	Format pola	Status	Nazwa elementu XML	Uwagi
Identyfikator zbioru z pierwotną płatnością (Original Payment Information Identification)	35x	M	+OrgnlPmtInfAnsSts ++OrgPmtInfld	
Identyfikator pierwotnej płatności (Original Instruction Identification)	35x	M	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++OrgnlInstrld	
Sygnatura/referencje oryginalnej płatności (Original End to End Identification)	35x	O	+OrgnlPmtInfAnsSts ++TxInfAndSts +++OrgnlEndToEndld	
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

5.3. 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.

6. Opis formatu pliku XML zawierającego historię operacji

6.1. 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

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

6.2.1. 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	

6.2.2. 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' występującym 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 (Account Owner)	70x	M	+Rpt ++Acct +++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 ++++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 ++++Dt	
Kwota pozycji	3!a	M	+Rpt ++Ntry	Obowiązkowy kod waluty i kwota

(Entry - Amount)	18d		+++Amt	
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
Bankowy kod operacji (Entry – Bank Transaction Code – Proprietary)	4x	O	+Stmt ++Ntry +++BkTxCd ++++Prtry +++++Cd	VATX dla księgowañ płatności podzielonej (krajowej i polecenia zapłaty)
Identyfikator instrukcji (Entry – Instruction Identification)	35x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++Refs +++++InstrId	
Referencje/Sygnatura operacji (Entry - End to End Identification)	35x	M	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++Refs +++++EndToEnd	
Identyfikator zlecenia (Entry – Transaction Identification)	35x	M	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++Refs +++++TxId	
Kwota i waluta zlecenia przesłanego (Entry – Instructed Amount)	3!a 18d	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++AmtDtIs +++++InstdAmt +++++Amt	Jeśli pole zostało użyte to obowiązkowy kod waluty i kwota.
Nazwa Zleceniodawcy (Debtor – Name)	70x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych zasilających konto

			+++++Dbtr +++++Nm	
Kod kraju Zleceniodawcy (Debtor – Country)	2!a	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++ Dbtr +++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Debtor – Address Line'
Adres Zleceniodawcy (Debtor – Address line)	70x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++ Dbtr +++++PstlAdr +++++AdrLine	Dopuszczalne jest co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Zleceniodawcy (Debtor – Account)	34x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++ DbtrAcct +++++Id	Obowiązkowe dla operacji uznaniowych.
Nazwa pierwotnego zleceniodawcy (Ultimate Debtor – Name)	70x	O	+Rpt ++ NtryDtIs +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++UltmtDbtr +++++Nm	
Nazwa Kontrahenta (Creditor – Name)	70x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++Cdtr +++++Nm	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych.
Kod kraju Kontrahenta (Creditor – Country)	2!a	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++Cdtr +++++PstlAdr +++++Ctry	Pole obowiązkowe, jeśli użyto 'Creditor – Address Line'
Adres Kontrahenta (Creditor – Address line)	70x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++Cdtr +++++PstlAdr +++++AdrLine	Dopuszczalne jest, co najwyżej dwukrotne wystąpienie tego pola
Rachunek Kontrahenta (Creditor – Account)	34x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs +++++CdtrAcct +++++Id	Obowiązkowe dla operacji obciążeniowych odsilających konto

Finalny Odbiorca (Ultimate Creditor – Name)	70x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RltdPtIs ++++++UltmtCdtr +++++++Nm	
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Unstructured)	140x	C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Ustrd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured' Dla zleceń w formie Płatności podzielonej pole budowane z użyciem słów kodowych: /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33 x 1. /VAT/ - kwota podatku VAT (pole obowiązkowe), 2. /IDC/ - numer identyfikacji podatkowej płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe), 3. /INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe), 4. /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne).
Tytuł zlecenia (Remittance Information – Structured)		C	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Strd	Pole może wystąpić tylko raz. Jeśli użyto 'Remittance Information – Unstructured' to zabroniona opcja 'Remittance Information – Structured'
Numer powiązanego dokumentu (Referred Document Number)	35x	M	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Strd +++++++RfrdDocInf +++++++Nb	Numer faktury*
Waluta i kwota wyliczonego podatku (Tax Amount)	10n,2n	M	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf ++++++Strd +++++++RfrdDocA mt +++++++TaxAmt	Kwota VAT Dotyczy Płatności Podzielonej
Numer identyfikacji podatkowej wystawcy faktury (Tax Identification Number)	14x	M	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf	Numer identyfikacyjny **

			++++++Strd +++++++Invcr +++++++Id +++++++Orgld +++++++Other +++++++Id	
Informacje dodatkowe (Additional Remittance Information)	33x	O	+Rpt ++Ntry +++ NtryDtIs ++++TxDtIs +++++RmtInf +++++Strd +++++++AddtlRmtln f	Opis
Informacje dodatkowe (Additional Statement Information)	500x	O	+Rpt ++AddtlStmtInf	Pole przeznaczone na korespondencję z klientem

* numer faktury VAT (w tym faktury korygującej) lub – dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy – okres, którego dotyczy wniosek o zwrot lub – w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów – numer dokumentu związanego z płatnością wystawionego przez płatnika lub – w przypadku przekazania środków na rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku – wyrazy „Przekazanie własne”

**numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy – numer, za pomocą którego podatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów – numer, za pomocą którego płatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – dla płatności dotyczących korekt faktur VAT – numer za pomocą którego odbiorca towaru lub usługobiorca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub – w przypadku przekazania środków na Rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku - numer za pomocą którego identyfikowany jest posiadacz na potrzeby podatku

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

7.1. 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

7.2. 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.

7.2.1. 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 o środkach dostępnych na rachunku powiększonych o środki dostępne w ramach przyznaných linii kredytowych.

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

7.2.1.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification).

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

7.2.1.2. 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 +++++BalTp +++++Cd	Dopuszczalne kody: 'AVLB' – dostępne środki 'BOOK' – zaksięgowane na koncie. Element może wystąpić dwukrotnie, przy czym każdy z 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

7.2.2. Odpowiedź na poprawne pytanie o saldo

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

7.2.2.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification).

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

7.2.2.2. 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

7.2.3. Odpowiedź na błędne pytanie o saldo

7.2.3.1. Identyfikator komunikatu (Message Identification).

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

7.2.3.2. Błąd pytania (Operational Error).

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

8. 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
0310	Płatność US (-)	TRF
0210	Płatność podzielona (-)	TRF
0220	Przelew na rachunek VAT (-)	TRF
0510	Wpłata/przychodzące pol. przelewu (+)	TRF

0520	Zlecenie stałe (+)	STO
0530	Płatność podzielona (+)	TRF
0540	Przelew z rachunku VAT (+)	TRF
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

9. Przykłady komunikatów XML

9.1. 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>
      <NbOfTx>3</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>8888123456</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>444444123456779</PmtInflId>
      <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>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>10600005</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <!--Przykład zlecenia SORBNET-->
        <PmtId>
          <EndToEndId>TRANS001</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>RTGS</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

</PmtTplnf>
<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>

```

9.2. Zlecenie w PLN VAT

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!--CreditPaymentInitiation dla zleceń krajowych. Opracowanie: Jarosław Ożóg-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>123</MsgId>
      <CreDtTm>2010-09-19T16:59:12</CreDtTm>
      <NbOfTxes>3</NbOfTxes>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>Organizacja</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>123456789</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2018-03-15</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa inicjującego zlecenie</Nm>

```

```

<PstlAdr>
  <Ctry>PL</Ctry>
  <AdrLine>Testowa 1</AdrLine>
  <AdrLine>02-555 Warszawa</AdrLine>
</PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>PL67952310378074845621831173</Id>
    </Othr>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <ClrSysId>
        <Cd>PLKNR</Cd>
      </ClrSysId>
      <Mmbld>10600005</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<!--Przykład zlecenia SORBNET-->
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>TRANS001</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>RTGS</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>VATX</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">12000</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>GOPZPLPW</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nazwa kontrahenta</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Test1</AdrLine>
      <AdrLine>02-234 Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>PL60175010770729619450210704</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt>Informacje dodatkowe dla Banku zlecniodawcy</InstrForDbtrAgt>
  <!--Pole tytułem ustrukturyzowane-->
  <RmtInf>
    <Strd>

```

```

<RfrdDocInf>
  <Nb>01/02152</Nb>
</RfrdDocInf>
<RfrdDocAmt>
  <TaxAmt Ccy="PLN">12000</TaxAmt>
</RfrdDocAmt>
<Invcr>
  <Id>
    <OrgId>
      <Othr>
        <Id>1231231212</Id>
      </Othr>
    </OrgId>
  </Id>
</Invcr>
<AddtlRmtInf>Opis</AddtlRmtInf>
</Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<!--zlecenie ELIXIR-->
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>TRANS002</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>VATX</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">125632</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>GOPZPLPW</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nazwa kontrahenta</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>testoaw</AdrLine>
      <AdrLine>test 02-444cd</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>PL36124015612110019613784555</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt> Informacje dodatkowe dla Banku zleceniodawcy </InstrForDbtrAgt>
  <!--Pole tytułem ustrukturyzowane-->
</RmtInf>
<Strd>
  <RfrdDocInf>
    <Nb>12345/123124</Nb>
  </RfrdDocInf>
  <RfrdDocAmt>
    <TaxAmt Ccy="PLN">128</TaxAmt>
  </RfrdDocAmt>
  <Invcr>

```



```

    <Id>
      <OrgId>
<Othr>
  <Id>1235648978</Id>
  </Othr>
</OrgId>
</Id>
</Invcr>
<AddtlRmtInf>Opis</AddtlRmtInf>
</Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<!--Transfer wewnętrzny (pomiędzy rachunkami klienta)-->
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>TRANS003</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTplInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>INTC</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTplInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">1235654</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>GOPZPLPW</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>PL57872900004029335786793451</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt> Informacje dodatkowe dla Banku zleceniodawcy </InstrForDbtrAgt>
  <!--Pole tytułem ustrukturyzowane-->
  <RmtInf>
    <Strd>
      <RfrdDocInf>
        <Nb>1235/65432/faktura</Nb>
      </RfrdDocInf>
      <RfrdDocAmt>
        <TaxAmt Ccy="PLN">123546</TaxAmt>
      </RfrdDocAmt>
    </Strd>
  </RmtInf>
  <Invcr>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>5648975632</Id>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Invcr>
  <AddtlRmtInf>Dodatkowe informacje / Opis</AddtlRmtInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

</PmtInf>

```

```
</CstmrCdtTrfInitt>
</Document>
```

9.3. Zlecenie US

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<!--CreditPaymentInitiation dla zleceń krajowych 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">
  <CstmrCdtTrfInitt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>0001</MsgId>
      <CreDtTm>2009-05-25T16:59:12</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Zakłady Wytwórcze LCD (d. Kineskopów)</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>8888123456</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <!--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>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>10600005</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>referencje / sygnatura</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <CtgyPurp>
            <Cd>TAXS</Cd>
          </CtgyPurp>
```

```

</PmtPlnInf>
<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>
</PmtPlnInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

9.4. 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:2002: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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <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>
 <ClrSysMmbld>
 <ClrSysId>
 <Cd>USPID</Cd>
 </ClrSysId>
 <Mmbld>0863129</Mmbld>
 </ClrSysMmbld>
 </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>
</CstmrCdtTrfInitt>
</Document>

```

9.5. 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">
  <CstmrCdtTrfInitt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>12345</MsgId>
      <CreDtTm>2010-06-07T16:59:12</CreDtTm>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <InitgPty>
        <Nm>Zleceniodawca A</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>12345</PmtInflId>
      <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>
</CstmrCdtTrfInittn>
</Document>

```

9.6. Polecenie zapłaty

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Polecenie zapłaty. Opracowanie: Piotr Godlewski-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.008.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrDrctDbtInittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>12345</MsgId>
      <CreDtTm>2018-06-25T14:25:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>4</NbOfTx>

```

```

<InitgPty>
  <Nm>Zleceniodacwa - wierzyciel</Nm>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf><!--Polecenie zapłaty w formie płatności podzielonej - Split Payment-->
  <PmtInflId>1</PmtInflId>
  <PmtMtd>DD</PmtMtd>
  <BtchBookg>>false</BtchBookg>
  <PmtTplInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>VATX</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTplInf>
  <ReqdColltnDt>2018-07-13</ReqdColltnDt>
  <Cdtr>
    <Nm>Zleceniodacwa - wierzyciel</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>ul. Senatorska 18</AdrLine>
      <AdrLine>00-950 Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>12114010100000000000000001</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11401010</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <DrctDbtTxInf><!--Nieustrukturyzowany tytuł płatności-->
    <PmtId>
      <EndToEndId>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
    </PmtId>
    <InstdAmt Ccy="PLN">20.01</InstdAmt>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <ClrSysMmbld>
          <Mmbld>11401010</Mmbld>
        </ClrSysMmbld>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <Dbtr>
      <Nm>Nazwa płatnika polecenia zapłaty</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>PL</Ctry>
        <AdrLine>ul. Warszawska 19</AdrLine>
        <AdrLine>05-502 Kamionka</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>PL51140101000000000000000003</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </RmtInf>

```

<Ustrd>/VAT/10,20/IDC/1111111111/INV/2018/01.25/IDP/Identyfikacja
 płatności/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>
 </RmtInf>
 </DrctDbtTxInf>
 <DrctDbtTxInf><!--Ustrukturyzowany tytuł płatności-->
 <PmtId>
 <EndToEndId>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
 </PmtId>
 <InstdAmt Ccy="PLN">20.01</InstdAmt>
 <DbtrAgt>
 <FinInstnId>
 <ClrSysMmbld>
 <Mmbld>11401010</Mmbld>
 </ClrSysMmbld>
 </FinInstnId>
 </DbtrAgt>
 <Dbtr>
 <Nm>Nazwa płatnika polecenia zapłaty</Nm>
 <PstlAdr>
 <Ctry>PL</Ctry>
 <AdrLine>ul. Warszawska 19</AdrLine>
 <AdrLine>05-502 Kamionka</AdrLine>
 </PstlAdr>
 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
 </Id>
 </DbtrAcct>
 <RmtInf>
 <Strd>
 <RfrdDocInf>
 <Tp>
 <CdOrPrtry>
 <Prtry>NIP</Prtry>
 </CdOrPrtry>
 </Tp>
 <Nb>Numer faktury</Nb>
 </RfrdDocInf>
 <RfrdDocAmt>
 <TaxAmt Ccy="PLN">110.01</TaxAmt>
 </RfrdDocAmt>
 <CtrRefInf>
 <Ref>Identyfikator płatności</Ref>
 </CtrRefInf>
 <AddtlRmtInf>Dodatkowy opis</AddtlRmtInf>
 </Strd>
 </RmtInf>
 </DrctDbtTxInf>
 </PmtInf>
 <PmtInf><!--Polecenie zapłaty bez płatności podzielonej-->
 <PmtInflId>2</PmtInflId>
 <PmtMtd>DD</PmtMtd>
 <BtchBookg>>false</BtchBookg>
 <ReqdColltnDt>2018-07-13</ReqdColltnDt>
 <Ctr>
 <Nm>Zleceniodawca - wierzyciel</Nm>
 <PstlAdr>
 <Ctry>PL</Ctry>
 <AdrLine>ul. Senatorska 18</AdrLine>


```

        <AdrLine>00-950 Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <Othr>
            <Id>12114010100000000000000001</Id>
        </Othr>
    </Id>
</CdtrAcct>
<CdtrAgt>
    <FinInstnId>
        <ClrSysMmbld>
            <Mmbld>11401010</Mmbld>
        </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<DrctDbtTxInf><!--Nieustrukturyzowany tytuł płatności-->
    <PmtId>
        <EndToEndId>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
    </PmtId>
<InstdAmt Ccy="PLN">20.01</InstdAmt>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <ClrSysMmbld>
            <Mmbld>11401010</Mmbld>
        </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
    <Nm>Nazwa płatnika polecenia zapłaty</Nm>
    <PstlAdr>
        <Ctry>PL</Ctry>
        <AdrLine>ul. Warszawska 19</AdrLine>
        <AdrLine>05-502 Kamionka</AdrLine>
    </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<RmtInf>
    <Ustrd>/NIP/1111111111/IDP/Identyfikacja płatności/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>
</RmtInf>
</DrctDbtTxInf>

<DrctDbtTxInf><!--Ustrukturyzowany tytuł płatności-->
    <PmtId>
        <EndToEndId>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
    </PmtId>
<InstdAmt Ccy="PLN">20.01</InstdAmt>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <ClrSysMmbld>
            <Mmbld>11401010</Mmbld>
        </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<Dbtr>
    <Nm>Nazwa płatnika polecenia zapłaty</Nm>

```

```

        <PstlAdr>
            <Ctry>PL</Ctry>
            <AdrLine>ul. Warszawska 19</AdrLine>
            <AdrLine>05-502 Kamionka</AdrLine>
        </PstlAdr>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <RmtInf>
        <Strd>
            <RfrdDocInf>
                <Tp>
                    <CdOrPrtry>
                        <Prtry>NIP</Prtry>
                    </CdOrPrtry>
                </Tp>
            </RfrdDocInf>
            <CtrRefInf>
                <Ref>Identyfikator płatności</Ref>
            </CtrRefInf>
            <AddtlRmtInf>Dodatkowy opis</AddtlRmtInf>
        </Strd>
    </RmtInf>
</DrctDbtTxInf>
</PmtInf>
</CstmrDrctDbtInitn>
</Document>

```

9.7. Wyciąg bankowy

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.053.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
    <!--Format wyciągu. Opracowanie: Marcin Wiśniewski-->
    <BkToCstmrStmnt>
        <GrpHdr>
            <MsgId>001</MsgId>
            <CreDtTm>2010-09-19T20:30:00</CreDtTm>
        </GrpHdr>
        <Stmnt>
            <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>
                <Ownc>
                    <Nm>Marcin S.A.</Nm>
                    <PstlAdr>
                        <Ctry>PL</Ctry>
                        <AdrLine>ul. Węglowa 15</AdrLine>
                        <AdrLine>00-000 Bytom</AdrLine>
                    </PstlAdr>
                </Ownc>
            </Acct>
        </Stmnt>
    </BkToCstmrStmnt>
</Document>

```

```

<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>EnTE789000</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>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>

```

```

    </Id>
    </DbtrAcct>
  </RltdPties>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Faktura 127/2010</Ustrd>
  </RmtInf>
  </TxDtIs>
</NtryDtIs>
</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>
  <AmtDtIs>
    <InstdAmt>
      <Amt Ccy="USD">150000.00</Amt>
    </InstdAmt>
  </AmtDtIs>
  <NtryDtIs>
    <TxDtIs>
      <Refs>
        <InstrId>POR1234567890</InstrId>
        <EndToEndId>EnTEEn789000</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>
  </TxDtIs>
</NtryDtIs>

```

```

</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>
  <Ntry>
    <!--Transakcja przelewu krajowego wychodzącego - Marcin Myszka /mBank -->
    <Amt Ccy="PLN">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>
<NtryDtIs>
  <TxDtIs>
    <Refs>
      <EndToEndId>EnTEen888888888888</EndToEndId>
    </Refs>
    <RltdPtIs>
      <Cdtr>
        <Nm>Beneficjent krajowy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>ul. Lampina 4</AdrLine>
          <AdrLine>42-669 Miasto</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </RltdPtIs>
    <RmtInf>
      <Ustrd>szczegoly ksiegowania zwyklego zlecenia krajowego</Ustrd>
    </RmtInf>
  </TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>

```

```

  <Ntry>
  <!-- Transakcja przelewu krajowego wychodzącego split payment - Marcin Myszka /mBank -->
  <Amt Ccy="PLN">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>

```

```

  <!-- znacznik Split Payment -->
  <Prtry>
    <Cd>VATX</Cd>
  </Prtry>
  <!-- znacznik Split Payment -->

```

```

</BkTxCd>
<NtryDtIs>
<TxDtIs>
<Refs>
  <EndToEndId>EnTEen888888888888</EndToEndId>
</Refs>
<RltdPtIs>
<Cdr>
  <Nm>Beneficjent krajowy</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>ul. Lampina 4</AdrLine>
    <AdrLine>42-669 Miasto</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdr>
<CdrAcct>
  <Id>
    <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
  </Id>
</CdrAcct>
</RltdPtIs>
<RmtInf>
  <Ustrd>/VAT/10,20/IDC/1111111111/INV/2018/01.25/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>

```

<!--

1. /VAT/ - kwota podatku VAT (pole obowiązkowe),
2. /IDC/ - numer identyfikacji podatkowej płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe),
3. /INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe),
4. /TXT/ - opis patności (pole opcjonalne).

W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności. -->

```

</RmtInf>
</TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>

```

```

<Ntry>
<!--Transakcja Polecenie zapłaty - Marcin Myszka /mBank -->
<Amt Ccy="PLN">40000.00</Amt>
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Sts>BOOK</Sts>
<BookgDt>
  <Dt>2010-09-12</Dt>
</BookgDt>
<ValDt>
  <Dt>2010-09-13</Dt>
</ValDt>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>2010</Cd>
  <Fmly>
    <Cd>201</Cd>
    <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
  </Fmly>
</Domn>

```

```
</BkTxCd>
<NtryDtIs>
  <TxDtIs>
    <Refs>
      <EndToEndId>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
    </Refs>
    <RltdPties>
      <Dbtr>
        <Nm>Dluznik dla polecenia zapłaty</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>ul. Lustrzana</AdrLine>
          <AdrLine>42-669 Warszawa</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </RltdPties>
    <RmtInf>
      <Ustrd>NIP/1111111111/IDP/Identyfikacja płatności/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>
    </RmtInf>
  </TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
```

```
<Ntry>
  <!-- Transakcja Polecenie zapłaty Split Payment - Marcin Myszka /mBank -->
    <Amt Ccy="PLN">40000.00</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
    <BookgDt>
      <Dt>2010-09-12</Dt>
    </BookgDt>
    <ValDt>
      <Dt>2010-09-13</Dt>
    </ValDt>
    <BkTxCd>
      <Domn>
        <Cd>2010</Cd>
        <Fmly>
          <Cd>201</Cd>
          <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
        </Fmly>
      </Domn>
```

```
      <!-- znacznik Split Payment -->
      <Prtry>
        <Cd>VATX</Cd>
      </Prtry>
      <!-- znacznik Split Payment -->
```

```
</BkTxCd>
<NtryDtIs>
  <TxDtIs>
    <Refs>
      <EndToEndId>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
    </Refs>
    <RltdPties>
```



```

<Dbtr>
  <Nm>Dluznik dla polecenia zapłaty</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>ul. Lustrzana</AdrLine>
    <AdrLine>42-669 Warszawa</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>
</RltdPties>
<RmtInf>
  <Ustrd>/VAT/10,20/IDC/1111111111/INV/2018/01.25/IDP/Identyfikacja płatności/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>
</RmtInf>

```

- ```

<!--
1. /VAT/ - kwota podatku VAT (pole obowiązkowe),
2. /IDC/ - NIP płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe),
3. /INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe),
4. /IDP/ - identyfikator płatności,
5. /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne).

```

W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności. -->

```

 </TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>

 <Ntry>
 <!--Płatność VAT - tytuł ustrukturyzowany - Jarosław Ożóg / Bank Millennium-->
 >
 <Amt Ccy="PLN">100.00</Amt>
 <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
 <Sts>BOOK</Sts>
 <BookgDt>
 <Dt>2018-01-15</Dt>
 </BookgDt>
 <ValDt>
 <Dt>2018-01-15</Dt>
 </ValDt>
 <BkTxCd>
 <Domn>
 <Cd>1234</Cd>
 <Fmly>
 <Cd>234</Cd>
 <SubFmlyCd>Bank</SubFmlyCd>
 </Fmly>
 </Domn>
 <!-- znacznik Split Payment -->
 <Prtry>
 <Cd>VATX</Cd>
 </Prtry>
 <!-- znacznik Split Payment -->
 </BkTxCd>
 <NtryDtIs>
 <TxDtIs>
 <Refs>
 <InstrId>Identyfikator Instrukcji</InstrId>
 <EndToEndId>Referencje</EndToEndId>
 <TxId>Identyfikator zlecenia</TxId>
 </Refs>
 </TxDtIs>
 </NtryDtIs>
 </Ntry>
 </Ntry>

```

```

</Refs>
<RltdPties>
 <Dbtr>
 <Nm>Zleceniodawca</Nm>
 <PstlAdr>
 <Ctry>PL</Ctry>
 <AdrLine>Testowa 12</AdrLine>
 <AdrLine>23-123 Testowo</AdrLine>
 </PstlAdr>
 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>PL24124068149902463612056938</IBAN>
 </Id>
 </DbtrAcct>
</RltdPties>
<RmtInf>
 <Strd>
 <RfrdDocInf>
 <Nb>1235/65432/faktura</Nb>
 </RfrdDocInf>
 <RfrdDocAmt>
 <TaxAmt Ccy="PLN">123546</TaxAmt>
 </RfrdDocAmt>
 <Invcr>
 <Id>
 <OrgId>
 <Othr>
 <Id>5648975632</Id>
 </Othr>
 </OrgId>
 </Id>
 </Invcr>
 <AddtlRmtInf>Dodatkowe informacje / Opis</AddtlRmtInf>
 </Strd>
</RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>

```

```

<AddtlStmntInf>Bank informuje, że oprocentowanie lokat wzrasta z miesiaca na miesiac</AddtlStmntInf>
</Stmnt>
</BkToCstmrStmnt>
</Document>

```

## 9.8. 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>
 <OrgnlGrplnfAndSts>
 <OrgnlMsgId>CCT001</OrgnlMsgId>
 <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
 <OrgnlNbOfTx>4</OrgnlNbOfTx>

```

```

</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>
 <AcceptncDtTm>2010-10-20T11:48:05</AcceptncDtTm>
 </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>
 <AcceptncDtTm>2010-10-20T11:43:49</AcceptncDtTm>
 </TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

## 9.9. 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>  
 <Ownc>  
 <Nm>e-firma SA</Nm>  
 <PstlAdr>  
 <Ctry>PL</Ctry>  
 <AdrLine>UL. PIĘKNA 21A 00-218 WARSZAWA</AdrLine>  
 </PstlAdr>  
 </Ownc>  
 </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>

```

 </ld>
 </CdtrAcct>
 </RltdPties>
 <RmtInf>
 <Ustrd>F-RA 44414/114</Ustrd>
 </RmtInf>
 </TxDtIs>
 </NtryDtIs>
</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>
 <NtryDtIs>
 <TxDtIs>
 <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>
 <ld>
 <Othr>
 <Id>651060007600003040026897996842</Id>
 </Othr>
 </ld>
 </CdtrAcct>
 </RltdPties>
 <RmtInf>
 <Ustrd>NALEŻNA PŁATNOŚĆ ZA 2009 - 2010R.</Ustrd>
 </RmtInf>
 </TxDtIs>
 </NtryDtIs>
</Ntry>

```

```

<Ntry>
 <!--Transakcja przelewu krajowego wychodzącego split payment - Marcin Myszka /mBank -->
 <Amt Ccy="PLN">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>
```

```
 <!-- znacznik Split Payment -->
 <Prtry>
 <Cd>VATX</Cd>
 </Prtry>
 <!-- znacznik Split Payment -->
```

```
</BkTxCd>
<NtryDtls>
 <TxDtls>
 <Refs>
 <EndToEndId>EnTE888888888888</EndToEndId>
 </Refs>
 <RltdPties>
 <Cdtr>
 <Nm>Beneficjent krajowy</Nm>
 <PstlAdr>
 <Ctry>PL</Ctry>
 <AdrLine>ul. Lampina 4</AdrLine>
 <AdrLine>42-669 Miasto</AdrLine>
 </PstlAdr>
 </Cdtr>
 <CdtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
 </Id>
 </CdtrAcct>
 </RltdPties>
 <RmtInf>
 <Ustrd>/VAT/10,20/IDC/1111111111/INV/2018/01.25/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>
```

- ```
<!--
1. /VAT/ - kwota podatku VAT (pole obowiązkowe),
2. /IDC/ - numer identyfikacji podatkowej płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe),
3. /INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe),
4. /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne).
```

W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wybranej kolejności. -->

```
  </RmtInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
```

```
  <Ntry>
  <!--Transakcja Polecenie zapłaty - Marcin Myszka /mBank -->
  <Amt Ccy="PLN">40000.00</Amt>
```

```
<CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
<Sts>BOOK</Sts>
<BookgDt>
  <Dt>2010-09-12</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>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
  </Refs>
  <RltdPties>
  <Dbtr>
    <Nm>Dluznik dla polecenia zapłaty</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>ul. Lustrzana</AdrLine>
      <AdrLine>42-669 Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
</RltdPties>
  <RmtInf>
    <Ustrd>NIP/1111111111/IDP/Identyfikacja płatności/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>
  </RmtInf>
</TxDtls>
</NtryDtls>
</Ntry>
```

```
  <Ntry>
  <!--Transakcja Polecenie zapłaty Split Payment - Marcin Myszka /mBank -->
  <Amt Ccy="PLN">40000.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2010-09-12</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2010-09-13</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>2010</Cd>
```



```
<Fmly>
  <Cd>201</Cd>
  <SubFmlyCd>BPH</SubFmlyCd>
</Fmly>
</Domn>
```

```
<!-- znacznik Split Payment -->
<Prtry>
  <Cd>VATX</Cd>
</Prtry>
<!-- znacznik Split Payment -->
```

```
</BkTxCd>
<NtryDtIs>
  <TxDtIs>
    <Refs>
      <EndToEndId>TRANSACTION REFERENCE NUMBER</EndToEndId>
    </Refs>
    <RltdPtIs>
      <Dbtr>
        <Nm>Dluznik dla polecenia zapłaty</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>ul. Lustrzana</AdrLine>
          <AdrLine>42-669 Warszawa</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL55114010100000000000000003</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </RltdPtIs>
    <RmtInf>
      <Ustrd>/VAT/10,20/IDC/1111111111/INV/2018/01.25/IDP/Identyfikacja płatności/TXT/Dodatkowy opis</Ustrd>
    </RmtInf>
```

<!--

1. /VAT/ - kwota podatku VAT (pole obowiązkowe),
2. /IDC/ - numer identyfikacji podatkowej płatnika podatku VAT - wystawcy faktury (pole obowiązkowe),
3. /INV/ - numer faktury VAT (pole obowiązkowe),
4. /IDP/ - identyfikator płatności,
5. /TXT/ - opis płatności (pole opcjonalne).

W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wybranej kolejności. -->

```
</TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
```

```
<Ntry>
<!--Transakcja SplitPayment – tytuł ustrukturyzowany – Jarosław Ożóg / Bank Millennium-->
  <Amt Ccy="PLN">35</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <DtTm>2018-02-03T00:00:00</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <DtTm>2018-02-03T00:00:00</DtTm>
```

```

</ValDt>
<BkTxCd>
  <Domn>
    <Cd>FBK</Cd>
    <Fmly>
      <Cd>TRFX</Cd>
      <SubFmlyCd>TRFC</SubFmlyCd>
    </Fmly>
  </Domn>

<!-- znacznik Split Payment -->
<Prtry>
  <Cd>VATX</Cd>
</Prtry>
<!-- znacznik Split Payment -->

</BkTxCd>
<NtryDtls>
  <TxDtls>
    <Refs>
      <InstrId>Identyfikator instrukcji</InstrId>
      <EndToEndId>TRANS01</EndToEndId>
      <TxId>ABC</TxId>
    </Refs>
    <AmtDtls>
      <InstdAmt>
        <Amt Ccy="PLN">125</Amt>
      </InstdAmt>
    </AmtDtls>
    <RltdPties>
      <Cdtr>
        <Nm>Nazwa zleceniodawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>Adres zleceniodawcy</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
      <CdtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>PL57872900004029335786793451</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </CdtrAcct>
    </RltdPties>
    <RmtInf>
      <!-- Pole tytułem ustrukturyzowane -->
      <Strd>
        <RfrdDocInf>
          <Nb>1235/234523/adfa</Nb>
        </RfrdDocInf>
        <RfrdDocAmt>
          <TaxAmt Ccy="PLN">1235</TaxAmt>
        </RfrdDocAmt>
        <Invcr>
          <Id>
            <OrgId>
              <Othr>
                <Id>1236547899</Id>
              </Othr>
            </OrgId>
          </Id>
        </Invcr>
        <AddtlRmtInf>Dodatkowe informacje / Opis</AddtlRmtInf>
      </Strd>
    </RmtInf>
  </TxDtls>
</NtryDtls>

```

```

        </Strd>
      </RmtInf>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>

```

```

</Rpt>
</BkToCstmrAcctRpt>
</Document>

```

9.10. 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>15106000760000321000012041</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>

```

9.11. 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 zawierającego odpowiedzi na pytanie o salda-->
  <RtrAcct>
    <MsgId>
      <Id>123456</Id>
    </MsgId>
    <BizRpt>
      <AcctRpt>
        <AcctId>
          <BBAN>15106000760000321000012041</BBAN>
        </AcctId>

```

```

<Acct>
  <MulBal>
    <Amt>15000</Amt>
    <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
    <Tp>
      <Cd>AVLB</Cd>
    </Tp>
  </MulBal>
</Acct>
</AcctRpt>
<AcctRpt>
  <AcctId>
    <BBAN>15106000760000321000012041</BBAN>
  </AcctId>
  <Acct>
    <MulBal>
      <Amt>10000</Amt>
      <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      <Tp>
        <Cd>BOOK</Cd>
      </Tp>
    </MulBal>
  </Acct>
</AcctRpt>
</BizRpt>
</RtrAcct>
</Document>

```

9.12. 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>
    <OpriErr>
      <Err>
        <Prtry>E001</Prtry>
      </Err>
      <Desc>brak uprawnień do wykonania tej czynności</Desc>
    </OpriErr>
  </RtrAcct>
</Document>

```