

Struktura pliku do importu przelewów ISO20022

Plik z przelewem dewizowym jest zgodny z definicją ISO opisującą strukturę dokumentu XML pain.001.001.11.xsd. Do poprawnego działania w pliku xml jest wymagane obowiązkowe uzupełnienia danych odbiorcy: nazwy, miasta i kraju.

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8" ?>
<Document>
<CstmrCdtTrfInitn>
<!-- M- obowiązkowe, O-opcjonalne, C - warunkowe -->
<GrpHdr>
<!-- M - nagłówek -->
<MsgId />
<!-- M - 35x - unikalne id wiadomości -->
<CreDtTm>2012-12-13T12:12:12</CreDtTm>
<!-- M - DateTime - data utworzenia pliku -->
<NbOfTx>1234</NbOfTx>
<!-- M - liczba transakcji w pliku - używane do weryfikacji spójności-->
<CtrlSum>123.45</CtrlSum>
<!-- O - używane do weryfikacji sumy kwot transakcji bez uwzględniania waluty -->
<InitgPty>
<!-- M - Identyfikator zleceniodawcy, dane zleceniodawcy pobierane są z bloku operacji -->
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
<!-- M - blok grupujący operacje wg numeru rachunku nadawcy, min .1, może być kilka -->
<PmtInfId />
<PmtMtd>TRF</PmtMtd>
<!-- M - stała wartość TRF -->
<PmtTpInf>
<!-- O - typ płatności dla bloku, może być nadpisane w bloku transakcji -->
<InstrPrty> NORM </InstrPrty>
<!-- O - priorytet transakcji --> (dostępne wartości NORM lub HIGH)
<SvcLvl>
<Cd>SEPA</Cd>
<!-- C - warunkowe, tag potrzebny do przelewu SEPA -->
</SvcLvl>
</PmtTpInf>
<ReqdExctnDt />
<!-- M - data realizacji transakcji w bloku płatności -->
<Dbtr>
<!-- M - identyfikacja zleceniodawcy -->
<Nm>Nazwa klienta zleceniodawcy</Nm>
<!-- M - nazwa zleceniodawcy, max 140 znaków -->
<PstlAdr>
<AdrLine>Adres zleceniodawcy</AdrLine>
<!-- O - adrLine, może wystąpić kilka razy, do danych nadawcy będą brane tylko 70 pierwszych
znaków ze wszystkich o ile Nm jest krótsze niż 70 znaków -->
</PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<!-- M - identyfikacja konta zleceniodawcy -->
<Id>
<IBAN>PL25804600023776270422393732</IBAN>
<!-- wybór - iban rachunek zleceniodawcy-->
</Id>
</DbtrAcct>
```

```

<DbtrAgt>
<!-- M - identyfikacja banku zlecniodawcy, BIC lub KNR -->
<FinInstnId>
  <BICFI>BIC</BICFI>
<ClrSysMmbld>
  <Mmbld>KNR</Mmbld>
</ClrSysMmbld>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
<!-- O - klauzula kosztów, może zostać nadpisane w bloku transakcji, dla przelewów dewizowych
SLEV - wartość dla SEPA, oznaczająca SHA, CRED = BEN, SHAR = SHA, DEB=OUR, dla SEPA
blok nie jest wymagany, wtedy zostanie ustawiona wartość SHA -->
<CdtTrfTxInf>
<!-- M - blok transakcji, min. 1, może być kilka, jeśli tag się powtarza z tagiem w bloku płatności,
wykorzystana zostanie wartość z tego bloku, wartości zostaną nadpisane dla pojedynczej
transakcji -->
<PmtId>
  <EndToEndId>123456789</EndToEndId>
<!-- M - referencja własna zlecniodawcy -->
</PmtId>
<PmtTpInf>
<!-- O - typ płatności dla transakcji -->
  <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
<!-- O - priorytet transakcji --> (dostępne wartości NORM lub HIGH)
<SvcLvl>
  <Cd>SEPA</Cd>
<!-- C - warunkowe, tag potrzebny do przelewu SEPA -->
</SvcLvl>
<CtgyPurp>
<!-- C - warunkowe, dla przelewów krajowych kategoria transakcji, TAXS - podatkowy, VATX - split
payment -->
  <Cd>TAXS</Cd>
</CtgyPurp>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">26.88</InstdAmt>
<!-- M - kwota i waluta, waluta z atrybutu Ccy, dla SEPA wymagane EUR -->
</Amt>
<ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
<!-- O - klauzula kosztów dla transakcji, dla przelewów dewizowych SLEV - wartość dla SEPA,
oznaczająca SHA, CRED = BEN, SHAR = SHA, DEB=OUR, dla SEPA blok nie jest wymagany,
wtedy zostanie ustawiona wartość SHA -->
<CdtrAgt>
<FinInstnId>
<!-- dane banku kontrahenta -->
  <BICFI>BIC</BICFI>
<!-- M - identyfikacja banku kontrahenta dla dewiz, BIC lub przelewów krajowych KNR -->
<ClrSysMmbld>
  <Mmbld>KNR</Mmbld>
</ClrSysMmbld>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
<!-- M - identyfikacja kontrahenta -->
  <Nm>Nazwa kontrahenta</Nm> (pole wymagane)
<!-- M - nazwa kontrahenta, max 140 znaków -->
<PstlAdr>
  <AdrLine>1234</AdrLine>

```

```

<!-- O – adrLine, może wystąpić kilka razy, do danych nadawcy będą brane tylko 70 pierwszych
znaków ze wszystkich o ile Nm jest krótsze niż 70 znaków -->
<!-- PONIŻSZE POLA Ctry TwnNm są obowiązkowe w przypadku przelewu dewizowego -->
<StrtNm>Kensington High Street</StrtNm>
<!-- Ulica -->
<BldgNb>155</BldgNb>
<!-- Numer budynku -->
<Room>6</Room>
<!-- Nr Lokalu -->
<PstCd>W8 6SU</PstCd>
<!-- Kod pocztowy -->
<TwnNm>London</TwnNm>
<!-- Miasto (pole wymagane) -->
<Ctry>GB</Ctry>
<!-- Kraj: kod ISO 3166-1 alpha-2 pole wymagane-->
</PstlAdr>
<Id>
  <OrgId>
    <LEI>5493001KJTIIGC8Y1R12</LEI>
  <!-- Kraj: kod LEI odbiorcy-->
  </OrgId>
</Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
<!-- M - identyfikacja konta kontrahenta -->
  <CtryOfRes>PL</CtryOfRes>
<!-- C - wymagany dla przelewów dewizowych i SEPA, wg standardu ISO3166 -->
<Id>
  <IBAN>PL25804600023776270422393732</IBAN>
<!-- wybór - iban lub bban, iban ma pierwszeństwo -->
<!--<Othr><Id>BBAN</Id></Othr> -->
</Id>
</CdtrAcct>
<!-- C - blok dla przelewu podatkowego -->
<Tax>
<Dbtr>
  <RegnId>R439790841</RegnId>
<!-- C - identyfikator, pierwszy symbol wskazuje na identyfikator zleceniodawcy, R-region, P-pesel,
N-NIP, 1-dowód osobisty, 2- paszport -->
</Dbtr>
<Rcrd>
  <Tp>1234</Tp>
<!-- C - okres płatności, format RRM01, RR - 2 ostatnie cyfry roku, okres: M - miesiąc, P - półrocze,
R - rok, K - kwartał, D - dekada, J - dzień, dalej data wg wyboru -->
  <FrmsCd>AKC</FrmsCd>
<!-- C - typ formularza -->
  <AddtlInf>123456</AddtlInf>
<!-- C - identyfikator zobowiązania -->
</Rcrd>
</Tax>
<RmtInf>
  <Ustrd>tytuł płatności</Ustrd>
<!-- M - tytuł transakcji, max 140 znaków, niewymagane dla przelewów podatkowych-->
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

Przykład pliku z 2 przelewami dewizowymi:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.11"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.11
pain.001.001.11.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>IPB20161019000000005</MsgId>
      <CreDtTm>2016-06-29T11:40:10.0836665+01:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <InitgPty>

    </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>1081093131</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2022-06-29</Dt></ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Name</Nm>
        <PstlAdr>
          <AdrLine>Spokoja 9A</AdrLine>
          <AdrLine>18-400 Łomża</AdrLine>
        </PstlAdr>

      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL69929100010200456320000010</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>POLUPLPRXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>123456</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">26</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>VAPEBE22XXX</BICFI>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
        <Cdtr>
          <Nm>Belg z Belgii</Nm>
          <PstlAdr>
```

```

        <StrtNm>Kensington High Street</StrtNm>
        <BldgNb>155</BldgNb>
        <Room>6</Room>
        <PstCd>W8 6SU</PstCd>
        <TwnNm>Bruksela</TwnNm>
        <Ctry>BE</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <Orgld>
            <LEI>5493001KJTIIGC8Y1R12</LEI>
        </Orgld>
    </Id>
    <CtryOfRes>BE</CtryOfRes>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>BE62510007547061</IBAN>
    </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
    <Ustrd>Tytuł przelewu do Belgii</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <EndToEndId>123457</EndToEndId>
    </PmtId>

    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">16.66</InstdAmt>
    </Amt>
    <ChrgBr>CRED</ChrgBr>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BICFI>VAPEBE22XXX</BICFI>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>Jan Belg</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>ulica</StrtNm>
            <BldgNb>155</BldgNb>
            <Room>6</Room>
            <PstCd>12345</PstCd>
            <TwnNm>Bruksela</TwnNm>
            <Ctry>BE</Ctry>
        </PstlAdr>
        <CtryOfRes>BE</CtryOfRes>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>BE62510007547061</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>Tytuł przelewu do Jana</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>

```

</CstmrCdtTrfInith>
</Document>