



mBank CompanyNet

Struktura zbioru importu danych do systemu mBank CompanyNet w formacie pain.001.001.09* (ISO20022)

w oparciu o rekomendację Związku Banków Polskich

Bankowość Elektroniczna dla klientów korporacyjnych i MSP

Wersja 1.0.1, 02-04-2024 r

* jeśli potrzebujesz pain.001.001.03 – poproś swojego doradcę. My rekomendujemy pain.001.001.09

Spis treści

1.	Uwagi ogólne	3
2.	Struktura pliku XML.	5
3.	Typy i parametry zleceń definiowane w nagłówku bloku <PmtInf>	7
4.	Płatność podzielona – opis szczegółów płatności w polu <Ustrd>.	8
5.	Mechanizm walidacji pod kątem białej listy– opis szczegółów płatności w polu <PmtTpInf>.	8
6.	Typy zleceń	9
6.1.	Przelew krajowy - Przelew wewnętrzny na rachunki kontrahentów, klientów mBanku	9
6.2.	Przelew krajowy do polskich banków w walucie PLN, w tym SORBNET i ZUS*	12
6.3.	Przelew Express Elixir	15
6.4.	Przelew BlueCash	17
6.5.	Przelew krajowy w walucie innej niż PLN	19
6.6.	Przelew wewnętrzny walutowy	22
6.7.	Przelew zagraniczny	24
6.8.	Przelew podatkowy	26
6.9.	Przekaz pocztowy	29
6.10.	Przelew EuroEkspres	31
6.11.	Przelew SEPA	33
6.11.1.	Przelew SEPA – identyfikatory osoby prawnej i fizycznej	36
7.	Przykłady plików z płatnościami	38
7.1.	Przykład przelewu krajowego i zagranicznego w jednym pliku	38
7.2.	Przykład płatności krajowej, w tym płatności podzielonej i oznaczonej do identyfikacji z Białą Listą VAT	41
7.3.	Przykład zlecenia zagranicznego	45
7.4.	Przykład dwóch zleceń SEPA z pierwotnym beneficjentem i zleceniodawcą	47
7.5.	Przykład zlecenia SEPA bez pierwotnego zlecającego i beneficjenta	51
7.6.	Przykład zlecenia SEPA bez pierwotnego zlecającego i beneficjenta ale z kodem SEPA, kodem transakcji i opłatami w nagłówku<PmtInf> (przykład pod kątem tabeli w pkt. 3)	53
8.	Historia zmian	55

1. Uwagi ogólne

1. Celem dokumentu jest prezentacja zasad korzystania z formatu pain.001.001.09 w imporcie zleceń do bankowości internetowej [mBank CompanyNet](#), w mechanizmie składania zleceń w [mBank CompanyNet ConnectClassic](#) (od wersji 1.1.1.), w [mBank CompanyConnect Developer](#).
2. Format pliku opiera się na standardzie XML ISO20022 opublikowanym przez organizację ISO.
3. [Bank rekomenduje](#) walidację poprawności przygotowywanego przez Klienta pliku w formacie pain.001.001.09. [Plik ten musi być zgodny z plikiem kontrolnym pain.001.001.09.xsd](#). Taka dodatkowa kontrola pozwoli w miarę gładko przejść przez proces integracji Klienta.
4. Plik kontrolny XSD (pain.001.001.09.xsd) można pobrać ze strony internetowej ISO20022 https://www.iso20022.org/message_archive.page.
5. [Bank waliduje zgodność pliku utworzonego w formacie pain.001.001.09 z regułami zapisanymi w pliku kontrolnym XSD](#).
6. Format pain.001.001.09 jest dedykowany wyłącznie zleceniom uznającym rachunki beneficjentów. Tym samym polecenie zapłaty nie jest uwzględnione w tym formacie.
7. Pozostałe uwagi:
 - 7.1. Zalecane jest aby w jednym pliku nie było więcej niż 10 000 zleceń
 - 7.2. W jednym pliku XML może pojawić się wiele poleceń płatniczych różnych typów.
 - 7.3. W jednym pliku XML można umieścić zlecenia obciążające więcej niż jeden rachunek Klienta.
 - 7.4. W danym bloku <PmtInf> przewidziana jest informacja tylko o jednej dacie realizacji zlecenia <ReqdExctnDt>, o jednym zleceniodawcy <Dbtr>, o jednym konkretnym numerze rachunku zleceniodawcy <DbtrAcct> oraz o jednym rzeczywistym zleceniodawcy <UltmDbtr> (w przypadku zleceń SEPA).
 - 7.5. Tag <InstrId> wraz zawartością, znajdujący się w bloku <CdtTrfTxInf> jest niewymagany przez Bank począwszy od 10 października 2016 roku. Jego stosowanie jest zalecane przy usługach webservice [mBank CompanyNet ConnectClassic](#) i [mBank CompanyConnect Developer](#). Jest to informacja o technicznym numerze zlecenia. Nie występuje on w informacjach o obrotach. Występuje jedynie jako identyfikator techniczny w szczegółach zlecenia, niezależnie od pola referencji zlecenia.
 - 7.6. Ciąg znaków użyty jako wartość w <InstrId> w pliku XML, nie może wystąpić więcej niż jeden raz w systemie mBank CompanyNet Klienta. Dotyczy to zleceń, które istnieją w systemie mBank CompanyNet. Jeśli zlecenie zostanie całkowicie usunięte z systemu, dana wartość może być ponownie użyta w polu <InstrId> kolejnego zlecenia.
 - 7.7. Wartość w tagu <MsgId>, występującym w ramach nagłówka <GrpHdr>, jest rejestrowana w systemie mBank CompanyNet i nie może występować w mBank CompanyNet więcej niż jeden raz.
 - 7.8. Wartość `true` lub `false` w tagu <BtchBookg> jest przez Bank ignorowana. Wszystkie transakcje importowane z pliku będą osobno księgowane.
 - 7.9. Pole <EndToEndId> jest stosowane w formacie pain.001.001.09 do zapisu referencji zlecenia Klienta. Ze względu na wymagalność w schemie prezentacji pola <EndToEndId>, Klient może zastosować spację lub ciąg znaków **NOTPROVIDED** jako wartość w polu <EndToEndId>, o ile nie chce wprowadzać referencji dla danej transakcji.
 - 7.10. [Zalecana strona kodowa utf-8](#). Informacją o stronie kodowej użytej w pliku XML jest pierwsza linia pliku XML <?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>.
8. Znaki specjalne, znaki dozwolone:
 - 8.1. Dla wszystkich typów zleceń (z wyjątkiem pocztowego) pola nie mogą zawierać następujących znaków: `!*;'!"!+?|#`
 - 8.2. W przypadku przekazu pocztowego pola nie mogą zawierać znaku: `","`.
 - 8.3. Znaki takie jak `&`, `<`, `>` nie mogą być użyte bezpośrednio w pliku XML, w treści poszczególnych tagów jak np. tagu dotyczącego nazwy beneficjenta. Zabrania tego walidator ISO20022. Można jednakże zastosować ich odpowiedniki akceptowalne przez walidację ISO20022, tj. `&`, `<` i `>`
 - 8.4. Lista dozwolonych znaków umieszczanych w polach [zleceń zagranicznych](#), [SEPA](#) i [EuroEkspres](#):
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - () . , Spacja
9. Na kompletną składnię danego tagu w pliku XML przypada tag identyfikujący początek jak i tag identyfikujący koniec informacji zawartych w danym tagu.

- 9.1. Jeśli w XML pojawia się np. tag `<Document>` określający początek dokumentu, to spodziewamy się na końcu prezentowanych informacji jego zamykającego odpowiednika tj. `</Document>`. Pomiędzy nimi należy oczekiwać określonych przez ISO20022 kolejnych struktur.
- 9.2. Zasady opisane w pkt. 9.1 dotyczą wszystkich tagów zawartych w pliku XML.
- 9.3. Część tagów zawiera już tylko wartość, np. `<Nm>Nazwa</Nm>`.
- 9.4. W wyjątkowej sytuacji pomiędzy początkiem a końcem tagu może wystąpić spacja lub brak jakiegokolwiek zapisu, np. `<Ustrd> </Ustrd>` lub `<InigtPty/>`. Zapis `<InigtPty/>` lub jego odpowiednik `<InigtPty></InigtPty>` jest możliwy zgodnie ze schemą w jego przypadku jak i w przypadku niektórych tagów.
- 10. Niektóre tagi takie jak np. `<Document>` czy przykładowo `<InstdAmt>` mają w sobie dodatkowe atrybuty jak na przykład kod waluty i wartość kodu waluty w tagu `<InstdAmt Ccy="EUR">`. Przykład - `<InstdAmt Ccy="EUR">217.00</InstdAmt>`
- 11. Pozostałe uwagi do tabel z opisem pól zamieszczonych w rozdziale 4

- 11.1. W kolumnie **Nazwa elementu XML** stosowane jest dodatkowo oznaczenie +, ++ określające zagnieżdzenie danego tagu w pliku XML. Przykładowo ++<Dbtr> i ++<DbtrAcct> oznacza, że są względem siebie na tym samym poziomie zagnieżdzenia w pliku XML. Zapis

```

+<Dbtr>
++<Nm>[...]</Nm>
[...]
+</Dbtr>

```

oznacza że w ramach zamkniętego elementu XML <Dbtr> pojawia się element XML <Nm>. Powyższe uwagi zaprezentowane są na następującym przykładzie:

```

<Dbtr>
  <Nm>NAME-1234567890</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>PL87114010100000123456789014</IBAN>
  </Id>
</DbtrAcct>

```

- 11.2. Kolumna **FORMAT** w tabelach określa nam długość i rodzaj pola: n = numeryczne, a = alfanumeryczne
- 11.3. Jeśli dany tag zaprezentowany jest w pustej linii oznacza to, że nie zawiera żadnej wartości a jest jedynie zbiorem kolejnych tagów. Poniższy fragment z opisu SEPA oznacza, że tag <Amt> zawiera w sobie tag z wartością dotyczącą kwoty i waluty zlecenia. Kolejny tag <ChrgBr> jest równorzędny względem <Amt> jeśli chodzi o zagnieżdzenie i informuje o sposobie pobrania kosztów zlecenia.

+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod waluty EUR zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="EUR">99999.99
+++<ChrgBr>	TAK	4a	Stała wartość „SLEV”	SLEV

Prezentacja zapisu w tabeli ma odzwiedlenie w pliku XML:

```

[...]
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">5.00</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
[...]

```

2. Struktura pliku XML.

1. Plik XML zawiera:
 - 1.1. pojedynczy zapis definiujący stronę kodową treści w pliku (pkt 3)
 - 1.2. dokument definiujący reguły wg. których widnieją zapisy w pliku (pkt 4)
 - 1.3. blok główny, składający się z kilku typów bloków (pkt 5)
 - 1.4. blok nagłówek pliku (pkt 6)
 - 1.5. blok lub bloki grupujące płatności (pkt 7) a w każdym z nich co najmniej jeden blok pojedynczej transakcji (pkt 8).
2. Punkty 3-9 opisują kolejność występowania poszczególnych elementów. Punkt 10 prezentuje to w zestawieniu tabelowym.
3. Zapis w pierwszej linii pliku określający jego stronę kodową: `<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>`
4. Zapis drugiej linii to tzw. dokument, określany tagiem `<Document>`, występujący pojedynczo. Jego początek znajduje się zaraz po linii określającej stronę kodową. Wymagany zapis to: `<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">`. Tag ten jest początkiem wszystkich bloków informacji prezentowanych w formacie XML i wskazuje w jakim formacie są tu prezentowane dane.
5. Zapis trzeciej linii to tag otwierający blok główny `<CstmrCdtTrfInitn>`, występujący tylko raz, w ramach którego występują bloki `<GrpHdr>` i `<PmtInf>`.
6. Pierwszym blokiem w ramach bloku głównego `<CstmrCdtTrfInitn>` jest blok nagłówek pliku, tzw. Group Header Block `<GrpHdr>`. Jest to blok występujący tylko raz, zawiera nagłówek komunikatu, składający się z daty i unikalnego identyfikatora wiadomości. Nagłówek jest wspólny dla wszystkich bloków `<PmtInf>` istniejących w bloku `<CstmrCdtTrfInitn>`.
7. Blok grupujący płatności wg określonego kryterium / Payment Information Block `<PmtInf>` jest to blok występujący co najmniej jeden raz. Blok zawiera dane dotyczące jednego rachunku zleceniodawcy, dane dotyczące konkretnego dnia realizacji zleceń zawartych w tym bloku. Blok ten grupuje zlecenia wg. tych elementów. Zawiera on również co najmniej jeden Blok pojedynczej transakcji `<CdtTrfTxInf>`.
8. Blok pojedynczej transakcji / Transaction Information `<CdtTrfTxInf>` - jest częścią bloku `<PmtInf>`. Blok wymagany. Może wystąpić wiele razy w ramach jednego bloku `<PmtInf>`. Zawiera dane beneficjenta, jego banku oraz szczegółów transakcji w tym kwotę, opis transakcji.
9. Elementami kończącymi plik to koniec bloku głównego `</CstmrCdtTrfInitn>` oraz koniec dokumentu tzn. `</Document>`
10. Struktura pliku XML – diagram. Szczegóły możliwe do zapisania w ramach danego elementu XML opisane są w tabelach ze zleceniami w ramach pkt. 4 ([szczegóły płatności podzielonej](#)) i w ramach pkt. 5 ([wszystkie typy płatności, w tym typ płatności podzielonej](#)).

Pozycja w pliku	Nazwa tagu / elementu XML, opisanego w pkt. 1-4	Ilość wystąpień	Komentarz
1	<code><?xml version="1.0" encoding="utf-8"?></code>	1	Początek pliku
2	<code><Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"></code>	1	Zapis otwierający dokument
3	<code><CstmrCdtTrfInitn></code>	1	Zapis otwierający zbiór bloków ze zleceniami
4	<code><GrpHdr></code>	1	Otwarcie bloku nagłówek pliku
5	<code></GrpHdr></code>	1	Zamknięcie bloku nagłówek pliku
6	<code><PmtInf></code>	pierwsze wystąpienie w pliku	Otwarcie bloku grupującego płatności per rachunek zleceniodawcy i datę realizacji

7	<CdtTrfTxInf> i </CdtTrfTxInf>	1 i więcej w ramach danego bloku <PmtInf>	Otwarcie i zamknięcie bloku zawierającego pojedynczą transakcję w ramach danego bloku <PmtInf>
8	</PmtInf>	1 i więcej w ramach pliku	Zamknięcie bloku grupującego płatności per rachunek zleceniodawcy i datę realizacji
9	<PmtInf> </PmtInf>	n-te wystąpienie w pliku	Kolejny blok grupujący płatności per rachunek zleceniodawcy i datę realizacji i zawierający dane opisane w pkt. 7
10	</CstmrCdtTrfInitn>	1	Zapis zamykający zbiór wszystkich bloków ze zleceniami
11	</Document>	1	Zapis zamykający dokument i kończący plik

3. Typy i parametry zleceń definiowane w nagłówku bloku <PmtInf>

Bank dopuszcza stosowanie wartości [dotyczących trybu realizacji zleceń, identyfikacji zleceń oraz kosztów ich realizacji](#) w nagłówku bloku/ów <PmtInf> jak i na poziomie poszczególnych transakcji w blokach <CdtTrfTxInf>. Bank stosuje jednak zasadę wyższego priorytetu dla informacji na poziomie poszczególnych transakcji w blokach <CdtTrfTxInf>, o ile te informacje się tam pojawią. W innym przypadku dla danej transakcji w bloku <CdtTrfTxInf> stosowane są wartości z nagłówka bloku <PmtInf>. Przykładowe modele wykorzystania tego schematu w tabeli poniżej. W przypadku wykorzystania nagłówka bloku <PmtInf> do umieszczania kodów określających typy płatności czy ich parametry, zalecamy aby każdy blok <CdtTrfTxInf> zawierał jeden typ transakcji.

Typ zlecenia, tryb realizacji zlecenia zdefiniowany w oparciu o tagi użyte w nagłówku bloku <PmtInf> oraz poszczególnych blokach <CdtTrfTxInf>.	Wystąpienie tagu w nagłówku bloku <PmtInf> Wartości tu wskazane, o ile występują, mają niższy priorytet niż wartości wskazane w blokach <CdtTrfTxInf> w ramach tego bloku. Wartości tu wskazane, o ile występują, dotyczą wszystkich zleceń.	Wystąpienie tagu w ramach bloku <CdtTrfTxInf> Wartości tu wskazane, o ile wystąpią, mają wyższy priorytet niż wartości zamieszczone w nagłówku bloku <PmtInf>. Dotyczą one wyłącznie pojedynczej transakcji
Płatność SEPA	tag <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd>	tag <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> jest opcjonalny
	brak tagu <SvcLvl><Cd>SEPA</Cd>	lub tag <SvcLvl><Cd>SEPA</Cd>
Dodatkowe instrukcje do zleceń SEPA.	tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd> z kodami ISO, zgodnie ze standardem SEPA.	tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd> z kodami ISO jest opcjonalny
	brak tagu <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>	lub tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd> z kodami ISO, zgodnie ze standardem SEPA
Płatność podatku	brak tagu <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>	brak tagu <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>
	tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>TAXS</Cd>	tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>TAXS</Cd> jest opcjonalny.
	brak tagu <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>TAXS</Cd>	lub tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>TAXS</Cd>
Płatności zagraniczne i krajowe walutowe - tryby realizacji		
NORM – tryb standard (D+2)	tag <PmtTpInf><InstrPrty>NORM</InstrPrty>	tag <PmtTpInf><InstrPrty>NORM</InstrPrty> jest opcjonalny
	brak tagu <PmtTpInf><InstrPrty>NORM</InstrPrty>	lub tag <PmtTpInf><InstrPrty>NORM</InstrPrty>
HIGH – tryb pilny (D+1)	tag <PmtTpInf><InstrPrty>HIGH</InstrPrty>	tag <PmtTpInf><InstrPrty>NORM</InstrPrty> albo tag nie istnieje.
	tag <PmtTpInf><InstrPrty>HIGH</InstrPrty>	lub tag <PmtTpInf><InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
HIGH & SDVA – tryb ekspres (D+0)	tag <PmtTpInf><InstrPrty>HIGH</InstrPrty> tag <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SDVA</Cd>	Para tagów <PmtTpInf><InstrPrty>HIGH</InstrPrty> oraz tag <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SDVA</Cd> jest opcjonalna
	brak tagów: <PmtTpInf><InstrPrty>HIGH</InstrPrty> oraz <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SDVA</Cd>	lub tag <PmtTpInf><InstrPrty>HIGH</InstrPrty> tag <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SDVA</Cd>
Typy opłat dla zleceń zagranicznych, SEPA i walutowych	tag <ChrgBr>SHAR[lub]SLEV[lub]DEBT[lub]CRED</ChrgBr>	tag <ChrgBr>SHAR[lub]SLEV[lub]DEBT[lub]CRED</ChrgBr> jest opcjonalny
	brak tagu <ChrgBr>SHAR[lub]SLEV[lub]DEBT[lub]CRED</ChrgBr>	lub tag <ChrgBr>SHAR[lub]SLEV[lub]DEBT[lub]CRED</ChrgBr>

4. Płatność podzielona – opis szczegółów płatności w polu <Ustrd>.

1. Dane wpisuje się jednym ciągiem, poszczególne pola są poprzedzone słowami kodowymi ujętymi w znak slash.
2. Niedozwolone są spacje pomiędzy słowem kodowym a znakiem.
3. Obowiązkowe jest zachowanie kolejności poszczególnych słów kodowych. Każde słowo kodowe może wystąpić wyłącznie jeden raz. Zabronione jest wstawianie słów kodowych, jako wartości poszczególnych pól.

Pole (słowo kodowe)	Status	Format pola	Opis
/VAT/ Słowo kodowe dla kwoty podatku VAT	M	/VAT/10n,2n	Kwota podatku VAT wyrażona w groszach, separatorem pomiędzy częścią całkowitą kwoty a częścią dziesiętną jest znak przecinka „,”. np. 23,00 Pole wymagane oraz >0,00 i <= kwocie zapłaty z pola 32B komunikatu (kwota brutto przy płatności z podatkiem VAT). W przypadku przekazania własnego kwota brutto zlecenia w polu 32B musi być równa kwocie VAT wskazana, jako wartość pola /VAT/
/IDC/ Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy	M	/IDC/14x	Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury) lub Identyfikator Klienta (Zleceniodawcy) w przypadku przekazania własnego. Pole wymagane i nie może być puste.
/INV/ Symbol formularza lub płatności	M	/INV/35x	Numer faktury VAT (w tym faktury korygującej) albo wyrazy „PRZEKAZANIE WLASNE” (pisane bez polskich znaków diakrytycznych) w przypadku przekazywania środków między rachunkami VAT tego samego Klienta w ramach Banku - wartość wymagana ustawowo. Pole wymagane i nie może być puste.
/TXT/	O	/TXT/33x	Dowolny tekst dotyczący płatności (Maksymalnie do 33 znaków alfanumerycznych). Pole opcjonalne.

Przykład: <Ustrd>/VAT/230000000,00/IDC/111111111/INV/2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst</Ustrd>

5. Mechanizm walidacji pod kątem białej listy– opis szczegółów płatności w polu <PmtTpInf>.

1. Nowy znacznik pozwoli dla obsługiwanych formatów płatności (krajowe i wewnętrzne walutowe – stan na 27.01.2020) uaktywnić dostępną w systemie opcję walidacji zlecenia pod kątem Białej Listy rachunków VAT.
2. Struktura nowego pola na poziomie transakcji opisana jest w punktach dotyczących formatu płatności krajowej i wewnętrznej walutowej.

6. Typy zleceń

6.1. Przelew krajowy - Przelew wewnętrzny na rachunki kontrahentów, klientów mBanku

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji.	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTxs>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
++<PmtInf>				
++<PmtInfId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	NIE	2x35a	Adres zlecającego – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<CctctDtls>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>				
+++<Id>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
++++<IBAN>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z obciążanym rachunkiem VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010

++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy znak spacji.	REFERENCJA01
+++<PmtTplnf>				
++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE		Ciąg znaków zawierający stałą wartość /WL!/IDC/ oraz kod NIP czyli Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury). Pole opcjonalne. Zlecenie bez tego kodu nie będzie weryfikowane z tzw. Białą Listą rachunków VAT publikowaną przez Ministerstwo Finansów. UWAGA ! W przelewach podzielonych określonych kodem VATX numer NIP wystawcy faktury może pozostać pusty, wystarczy, że pojawi się sam kod /WL!/. UWAGA ! W przypadku, gdy numer NIP z przelewu będzie inny niż po /WL!/, weryfikowany będzie: rachunek kontrahenta i NIP występujący po /WL!/.	/WL!/IDC/1111111111/
++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	NIE	4a	„VATX” – kod opcjonalny, stosowany dla zleceń krajowych w PLN realizowanych w formie Płatności podzielonej. Bez kodu zlecenie traktowane będzie jako zwykłe zlecenie krajowe.	VATX
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy walutę zlecenia zgodną z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="PLN">99999.99
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<ClrSysMmbld> ++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku beneficjenta	11401010
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Kopczanska 1 00-065 Warszawa
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	PL95114010100000400404003002
albo				

+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB	95114010100000400404003002
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z uznawanym rachunkiem VAT.</i>				
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “PLKR”	PLKR
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia Dla zlecenia płatności podzielonej szczegółowy opis w pkt. 4. - /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x	Należność za F-VAT/101 /VAT/230000000,00/IDC/111111111/INV/ 2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst

6.2. Przelew krajowy do polskich banków w walucie PLN, w tym SORBNET i ZUS*

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	NIE	2x35a	Adres zlecającego – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<CctctDtls>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z obciążanym rachunkiem VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				

+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy znak spacji.	REFERENCJA01
+++<PmtTplnf>				
++++<SvcLvl> ++++<Cd>	NIE	4a	„RTGS” – kod opcjonalny dla pilnych zleceń typu SORBNET. Bez kodu zlecenie traktowane będzie jako zwykłe zlecenie krajowe	RTGS
++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE		Ciąg znaków zawierający stałą wartość /WL!/IDC/ oraz kod NIP czyli Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury). Pole opcjonalne. Zlecenie bez tego kodu nie będzie weryfikowane z tzw. Białą Listą rachunków VAT publikowaną przez Ministerstwo Finansów. UWAGA ! W przelewach podzielonych określonych kodem VATX numer NIP wystawcy faktury może pozostać pusty, wystarczy, że pojawi się sam kod /WL!/. UWAGA ! W przypadku, gdy numer NIP z przelewu będzie inny niż po /WL!/, weryfikowany będzie: rachunek kontrahenta i NIP występujący po /WL!/.	/WL!/IDC/11111111/
++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	NIE	4a	„VATX” – kod opcjonalny, stosowany dla zleceń krajowych w PLN realizowanych w formie Płatności podzielonej. Bez kodu zlecenie traktowane będzie jako zwykłe zlecenie krajowe.	VATX
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod PLN zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="PLN">99999.99
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<ClrSysMmbld> ++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku beneficjenta	10600076
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Kopczanska 1 00-065 Warszawa
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	PL95114010100000400404003002

albo

+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB	72106000760000320000546101
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z uznanym rachunkiem VAT.</i>				
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “PLKR”	PLKR
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia Dla zlecenia płatności podzielonej szczegółowy opis w pkt. 4. - /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x	Należność za F-VAT/101 /VAT/230000000,00/IDC/11111111/INV/ 2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst

* Płatności ZUS realizowane jako zwykły przelew krajowy począwszy od 01.01.2018

6.3. Przelew Express Elixir

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfIntr>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	NIE	2x35a	Adres zlecającego – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<CctctDtls>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z obciążanym rachunkiem VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				

+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf> ++++<CtgyPurp> ++++<Cd>				
	NIE	4a	„VATX” – kod opcjonalny, stosowany dla zleceń krajowych w PLN realizowanych w formie Płatności podzielonej. Bez kodu zlecenie traktowane będzie jako zwykłe zlecenie krajowe.	VATX
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod PLN zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="PLN">99999.99
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<ClrSysMmbld> ++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku beneficjenta	10600076
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Kopczanska 1 00-065 Warszawa
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	PL95114010100000400404003002
albo				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB	72106000760000320000546101
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z uznawanym rachunkiem VAT.</i>				
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “SRPN”	SRPN
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia Dla zlecenia <u>płatności podzielonej</u> szczegółowy opis w pkt. 4. - /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x	Należność za F-VAT/101 /VAT/230000000,00/IDC/111111111/INV/ 2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst

6.4. Przelew BlueCash

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfIntr>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	NIE	2x35a	Adres zlecającego – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<CctctDtls>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierżeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z obciążanym rachunkiem VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				

+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf> ++++<CtgyPurp> ++++<Cd>				
	NIE	4a	„VATX” – kod opcjonalny, stosowany dla zleceń krajowych w PLN realizowanych w formie Płatności podzielonej. Bez kodu zlecenie traktowane będzie jako zwykłe zlecenie krajowe.	VATX
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod PLN zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="PLN">99999.99
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<ClrSysMmbld> ++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku beneficjenta	10600076
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Kopczanska 1 00-065 Warszawa
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	PL95114010100000400404003002
albo				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB	72106000760000320000546101
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN powiązany z uznawanym rachunkiem VAT.</i>				
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “BLUE”	BLUE
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia Dla zlecenia <u>płatności podzielonej</u> szczegółowy opis w pkt. 4. - /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x	Należność za F-VAT/101 /VAT/230000000,00/IDC/111111111/INV/ 2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst

6.5. Przelew krajowy w walucie innej niż PLN

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfIntr>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	NIE	2x35a	Adres zlecającego – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<CtctDtIs>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT;</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	10600076
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				

++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf>				
++++<InstrPrty>	TAK	4a	Tryb realizacji: - „NORM” – Standard - „HIGH” – Pilny - „HIGH” – Ekspres (patrz pole niżej)	HIGH
++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE		Ciąg znaków zawierający stałą wartość /WLI/IDC/ oraz kod NIP czyli Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury). Pole opcjonalne. Zlecenie bez tego kodu nie będzie weryfikowane z tzw. Białą Listą rachunków VAT publikowaną przez Ministerstwo Finansów.	/WLI/IDC/111111111/
++++<SvcLvl> ++++<Cd>	NIE	4a	Dla trybu realizacji „Ekspres” wartość „SDVA”	SDVA
++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	NIE	4a	Dodatkowe instrukcje: - „INTC” – Płatność wew. Grupy Kapitałowej	INTC
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy walutę zlecenia zgodną z ISO 4217, różną od PLN.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="EUR">99999.99
+++<ChrgBr>	TAK	4a	Rozliczenie opłat: - „CRED” – prowizje i opłaty pokrywa beneficjent - „DEBT” – prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca - „SHAR” – prowizje i opłaty mBanku pokrywa zleceniodawca a innych banków beneficjent	CRED
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId>				
++++<BICFI>	NIE	11a	Kod SWIFT banku beneficjenta	BREXPLPWKIE
++++<ClrSysMmbld> ++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku beneficjenta	10600076
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent S.A.
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Kopczanska 1 00-065 Warszawa
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	PL95114010100000400404003002
albo				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB lub IBAN	72106000760000320000546101 PL72106000760000320000546101

+++++<Id>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT w przypadku rachunków w Polsce..</i>				
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “PLKR”	PLKR
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.6. Przelew wewnętrzny walutowy

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfIntr>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTxs>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InItgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	NIE	2x35a	Adres zlecającego – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<CtctDtIs>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT;</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				

++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf> ++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE		Ciąg znaków zawierający stałą wartość /WL!/IDC/ oraz kod NIP czyli Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury). Pole opcjonalne. Zlecenie bez tego kodu nie będzie weryfikowane z tzw. Białą Listą rachunków VAT publikowaną przez Ministerstwo Finansów.	/WL!/IDC/111111111/
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy walutę zlecenia zgodną z ISO 4217, różną od PLN.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="EUR">99999.99
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<ClrSysMmbld> ++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku beneficjenta	11401010
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent S.A.
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Kopczanska 1 00-065 Warszawa
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	PL95114010100000400404003002
albo				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB lub IBAN	95114010100000400404003002 PL95114010100000400404003002
<i>Uwaga! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT w przypadku rachunków w Polsce.</i>				
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość "PLWW"	PLWW
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.7. Przelew zagraniczny

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfIntr>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów).	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTxs>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
++<PmtInf>				
++<PmtInfId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	NIE	2x35a	Adres zlecającego– element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	ul. Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<CtctDtls>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.</i>				
++<DbtrAgt>	TAK			
+++<FinInstnId>				
++++<BICFI>	TAK/NIE	11a	Numer BIC banku zleceniodawcy (zamiennie lub wraz z numerem rozliczeniowym banku Mmbld i kodem PLKNR)	BREXPLPW
albo/i				
++<DbtrAgt>	TAK			
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				

++++<ClrSysId> ++++<Cd>	TAK/NIE		Clearing Code – stała wartość "PLKNR"	PLKNR
++++<Mmbld>	TAK/NIE	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfXlnf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTplnf>				
++++<InstrPrty>	TAK	4a	Tryb realizacji: - „NORM” – Standard - „HIGH” – Pilny - „HIGH” – Ekspres (patrz pole niżej)	HIGH
++++<SvcLvl> ++++<Cd>	NIE	4a	Dla trybu realizacji „Ekspres” wartość „SDVA”	SDVA
++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	NIE	4a	Dodatkowe instrukcje: - „INTC” – Płatność wew. Grupy Kapitałowej	INTC
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy walutę zlecenia zgodną z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="EUR">99999.99
+++<ChrgBr>	TAK	4a	Rozliczenie opłat: - „CRED” – prowizje i opłaty pokrywa beneficjent - „DEBT” – prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca - „SHAR” – prowizje i opłaty mBanku pokrywa zleceniodawca a innych banków beneficjent	CRED
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<BICFI>	TAK	11a	Kod SWIFT banku beneficjenta	COBADEFF
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	CompanyNet
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres i kraj beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	Berlin St. 9928 Berlin, Germany
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	DE11240000825729001003
albo				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta	DE11240000825729001003
+++<Purp>				
++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość "FRGN"	FRGN
+++<RmtInf>				
++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.8. Przelew podatkowy

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	35a	Nazwa płatnika	Firma Sp. z o.o.
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres płatnika	
+++<CtctDtls>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				

++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf>				
++++<CtgyPurp> +++++<Cd>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość "TAXS"	TAXS
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod waluty PLN zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="PLN">99999.99
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> +++++<ClrSysMmbld> +++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku US	10101049
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	35a	Nazwa US	Łomża US
Wybierz format rachunku				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> +++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku US w formacie IBAN	PL52101010490009702222000000
			albo	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> +++++<Othr> +++++<Id>	TAK		Numer rachunku US w formacie NRB	52101010490009702222000000
+++<Tax> ++++<Dbtr>				
+++++<RegnId>	TAK	15a	Identyfikator Pierwszy znak określa „Typ identyfikatora”: - N - NIP - P – PESEL - R – Regon, - 1 – Dowód osobisty - 2 – Paszport. - 3 – Inny dokument tożsamości. Następne to wybrany identyfikator	N1234563218
++++<Rcrd> +++++<Tp>	TAK	35	Okres: Pierwsza część pola to dwa znaki przeznaczone na „Rok” w formacie RR. Druga część zawiera jeden znak – „Typ okresu”: - M – oznacza miesiąc, - P – oznacza półrocze, - R – oznacza rok, - K – oznacza kwartał, - D – oznacza dekada, - J - oznacza dzień. Trzecia część zawiera „Numer okresu”. Gdy w „Typ okresu” przyjmuje wartość:	04J2101

			<ul style="list-style-type: none"> - R, pole to nie zawiera numeru okresu, - P, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami 01 lub 02, - K, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami 01, 02, 03 lub 04, - M, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami 01-12, - D, w polu tym wymagane jest wypełnienie pierwszych dwóch znaków wartościami 01, 02 lub 03, kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12, - J, w polu tym wymagane jest wypełnienie dwóch znaków wartościami z zakresu 01 – 31 oznaczających dzień, oraz kolejnych dwóch znaków wartości z zakresu 01 – 12 oznaczających miesiąc. 	
++++<FrmsCd>	TAK	35	Symbol formularza	VAT-7
++++<AddtlInf>	NIE	40a	Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu, np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie)	
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	NIE	140a	brak zastosowania - można usunąć cały blok <RmtInf><Ustrd></Ustrd></RmtInf>.	

6.9. Przekaz pocztowy

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInittn>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
++<PmtInf>				
++<PmtInfId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	30a	Nazwa nadawcy	Jan Kowalski
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod waluty PLN zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="PLN">99999.99
+++<Cdtr>	TAK	35a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent S.A.
++++<Nm>				

+++<InstrForDbtrAgt>	TAK	140a	W elemencie znajduje się 6 podpól (oddzielonych znakiem ' '): 1. Pole określające rodzaj przekazu. Dopuszczalne wartości: a. 510 – PP za potwierdzeniem odbioru b. 511 - PP typu "Poste Restante" 2. Ulica lub miejscowość (dopuszczalne 35 znaków) 3. Nr domu (dopuszczalne 7 znaków) 4. Nr mieszkania (dopuszczalne 7 znaków) 5. Pole zawierające kod pocztowy (dopuszczalne 6 znaków) 6. Pole zawierające nazwę poczty (dopuszczalne 26 znaków)	510 Senatorska 18 00-065 Warszawa
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość "MAIL"	MAIL
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.10. Przelew EuroEkspres

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	30a	Nazwa nadawcy	Jan Kowalski
+++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	NIE	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres płatnika	
+++<CtctDtls>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
<i>Uwaga! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				

++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf> ++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	NIE	4a	Dodatkowe instrukcje: - „INTC” – Płatność wew. Grupy Kapitałowej	INTC
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod waluty EUR zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="EUR">99999.99
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<BICFI>	TAK	11a	Kod SWIFT banku beneficjenta	COBADEFF
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent S.A.
++++<PstlAdr>				
++++<Ctry>	TAK	2a	Kod kraju beneficjenta	DE
++++<AdrLine>	TAK	2x35a	Adres beneficjenta – element AdrLine może się pojawić tylko 2 razy	Berlin St. 9928 Berlin
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	DE11240000825729001003
<i>albo (jeśli Klient stosuje konwersję na inne typy zleceń podczas importu)</i>				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN lub nie IBAN	11240000825729001003
+++<Purp> ++++<Prtry>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “EURO”	EURO
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.11. Przelew SEPA

Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	Przykładowa wartość
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>				
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfIntr>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności (weryfikacja duplikatów). Nie może zawierać spacji	100001
++<CreDtTm>	TAK	->	Data & Czas utworzenia; RRRR-MM-DDTHH:MM:SS	2013-01-01T11:00:00
++<NbOfTx>	TAK	n	Ilość zleceń w całym pliku	3
++<InitgPty>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<Nm>				
+<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt><Dt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa nadawcy	Jan Kowalski
+++<Id>	NIE		Identyfikator zleceniodawcy (osoba prawna)	
++++<OrgId>			Wypełnić wg tabeli poniżej. lub	
+++<Id>	NIE		Identyfikator zleceniodawcy (osoba fizyczna)	
++++<PrvtId>			Wypełnić wg tabeli poniżej.	
+++<CtctDtIs>				
++++<EmailAdr>	NIE	200a	Adres e-mail na który zostanie wysłane potwierdzenie PDF zrealizowanej pojedynczej transakcji. UWAGA! – Jeżeli w <CdtTrfTxInf> znajduje się wiele transakcji, do każdej z niej zostanie przypisany ten sam adres e-mail do wysyłki potwierdzenia. UWAGA! – Jeżeli część zleceń nie powinna mieć potwierdzeń lub potwierdzenie wysłane na inny adres, należy utworzyć odrębny blok Płatności <PmtInf>. Wprowadzając kilka adresów email, oddzielamy je średnikiem „;”	Jan.Kowalski@domena.pl
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
++<DbtrAgt>	TAK			
+++<FinInstnId>				
++++<BICFI>	TAK/NIE	11a	Numer BIC banku zleceniodawcy	BREXPLPW
albo/i (numer BIC stosowany zamiennie lub wraz z numerem rozliczeniowym banku Mmbld i kodem PLKNR).				
++<DbtrAgt>	TAK			
+++<FinInstnId>				

++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId> ++++<Cd>	TAK/NIE		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Mmbld>	TAK/NIE	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<UltmtDbtr> +++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator pierwotnego zleceniodawcy (osoba prawna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
lub				
++<UltmtDbtr> +++<Id> ++++<PrvtId>	NIE		Identyfikator pierwotnego zleceniodawcy (osoba fizyczna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji (weryfikacja duplikatów)	20001
++++<EndToEndId>	TAK	35a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. Wystarczy znak spacji	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf>				
++++<SvcLvl> ++++<Cd>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “SEPA”	SEPA
++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE		Ciąg znaków zawierający stałą wartość /WL!/IDC/ oraz kod NIP czyli Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury). Pole opcjonalne. Zlecenie bez tego kodu nie będzie weryfikowane z tzw. Białą Listą rachunków VAT publikowaną przez Ministerstwo Finansów. UWAGA ! W przelewach podzielonych określonych kodem VATX numer NIP wystawcy faktury może pozostać pusty, wystarczy, że pojawi się sam kod /WL!/. UWAGA ! W przypadku, gdy numer NIP z przelewu będzie inny niż po /WL!/, weryfikowany będzie: rachunek kontrahenta i NIP występujący po /WL!/.	/WL!/IDC/111111111/
++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	NIE	4a	Dodatkowe instrukcje: - CCRD - Credit Card Payment - DCRD - Debit Card Payment - ICCP - Irrevocable Credit Card Payment - IDCP - Irrevocable Debit Card Payment - CASH - Przelew Cash Management - CORT - Rozliczenie Transakcji Handlowej - DIVI - Dywidenda - GOVT - Przelew Urzędowy - HEDG - Hedging - INTC - Płatność wew. Grupy Kapitałowej - INTE - Odsetki	INTC

			<ul style="list-style-type: none"> - LOAN - Pożyczka - PENS - Renta / Emerytura - SALA - Pensja - SECU - Papiery Wartościowe - SSBE - Zasiłek Społeczny / Zapomoga - SUPP - Płatność od kontrahenta - TAXS - Podatek - TRAD - Handel - TREA - Transakcja rynku pieniężnego - VATX - Podatek VAT - WHLD - W ramach holdingu 	
+++<Amt>				
++++<InstdAmt Ccy="AAA">	TAK	16.2	Kwota zlecenia. Zamiast 3 literowego ciągu AAA podajemy kod waluty EUR zgodny z ISO 4217.	Zapis wypełnionego tagu plus kwota <InstdAmt Ccy="EUR">99999.99
+++<ChrgBr>	TAK	4a	Stała wartość „SLEV”	SLEV
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstId> ++++<BICFI>	NIE	11a	Kod SWIFT banku beneficjenta. Zgodnie z SEPA EndDate z dniem 1.11.2016 wymagalność pola będzie zniesiona co oznacza brak konieczności prezentacji sekcji CdtrAgt	COBADEFF
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent S.A.
++++<PstlAdr>	TAK			
<i>Rekomendowany adres ustrukturyzowany</i>				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto beneficjenta wymagany	
++++<Ctry>	TAK	2a	Kod kraju beneficjenta wymagany	DE
++++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator beneficjenta (osoba prawna) Wypełnić wg tabeli poniżej.	
lub				
++++<Id> ++++<PrvtId>	NIE		Identyfikator beneficjenta (osoba fizyczna) Wypełnić wg tabeli poniżej.	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN	DE11240000825729001003
albo (jeśli Klient stosuje konwersję na inne typy zleceń podczas importu)				
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN lub nie IBAN	11240000825729001003
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator ostatecznego beneficjenta (osoba prawna) Wypełnić wg tabeli poniżej.	

lub				
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<PrvtId>	NIE		Identyfikator ostatecznego beneficjenta (osoba fizyczna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
lub				
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.11.1. Przelew SEPA – identyfikatory osoby prawnej i fizycznej

Identyfikator osoby prawnej				
<OrgId>				
Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	
+<AnyBIC>	NIE	11a	Identyfikator Banku BIC	
lub				
+<LEI>	NIE	20a	20-znakowy alfanumeryczny, unikalny identyfikator podmiotu prawnego, który identyfikuje strony transakcji przy raportowaniu	
lub				
+<Othr>				
++<Id>	NIE	35a	Identyfikator	
++<SchmeNm> +++<Cd>	NIE	35a	Typ identyfikatora	
lub				
++<SchmeNm> +++<Prtry>			Wartości ISO możliwe do wpisania w polu Othr/SchmeNm/Cd lub Othr/SchmeNm/Prtry (pole do wyboru wg Klienta) : DUNS - Numer identyfikacyjny nadawany firmom przez korporację D&B BANK - Bankowy Identyfikator Firmowy TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej CUST - Numer klienta EMPL - Numer Identyfikacji Pracodawcy GSIG - GSIG Wartość dla Nazwa własna identyfikatora możliwa do wprowadzenia jedynie w polu Othr/SchmeNm/Prtry	
++<Issr>	NIE	35a	Wystawca identyfikatora	
Identyfikator osoby fizycznej				
<PrvtId>				
Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis	
+<DtAndPlcOfBirth>				
++<BirthDt>	NIE	ISO	Data urodzenia	
++<PrvcOfBirth>	NIE	35a	Województwo urodzenia	
++<CityOfBirth>	NIE	35a	Miasto urodzenia	
++<CtryOfBirth>	NIE	2a	Kraj urodzenia zgodny z ISO 3166	
lub				
+<Othr>				
++<Id>	NIE	35a	Identyfikator	
++<SchmeNm> +++<Cd>	NIE	35a	Typ identyfikatora	

<p>lub</p> <p>++<SchmeNm></p> <p>+++<Prtry></p>			<p>Wartości ISO możliwe do wpisania w polu Othr/SchmeNm/Cd lub Othr/SchmeNm/Prtry (wg wyboru Klienta) :</p> <p>DRLC - Numer Prawa Jazdy</p> <p>CUST - Numer klienta</p> <p>SOSE - Numer Ubezpieczenia Społecznego</p> <p>ARNU - Numer Identyfikacyjny Obcokrajowca</p> <p>CCPT - Numer paszportu</p> <p>TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej</p> <p>NIDN - Numer Dowodu Osobistego</p> <p>EMPL - Numer Identyfikacji Pracodawcy</p> <p>Wartość dla Nazwa własna identyfikatora możliwe do wprowadzenia jedynie w polu Othr/SchmeNm/Prtry</p>
<p>++<lssr></p>	<p>NIE</p>	<p>35a</p>	<p>Wystawca identyfikatora</p>

7. Przykłady plików z płatnościami

Szczegóły w pewnych miejscach mogą się różnić, w zależności od systemu Klienta generującego plik [ISO20022 pain.001.001.03](#).

Bank zaleca stosowanie narzędzi lub mechanizmów weryfikujących poprawność pliku względem pliku kontrolnego [pain.001.001.03.xsd](#). To pozwoli uniknąć podstawowych problemów w integracji z bankiem.

7.1. Przykład przelewu krajowego i zagranicznego w jednym pliku

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09
pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfIntr>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NUMERUNIKALNYPLIKU</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecającego</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>8888123456</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>20016</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-07-31</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Czesc dla zlecajacego-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Firmy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>Ulica15</AdrLine>
          <AdrLine>00-870 Miasto</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL24114011240000280016001001</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
```



```

        <EndToEndId>REFERENCES2013110602</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTpInf>
  <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
  <SvcLvl>
    <Cd>SDVA</Cd>
  </SvcLvl>
  <CtgyPurp>
    <Cd>INTC</Cd>
  </CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="USD">11.55</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>CRED</ChrgBr>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>DRESDEFFXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>DE</Ctry>
    <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1</AdrLine>
    <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>FRGN</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```


7.2. Przykład płatności krajowej, w tym płatności podzielonej i oznaczonej do identyfikacji z Białą Listą VAT

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>UNIKALNYNUMERPLIKU</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>3</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecajcego</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>8888123456</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>20016</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-07-31</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Część zlecającego-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Firmy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>Ulica15</AdrLine>
          <AdrLine>00-870 Miasto</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL24114011240000280016001001</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>11401124</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <!--zlecenie krajowe-->
  <PmtId>
    <!--wymagany unikalny numer Instrid per transakcja, o ile tag ten występuje w zleceniu -->
    <Instrid>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI1</Instrid>
    <EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">9999999999.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>10202964</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1</AdrLine>
      <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>PL54102029640000660200593889</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>PLKR</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <!--zlecenie krajowe – płatność podzielona-->
  <PmtId>
    <!--wymagany unikalny numer Instrid per transakcja, o ile tag ten występuje w zleceniu -->
    <Instrid>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI1</Instrid>
    <EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>VATX</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>

```

```

<Amt>
  <InstdAmt Ccy="PLN">999999999.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>10202964</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1</AdrLine>
    <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>PL54102029640000660200593889</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>PLKR</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>/VAT/200,00/IDC/7580000692/INV/AZA12-1/TXT/TEKST</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <!--zlecenie krajowe ze znacznikiem dot. weryfikacji z biala lista-->
  <PmtId>
    <!--wymagany unikalny numer Instrid per transakcja, o ile tag ten występuje w zleceniu -->
    <InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI1</InstrId>
    <EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <LclInstrm>
      <Prtry>/WL!/IDC/111111111/</Prtry>
    </LclInstrm>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">999999999.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>10202964</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>

```

```
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>PL</Ctry>
            <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1</AdrLine>
            <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</AdrLine>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>PL54102029640000660200593889</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <Purp>
        <Prtry>PLKR</Prtry>
    </Purp>
    <RmtInf>
        <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

    </PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

7.3. Przykład zlecenia zagranicznego

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>MSGIDUNIQUENUMBER</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecajacego</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>8888123456</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>20016</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-07-31</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Debtor part-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Firmy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>Street 15</AdrLine>
          <AdrLine>00-870 City</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL24114011240000280016001001</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>11401124</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
```

```

<!--zlecenie zagraniczne-->
<PmtId>
  <!--wymagany unikalny numer InstrId per transakcja, o ile tag ten występuje w zleceniu ->
  <InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI2</InstrId>
  <EndToEndId>REFERENCES2013110602</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTpInf>
  <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
  <SvcLvl>
    <Cd>SDVA</Cd>
  </SvcLvl>
  <CtgyPurp>
    <Cd>INTC</Cd>
  </CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="USD">11.55</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>CRED</ChrgBr>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BICFI>DRESDEFFXXX</BICFI>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>DE</Ctry>
    <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1</AdrLine>
    <AdrLine>ADRESXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>FRGN</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInItm>
</Document>

```

7.4. Przykład dwóch zleceń SEPA z pierwotnym beneficjentem i zleceniodawcą

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03
pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>UNIKALNYNUMER</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Name of Ordering Party</Nm>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>8888123456</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>2014</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-01-01</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Czesc zlecajacego-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa platnika </Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>ADDRESS 1</AdrLine>
          <AdrLine>ADDRESS 2</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <LEI>KODLEI</LEI>
          </OrgId>
        </Id>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL22114010100000500997001007</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BREXPLPW</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```



```

        <StrtNm>Kopenhagen St.</StrtNm >
        <Room>12-12</Room>
        <TwnNm>Berlin</ TwnNm >
        <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <OrgId>
            <LEI>KODLEI</LEI>
        </OrgId>
    </Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<UltmtCdtr>
    <Nm>Final beneficiary </Nm>
    <Id>
        <OrgId>
            <Othr>
                <Id>7283726327</Id>
                <SchmeNm>
                    <Prtry>EMPL</Prtry>
                </SchmeNm>
                <Issr>Issuer</Issr>
            </Othr>
        </OrgId>
    </Id>
</UltmtCdtr>
<RmtInf>
    <Ustrd>szczegoly platnosci</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
<PmtId>
    <!--wymagany unikalny numer Instrid per transakcja, o ile tag ten występuje w zleceniu -->
    <InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI2</InstrId>
    <EndToEndId>REFERENCES2013110602</EndToEndId>
</PmtId>
<PmtTpInf>
    <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">11.55</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrAgt>

```

```

        <FinInstnId>
            <BICFI>DRESDEFF</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>NAME </Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>Kopenhagen St.</StrtNm >
            <Room>12-12</Room>
            <TwnNm>Berlin</ TwnNm >
            <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <AnyBIC>DRESDEFF</AnyBIC>
            </OrgId>
        </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <UltmtCdtr>
        <Id>
            <OrgId>
                <LEI>KodLEI</LEI>
            </OrgId>
        </Id>
    </UltmtCdtr>
    <RmtInf>
        <Ustrd> szczegoly platnosci. </Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtrTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

7.5. Przykład zlecenia SEPA bez pierwotnego zlecającego i beneficjenta

```
?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<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>MSGIDUNIQUENUMBER</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecającego </Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>2014</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-12-16</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Debtor part-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa zlecającego</Nm>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL22114010100000500997001007</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BREXPLPW</BICFI>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>11401010</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <CdtTrfTxInf>
        <!--SEPA zlecenie-->
        <PmtId>
          <!--wymagany unikalny numer Instrid per transakcja, o ile tag ten występuje w zleceniu -->
          <Instrid>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI</Instrid>
          <EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>
        </PmtId>
```

```

<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>SEPA</Cd>
  </SvcLvl>
  <CtgyPurp>
    <Cd>INTC</Cd>
  </CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">1000.00</InstdAmt>
</Amt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
  <BICFI>COBADEFF733</BICFI>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>NAME GMBH CO</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Kopenhagen St.</StrtNm >
    <Room>12-12</Room>
    <TwnNm>Berlin</ TwnNm >
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE12345600460770012123</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>/INV/13.10.2013</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInItN>
</Document>

```

7.6. Przykład zlecenia SEPA bez pierwotnego zlecającego i beneficjenta ale z kodem SEPA, kodem transakcji i opłatami w nagłówku <PmtInf> (przykład pod kątem tabeli w pkt. 3)

?xml version="1.0" encoding="utf-8"?)

<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>MSGIDUNIQUENUMBER</MsgId>
    <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
    <NbOfTx>1</NbOfTx>
    <InitgPty>
      <Nm>Nazwa zlecającego </Nm>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>2014</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>          typ transakcji w nagłówku bloku PmtInf. Brak typu transakcji na poziomie <CdtTrfTxInf>
      </SvcLvl>
      <CtgPurp>
        <Cd>INTC</Cd>          w tagu <Cd> istnieje kod dla transakcji SEPA w nagłówku bloku PmtInf. W tagu <Cd> na poziomie
                              <CdtTrfTxInf> istnieje inny kod
      </CtgPurp>
    </PmtTpInf>
    <ReqdExctnDt><Dt>2013-12-16</Dt></ReqdExctnDt>
    <!--Debtor part-->
    <Dbtr>
      <Nm>Nazwa zlecającego</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>PL22114010100000500997001007</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BREXPLPW</BICFI>
        <ClrSysMmbld>
          <ClrSysId>
            <Cd>PLKNR</Cd>
          </ClrSysId>
          <Mmbld>11401010</Mmbld>
        </ClrSysMmbld>
      </FinInstnId>
```

</DbtrAgt>

<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>

To dotyczy wszystkich poniższych transakcji <CdtTrfTxInf> dlatego można było sobie pozwolić na nie pisanie tego kodu na poziomie każdej transakcji

<CdtTrfTxInf>

<!--SEPA zlecenie-->

<PmtId>

<!--wymagany unikalny numer InstrId per transakcja, o ile tag ten występuje w zleceniu -->

<InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI</InstrId>

<EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>

</PmtId>

<PmtTpInf>

<CtgyPurp>

<Cd>SSBE</Cd> kod transakcji SEPA na poziomie pojedynczej transakcji. Ten kod będzie przez Bank rozpatrywany

</CtgyPurp>

</PmtTpInf>

<Amt>

<InstdAmt Ccy="EUR">1000.00</InstdAmt>

</Amt>

<CdtrAgt>

<FinInstnId>

<BICFI>COBADEFF733</BICFI>

</FinInstnId>

</CdtrAgt>

<Cdtr>

<Nm>NAME GMBH CO</Nm>

</Cdtr>

<CdtrAcct>

<Id>

<IBAN>DE12345600460770012123</IBAN>

</Id>

</CdtrAcct>

<RmtInf>

<Ustrd>/INV/13.10.2013</Ustrd>

</RmtInf>

</CdtTrfTxInf>

</PmtInf>

</CstmrCdtTrfInitn>

</Document>

8. Historia zmian

Lp	Zakres zmiany	Opis	Wersja dokumentu	Data zmiany dokumentu
1	Utworzenie dokumentu	Wprowadzono dokument opisujący pain.001.001.09 obsługiwany w mBank CompanyNet	1.0.0	2024-03-16
2	Zmiany w zleceniu SEPA	<PstlAdr> jest wymagany w sekcji dotyczącej beneficjenta	1.0.1	2024-04-02