

Bank Millennium

Millenet dla Przedsiębiorstw

Specyfikacja importu zleceń w formacie XML

12.09.2023

(zmiany zaznaczono kolorem żółtym)



Spis treści

Spis treści	2
1. Wprowadzenie	4
Warianty wczytywania	4
2. Ogólne zasady dotyczące pliku	5
3. Struktura pliku	6
4. Nagłówek pliku XML	7
5. Identyfikacja pojedynczego transferu	8
6. Rozróżnianie typów zleceń	8
7. Tworzenie grup zleceń – Payment Information	10
8. Dodatkowe parametry importu w pliku	11
9. Import pliku XML w Millenet dla Przedsiębiorstw	14
10. Typy zleceń	17
10.1. Krajowy (Domestic)	17
10.2. Krajowy VAT (Domestic VAT)	17
10.3 Natychmiastowy (Express)	19
10.4 Natychmiastowy VAT (Express VAT)	20
10.5 Sorbnet	21
10.6 Sorbnet VAT	22
10.7 Wewnętrzny (Internal)	23
10.8 Wewnętrzny VAT (Internal VAT)	24
10.9 Zagraniczny (Foreign)	25
10.10. Podatkowy (Tax)	29
10.11 ZUS	30
10.12 Pocztowy (Postal)	31
10.13 Elektroniczna wypłata gotówki (ECW)	32
10.14 Polecenie zapłaty (Direct Debit)	33
10.15 Polecenie zapłaty VAT (Direct Debit VAT)	34
10.16 Prepaid – przelew z rachunku karty przedpłaconej	35
11. Przykłady zleceń	37
11.1. Krajowy (Domestic)	37
11.2. Natychmiastowy (Express)	40
11.3. Sorbet	42

11.4.	Wewnętrzny (Internal)	46
11.5.	Zagraniczny (Foreign)	49
11.6.	Podatkowy (Tax)	51
11.7.	ZUS.....	52
11.8.	Pocztowy (Postal)	53
11.9.	Elektroniczna wypłata gotówki (ECW)	53
11.10.	Polecenie zapłaty (Direct Debit)	54
11.11.	Prepaid	56
11.12.	Plik składający się z wielu zleceń	57

1. Wprowadzenie

Warianty wczytywania

Niniejszy dokument zawiera wytyczne dotyczące budowy struktury pliku zawierającego zlecenia płatnicze w formacie XML. Plik importu w formacie XML służy do importu zleceń do systemu bankowości elektronicznej Millenet dla Przedsiębiorstw i umożliwia optymalizację oraz automatyzację procesów biznesowych. Przy opracowaniu funkcjonalności wykorzystano standard ISO 20022 oraz Rekomendację Związku Banków Polskich w sprawie przyjęcia standardu wymiany danych finansowych pomiędzy klientem a bankiem oraz bankiem a klientem na rynku polskim (wersja 2.0).

Format XML jest rozwinięciem dotychczasowego importu płatności realizowanego przy użyciu plików w formacie Elixir O (Multicash PLI) oraz MT103 z tą różnicą, że jest wspólny dla różnych typów zleceń. Dzięki temu umożliwia wprowadzanie następujących typów zleceń jednym plikiem:

- krajowe, w tym express elixir, podatkowe oraz ZUS
- wewnętrzne
- walutowe krajowe oraz zagraniczne

Budowa struktury pliku importu w formacie XML bazuje na schemacie **pain.001.001.03**.

Rekomendacja ZBP:

http://zbp.pl/public/repozytorium/dla_bankow/rady_i_komitety/bankowosc_elektroczniczna/rada_bankowosc_elektr/zadania/2011_03-29_Rekomendacja.pdf

Schemat:

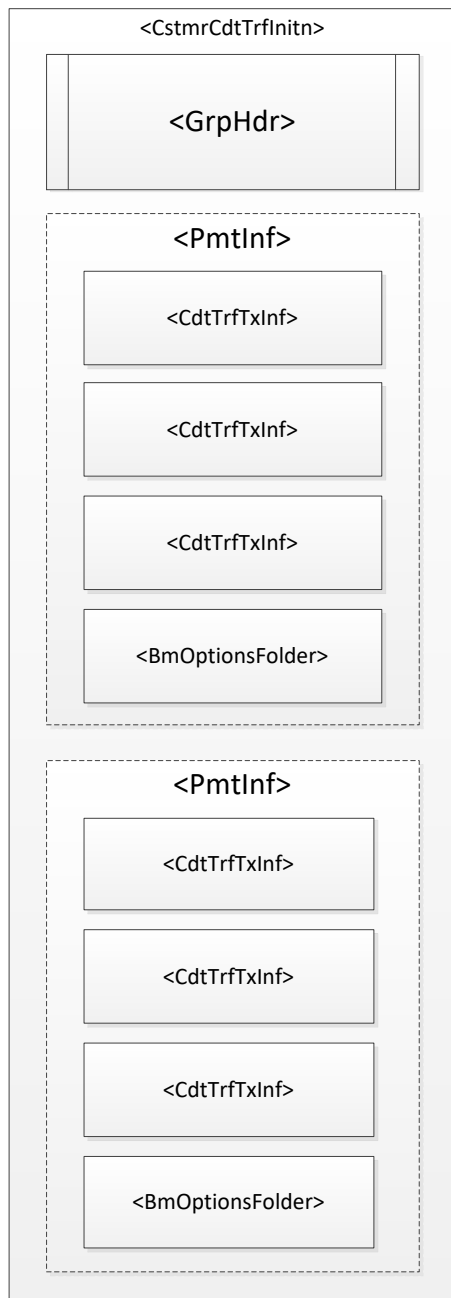
https://www.iso20022.org/documents/messages/1_0_version/pain/schemas/pain.001.001.03.zip

2. Ogólne zasady dotyczące pliku

W dokumencie zostały opisane pola, które są wykorzystywane przez system Millenet dla Przedsiębiorstw.

Nazwa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfIntrn/GrpHdr/			
MsgId	M	35x	Identyfikator pliku płatności
CreDtTm	M	RRRR-MM-DDThh:mm:ss	Czas utworzenia 2016-05-05T11:00:00
NbOfTxS	M	10d	Ilość zleceń w pliku
InitgPty/Nm	M	140x	Nazwa zleceniodawcy np. użytkownik systemu FK
BmOptionsFile/ExecutionDate	M	RRRR-MM-DD	umożliwia zmianę daty wykonania dla całego pliku (wszystkie foldery)

3. Struktura pliku



CstmrCdtTrfInitn/**GrpHdr**

Group Header

- nagłówek, blok wymagany
- występuje tylko raz
- zawiera unikalny identyfikator pliku
- zawiera informacje o zleceniodawcy, dacie utworzenia, ilości zleceń w pliku

CstmrCdtTrfInitn/**PmtInf**

Payment Information

- blok wymagany
- może wystąpić jeden lub wiele razy
- zawiera informacje o grupie płatności, danych zleceniodawcy

CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/**CdtTrfTxInf**

Transaction Information

- blok wymagany
- może wystąpić jeden lub wiele razy
- zawiera informacje o transferze oraz dane beneficjenta

CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/**BmOptionsFolder**

Added Payment Information

- blok wymagany tylko dla opcji automatycznego importu
- może wystąpić jeden lub wiele razy
- zawiera dodatkowe informacje dotyczące importu oraz zapisu folderu

4. Nagłówek pliku XML

Nazwa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInittn/GrpHdr/			
MsgId	M	35x	Identyfikator pliku płatności
CreDtTm	M	RRRR-MM-DDThh:mm:ss	Czas utworzenia 2016-05-05T11:00:00
NbOfTx	M	10d	Ilość zleceń w pliku
InitgPty/Nm	M	140x	Nazwa zleceniodawcy np. użytkownik systemu FK
BmOptionsFile/ExecutionDate	M	RRRR-MM-DD	umożliwia zmianę daty wykonania dla całego pliku (wszystkie foldery)

Przykład:

```
<GrpHdr>  
  <MsgId>333333333333333333333333330903</MsgId>  
  <CreDtTm>2016-05-01T11:00:00</CreDtTm>  
  <NbOfTxS>30</NbOfTxS>  
  <InitgPty>  
    <Nm>user name</Nm>  
  </InitgPty>  
  <BmOptionsFile> <!-- dodatkowe opcje Banku Millennium (plik) -->  
    <ExecutionDate>2016-09-30</ExecutionDate>  
  </BmOptionsFile>  
</GrpHdr>
```

5. Identyfikacja pojedynczego transferu

Standard ISO 20022 definiuje wymagane elementy w dokumencie XML, które w jednoznaczny sposób identyfikują konkretne zlecenie.

Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/PmtInfId – unikalny identyfikator grupy transferów (Payment Information), który stanowi jednocześnie nazwę folderu prezentowaną w systemie Millenet.

Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf – sekcja zawierająca dane pojedynczego zlecenia w ramach której przekazywane są wszystkie dane dotyczące jednej płatności w tym: kwota płatności, dane beneficjenta, tytuł płatności czy identyfikator transferu <EndToEndId>.

Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId – unikalny identyfikator pojedynczego transferu (Transaction Information), który jest prezentowany również w przelewie na formatce. Jest odpowiednikiem wartości w polu Adnotacje pozycja 16 pod nazwą identyfikator transakcji i może posłużyć jako identyfikator do automatycznego rozksięgowywania płatności wychodzących.

6. Rozróżnianie typów zleceń

Identyfikację typu zlecenia wyczytujemy z węzłów:

Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/

- Purp/Prtry (dla Internal, Domestic, Postal, PrePaid, DD, ECW, Foreign)
- PmtTpInf/CtgyPurp/Cd (dla ZUS i TAX)
- PmtTpInf/SvcLvl/Cd (tryb realizacji dla Domestic)

Poniższa tabelka przedstawia podział na typy zleceń w zależności od wypełnionych elementów:

Typy zleceń	Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/		
	Purp/Prtry	PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	PmtTpInf/SvcLvl/Cd
Krajowy w PLN standard Krajowy w PLN standard VAT	PLKR SPKR	-	STAN - przelew standard
Krajowy express elixir Krajowy express elixir VAT	PLKR SPKR	-	SRPN - Express Elixir
Krajowy sorbnet Krajowy sorbnet VAT	PLKR SPKR	-	RTGS - SORBNET
Podatkowy	TAXS	-	-
ZUS		SSBE	-
Pocztowy	POST	-	-
Z karty przedpłaconej	PREP	-	-
Polecenie zapłaty Polecenie zapłaty VAT	DIRD DIDV	- -	- -
ECW	ECWS	-	-
Wewnętrzny - między rachunkami bieżącymi - na krętę obciążeniową - na kartę przedpłaconą - między rachunkami VAT	INTS <i>lub</i> INTC <i>lub</i> INTP INTV	-	-

Zagraniczny Krajowy w walucie innej niż PLN	FRGN	-	-
---	------	---	---

7. Tworzenie grup zleceń – Payment Information

Zasady tworzenia paczek:

- jeden plik daje możliwość zapisania zleceń do wielu folderów
- nazwa paczki zdefiniowana jest w polu <PmtInflId> a poprzez wielokrotne powtórzenie bloków Payment Information zlecenia się w nich znajdujące połączone zostaną w paczki, których nazwy zostały określone
- każda paczka może zawierać zlecenia różnego typu

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInIt/PmtInfl/			
PmtInflId	M	45x	Nazwa folderu
PmtMtd	M	3a!	Typ operacji – stała wartość „TRF”
ReqdExctnDt	M	RRRR-MM-DD	Data wykonania
Dbtr/Nm	C	78x	Nazwa zleceniodawcy Wymagana jeśli jest włączona opcja „nadpisz dane zleceniodawcy”
Dbtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Symbol kraju
Dbtr/PstlAdr/AdrLine	O	35x	Adres zlecającego
DbtrAcct/Id/IBAN lub DbtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/ 26!n	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN lub NBR
DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/ ClrSysId/Cd	M	4a!	Stała wartość "PLKNR"

DbtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/ Mmbld	M	35x	Identyfikator banku zlecniodawcy
--	---	-----	----------------------------------

8. Dodatkowe parametry importu w pliku

W przypadku importu plików ze zleceniami w formacie XML, poza standardowym trybem określania dodatkowych parametrów na ekranie podczas importu, możliwe jest również zdefiniowanie dodatkowych parametrów wewnątrz wczytywanego pliku z płatnościami.

Import można przeprowadzić na dwa sposoby: poprzez import manualny lub automatyczny.

W ramach importu manualnego użytkownik wskazuje dodatkowe opcje importu, tak jak przy imporcie plików txt. Ustawienia manualne są nadrzędne w stosunku do opcji i wartości umieszczonych w pliku.

W ramach importu automatycznego wszystkie opcje importu umieszczone są w pliku, a użytkownik jedynie wskazuje plik, który chce zaimportować. Import automatyczny pozwala użytkownikowi na korzystanie z następujących funkcji:

- nadpisanie danych zlecniodawcy – dostępne jeśli usługa jest uruchomiona Klientowi
- tylko do odczytu
- sygnatura płatności masowej
- przekazanie importowanych zleceń do autoryzacji (pominięcie wersji roboczych zleceń)

Podsumowując, import plików XML jest możliwy w dwóch trybach, dzięki czemu użytkownicy będą mogli wybrać, czy chcą wykonać import bez ustawiania dodatkowych parametrów importu (ustawienia znajdują się w pliku), czy parametry ustawiać ręcznie tak, jak to się dzieje w przypadku plików txt. Wybór trybu wczytania odbywa się ręcznie po wybraniu pliku z rozszerzeniem xml.

Warianty wczytywania pliku xml:

1. włączenie opcji **ustawienia ręczne importu** – wyświetlane są dodatkowe parametry importu na ekranie import pliku

- działanie poszczególnych opcji importu wyświetlanych na ekranie:
 - nazwa folderu - jeżeli zaznaczono opcję oraz wpisano nazwę folderu to pomimo użycia w pliku xml nazwy folderu to wszystkie zlecenia zostaną wczytane do wskazanego na ekranie folderu
 - data wykonania - jeżeli zaznaczono opcję oraz podano datę na ekranie to wszystkim zleceniom zostanie zmieniona data wykonania /ReqdExctnDt
 - nadpisz dane zlecniodawcy - jeżeli zaznaczono opcję na ekranie to dla zleceń z wypełnionym polem **Document/CstmrCdtTrfInItN/PmtInf/Dbtr/Nm** zostanie użyta nazwa z pliku xml
 - tylko do odczytu - wszystkie zlecenia wczytywane (każdy folder) zostanie zapisany z opcją "tylko do odczytu"

- zapisz jako płatność masową oraz opis płatności masowej - po wybraniu tej opcji wszystkie zlecenia zostaną zapisane do jednego folderu oznaczonego sygnaturą płatności masowych

- w przypadku importu pliku xml zawierającego dodatkowe parametry (właściwe dla ustawień automatycznych), ręczne ustawienia wykonywane na ekranie importu są nadrzędne i nadpisują ustawienia z pliku.

Import pliku Historia importu

Nazwa pliku* 4_ISO20022_Tax_001.xml X

Format pliku XML (ISO20022) ▼

Tryb importu ☒ @(Manual) ☐ Automatic

Nazwa folderu 4_ISO20022_Tax_001.xml Nowe ▼

☐ Nadpisz datę wykonania

☐ Nadpisz dane zleceniodawcy

☐ Usuń niedozwolone znaki

☐ Tylko do odczytu

☐ Zapisz jako szablon

☐ Zapisz jako płatności masowe

Dalej

2. włączenie opcji **importu automatycznego** – daje możliwość użycia dodatkowych ustawień importu zamiast na ekranie bezpośrednio w pliku oraz wczytanie ich przy użyciu pliku xml:

- dodatkowe ustawienia znajdują się w trzech sekcjach:
 - <GrpHdr> <BmOptionsFile>
 - <PmtInf> <PmtInfId>
 - <PmtInf> <BmOptionsFolder>
- poszczególne opcje dostępne w dodatkowych parametrach możliwe do użycia w pliku xml:
 - **nadpisanie daty wykonania** – data wykonania występuje przy każdym folderze w polu <ReqdExctnDt> i dotyczy wszystkich zleceń, które znajdują się w sekcjach <CdtTrfTxInf>. Istnieje możliwość nadpisania daty z pola <CdtTrfTxInf> datą w polu:

<GrpHdr> <BmOptionsFile> <ExecutionDate>

Wszystkie zlecenia które znajdują się w pliku będą posiadać jedną datę wykonania.

- **nazwa folderu** - pole jest wymagane i jeżeli nie zostało wypełnione w pliku tworzony jest jeden folder, którego nazwą domyślnie jest nazwa pliku importu:

<PmtInf> <PmtInfId>

- **nadpisanie danych zleceniodawcy** – opcja powoduje użycie danych nadawcy umieszczonych w pliku w polu:

<PmtInf> <Dbtr> <Nm>

Jeżeli pole nie zostało użyte w strukturze, system go również nie użyje do nadpisania danych. oraz wymaga użycia odpowiedniego parametru w strukturze pliku:

<PmtInf> <BmOptionsFolder> <OverwriteOrderer> true lub false

Pole nie jest wymagane.

Funkcjonalność dostępna jest tylko po włączeniu przez bank.

- **folder tylko do odczytu** – przy oznaczonej opcji foldery wskazane w pliku zostaną zapisane z opcją "tylko do odczytu"

<PmtInf> <BmOptionsFolder> <FolderIsReadOnly> true lub false

Pole nie jest wymagane.

- **zapisanie zleceń jako płatności masowe oraz opis płatności masowej** – dla folderów z opcją wypełnionym polem <MassPaymentDescription> wszystkie zlecenia zostaną zapisane do jednego folderu oznaczonego sygnaturą płatności masowych

<PmtInf> <BmOptionsFolder> <MassPaymentDescription>

- **przekazanie do autoryzacji zaimportowanych zleceń** – wszystkie zlecenia w folderach zostaną przekazane do autoryzacji ze statusem Oczekuje na autoryzację

<PmtInf> <BmOptionsFolder> <PassToAuthorization> true lub false

Import pliku
Historia importu

Nazwa pliku* 4_ISO20022_Tax_001.xml ✕

Format pliku XML (ISO20022)

Tryb importu
☐ @(Manual)
☒ Automatic

Dalej

9. Import pliku XML w Millenet dla Przedsiębiorstw

- Import pliku w formacie XML wykonujemy w opcji menu Import pliku w zakładce Płatności. Pierwszym krokiem jest wybranie pliku za pomocą którego będziemy wykonywać import.

Import pliku
Historia importu

Nazwa pliku*

🔍 Dodaj plik

Format pliku Elixir (Multicash PLI) płatności krajowe

Strona kodowa pliku CP852

Nazwa folderu Szukaj

☐ Nadpisz datę wykonania

☐ Nadpisz dane zleceniodawcy

☐ Usuń niedozwolone znaki

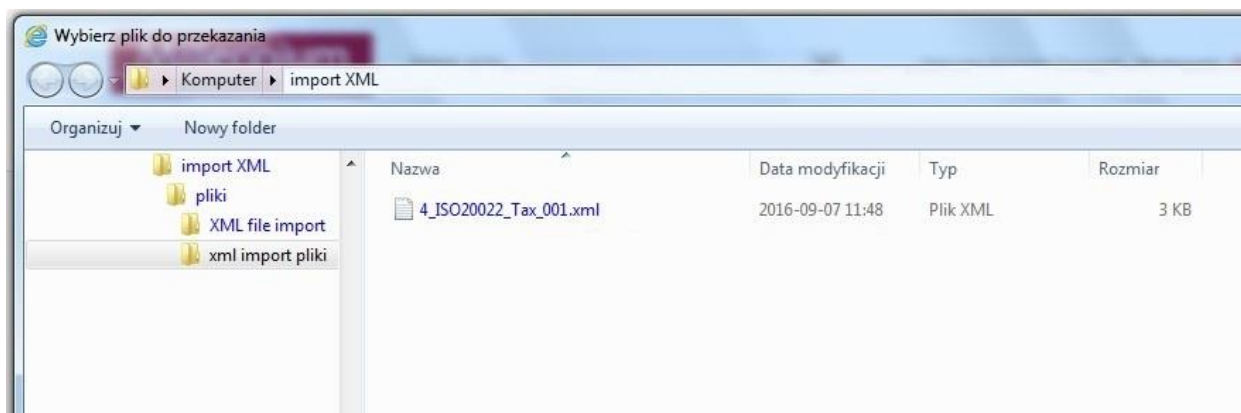
☐ Tylko do odczytu

☐ Zapisz jako szablon

☐ Zapisz jako płatności masowe

Dalej

- Importowany plik musi posiadać rozszerzenie .xml dzięki temu aplikacja rozpozna z jakiego formatu pliku będziemy importować zlecenia do systemu.



- Po wybraniu pliku z rozszerzeniem xml system automatycznie ustawia format pliku i możemy przejść do wyboru trybu importu pliku:
W trybie manualnym mamy możliwość ustawienia dodatkowych parametrów importu

Import pliku

Historia importu

Nazwa pliku* 4_ISO20022_Tax_001.xml ✖

Format pliku XML (ISO20022) ▼

Tryb importu
☒ @(Manual)
☐ Automatic

Nazwa folderu 4_ISO20022_Tax_001.xml Nowe ▼

☐ Nadpisz datę wykonania

☐ Nadpisz dane zleceniodawcy

☐ Usuń niedozwolone znaki

☐ Tylko do odczytu

☐ Zapisz jako szablon

☐ Zapisz jako plątności masowe

Dalej

- W trybie importu automatycznego wszystkie dodatkowe parametry zostaną wczytane z pliku jeśli w pliku zostały umieszczone:

Import pliku

Historia importu

Nazwa pliku* 4_ISO20022_Tax_001.xml ✕

Format pliku XML (ISO20022) ▼

Tryb importu ☐ @ (Manual) ☒ Automatic

Dalej

10. Typy zleceń

10.1. Krajowy (Domestic)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfIntr/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/SvcLvl/Cd	M	4a!	Kanał realizacji – stała wartość „STAN”
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	O	70x	Adres beneficjenta
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN lub NBR
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "PLKR"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia
RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id	O	10!n	NIP odbiorcy. Należy podać jeśli rachunek odbiorcy ma zostać podczas importu sprawdzony na Białej Liście

10.2. Krajowy VAT (Domestic VAT)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfIntr/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/SvcLvl/Cd	M	4a!	Kanał realizacji – stała wartość „STAN”

Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia (brutto)	
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia – stała wartość PLN	
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta	
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta	
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj	
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	O	70x	Adres beneficjenta	
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formie IBAN lub NBR	
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "SPKR"	
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia nieustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia ustrukturyzowany Pole może wystąpić tylko raz. Dla zleceń w formie Płatności podzielonej (Split Payment) pole budowane z użyciem słów kodowych: /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x 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). W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności.	
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb	M	35x	Numer faktury**	Tytuł zlecenia ustrukturyzowany
RmtInf/Strd/RfrdDocAmt/TaxAmt	M	10n,2n	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).	Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia nieustrukturyzowany
RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id	M	14x	Numer identyfikacyjny *	
RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	O	33x	Dodatkowe info	

10.3 Natychmiastowy (Express)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
	Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/		
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/SvcLvl/Cd	M	4a!	Kanał realizacji – stała wartość „SRPN”
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	O	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	O	70x	Adres beneficjenta
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN/ NBR
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "PLKR"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia

10.4 Natychmiastowy VAT (Express VAT)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
	Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/		
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/SvcLvl/Cd	M	4a!	Kanał realizacji – stała wartość „SRPN”
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia (brutto)
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia – stała wartość PLN
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	O	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	O	70x	Adres beneficjenta
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN/ NBR
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "SPKR"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia nieustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia ustrukturyzowany Pole może wystąpić tylko raz. Dla zleceń w formie Płatności podzielonej (Split Payment) pole budowane z użyciem słów kodowych: /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x 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). W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności.	
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb	M	35x	Numer faktury**	Tytuł zlecenia ustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia nieustrukturyzowany
RmtInf/Strd/RfrdDocAmt/TaxAmt	M	10n,2n	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).	
RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id	M	14x	Numer identyfikacyjny *	
RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	O	33x	Dodatkowe info	

10.5 Sorbnet

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/SvcLvl/Cd	M	4a!	Kanał realizacji – stała wartość „RTGS”
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj

Cdtr/PstlAdr/AdrLine	O	70x	Adres beneficjenta
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN/NBR
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "PLKR"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia

10.6 Sorbnet VAT

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/SvcLvl/Cd	M	4a!	Kanał realizacji – stała wartość „RTGS"
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia (brutto)
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia – stała wartość PLN
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/ Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	O	70x	Adres beneficjenta
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN/NBR
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "SPKR"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia nieustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia ustrukturyzowany Pole może wystąpić tylko raz. Dla zleceń w formie Płatności podzielonej (Split Payment) pole budowane z użyciem słów kodowych:

			/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x 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 patności (pole opcjonalne). W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności.	
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb	M	35x	Numer faktury**	Tytuł zlecenia ustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia nieustrukturyzowany
RmtInf/Strd/RfrdDocAmt/TaxAmt	M	10n,2n	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).	
RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id	M	14x	Numer identyfikacyjny *	
RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	O	33x	Dodatkowe info	

10.7 Wewnętrzny (Internal)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN/NRB
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia

			wartość "INTS" lub "INTC" lub "INTP" INTS - przelew na rachunek bieżący INTC - spłata karty obciążeniowej INTP - zasilenie karty przedpłaconej
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia

10.8 Wewnętrzny VAT (Internal VAT)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia – zawsze równa Kwocie VAT
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia – wartość stała PLN
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN/NRB ***
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia - wartość stała INTV – przelew między rachunkami VAT
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia nieustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia ustrukturyzowany Pole może wystąpić tylko raz. Dla zleceń w formie Płatności podzielonej (Split Payment) pole budowane z użyciem słów kodowych: /VAT/10n,2n/IDC/NIP firmy/INV/Przekazanie własne/TXT/33x 1. /VAT/ - kwota podatku VAT, w przedziale od 0.01 do 9 999 999 999,99 i

			równa kwocie zlecenia (Amount - Instructed Amount), (pole obowiązkowe), 2. /IDC/ - wartość stała: NIP firmy (pole obowiązkowe), 3. /INV/ - wartość stała: <i>Przekazanie własne</i> (pole obowiązkowe), 4. /TXT/ - opis patności (pole opcjonalne). W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności.	
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb	M	35x	Wartość stała: <i>Przekazanie własne</i>	Tytuł zlecenia ustrukturyzowany
RmtInf/Strd/RfrdDocAmt/TaxAmt	M	10n,2n	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).	Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia nieustrukturyzowany
RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id	M	14x	Wartość stała: NIP Firmy	
RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	O	33x	Dodatkowe info	
UWAGA: Jeśli pola /IDC/ (NIP Klienta) oraz /INV/ (numer faktury) nie będą prawidłowo wypełnione, system wskaże to jako błąd przy imporcie. Jeżeli import zostanie dokonany mimo wskazanych błędów, system samodzielnie dokona zmiany na prawidłowe dane w ww polach.				

10.9 Zagraniczny (Foreign)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/InstrPrty	C	4a!	Tryb realizacji: „NORM” – Standard „HIGH” – Pilny „HIGH” – Ekspres (patrz pole niżej)
PmtTpInf/SvcLvl/Cd	M	4a!	Dla trybu realizacji „Ekspres” wartość „SDVA”

Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	O	3a!	Waluta zlecenia
ChrgBr	O	4a!	Tryb rozliczenia opłat: „CRED” – prowizje i opłaty pokrywa beneficjent „DEBT” – prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca „SHAR” – prowizje i opłaty Banku pokrywa zleceniodawca a innych banków beneficjent
CdtrAgt/FinInstnId/BIC	C	11c dla SWIFT lub 40c dla NID	Kod SWIFT lub kod NID banku beneficjenta Jeśli kod SWIFT nie jest znany, należy podać NID czyli kod narodowy banku. Należy wtedy przed kodem umieścić zwrot „NID:” np.: <BIC>NID:100200027</BIC> Co to jest Kod narodowy banku odbiorcy (NID)? Narodowy kod identyfikacyjny (NID), to kod służący do identyfikacji banku. Jest często określany jako numer rozliczeniowy banku, np. numer ABA dla USA, Bank State Branch (BSB) dla Australii, numer IFSC dla Indii i wiele innych. Jeśli nie masz pewności, poproś swojego kontrahenta o kod wymagany do płatności przelewem bankowym i użyj go w pliku importowym zgodnie z opisem.
CdtrAgt/FinInstnId/Nm	O	70x	Nazwa banku beneficjenta, w przypadku przelewów walutowych. Jeżeli podano BIC to nazwa jest opcjonalna. Jeżeli nie podano BIC to nazwa jest wymagana.
CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	M	70x	Adres banku beneficjenta. Pole należy wypełnić w przypadku przelewów walutowych, jeżeli nie podano kodu BIC.
CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/Ctry	M	2a!	Kraj banku beneficjenta
Cdtr/Nm	O	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	M	70x	Adres beneficjenta (usunięty) Dotychczasowe pole na adres odbiorcy (/AdrLine) zastąpione zostaje polami zawierającymi składowe adresu, opisane w kolejnych wierszach. Jeśli dla danego przelewu zagranicznego adres jest wymagany, to w pliku muszą się

			znaleźć pola z jego składowymi, zgodnie z ich wymagalnością i z zachowaniem minimalnych i maksymalnych długości określonych niżej. Użycie w tym przypadku starej struktury adresu (jedno pole 70-znakowe), albo nowej struktury, ale nie spełniającej warunków wymagalności i długości, spowoduje, że przelew zaimportuje się z błędem walidacji. Jeśli dla danego przelewu zagranicznego adres nie jest wymagany, a w pliku znajdzie się wypełnione pole adresowe w starej strukturze, to adres zostanie zignorowany. Gdy w pliku znajdzie się adres w nowej strukturze, ale nie spełniający warunków wymagalności i długości pól, przelew zaimportuje się z błędem walidacji. Adres jest wymagany dla przelewów: • W których kraj banku odbiorcy lub kraj odbiorcy to Kanada, Szwajcaria, Chiny, Wielka Brytania, Ukraina • przelewów w walucie EUR i z trybem wykonania EXPRESS (parametry HIGH+ SDVA) • przelewów w walucie CNY (Juany)
Cdtr/PstlAdr/StrtNm	M Jeśli adres wymagany	min 3x – max 24x	Ulica
Cdtr/PstlAdr/BldgNb	M Jeśli adres wymagany	min 1x – max 3x	Numer budynku
Cdtr/PstlAdr/FlatNb	O	min 0x – max 3x	Numer mieszkania
Cdtr/PstlAdr/PstCd	M Jeśli adres wymagany	min 2x – max 6x	Kod pocztowy
Cdtr/PstlAdr/TownNm	M Jeśli adres wymagany	min 3x – max 19x	Miasto
Cdtr/PstlAdr/CtrySubDvsn	M Jeśli adres wymagany	min 2x – max 9x	Kod/Skrót/Nazwa Województwa/Rejonu/Dystryktu/Dzielnicy
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj

CdtrAcct/Id/IBAN	M	2!a30x	Numer rachunku beneficjenta w formacie IBAN
CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	32x	Pole stosowane gdy numer rachunku beneficjenta jest w formacie innym niż IBAN
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "FRGN"
Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia
CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	O	5x	Obowiązkowo dla przelewów do Chin w walucie CNY (juany). Możliwe wartości: \GOD\ Płatność za towar \STR\ Płatność za usługi \CTF\ Transfer kapitałowy \OCA\ Inne operacje na rachunku Obowiązkowo dla przelewów do Zjednoczonych Emiratów Arabskich (ZEA): Możliwe wartości: \ATS\ Air transport \COM\ Commission \COP\ Compensation \EDU\ Educational Support \FIS\ Financial services \GDI\ Goods bought (Imports in cif value) \OAT\ OWN ACCOUNT TRANSFER \SAL\ Salary (Compensation of employees) \STR\ Travel

10.10. Podatkowy (Tax)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInlt/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "TAXS"
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	C	35x	Nazwa US
CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	26!n	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NBR
Tax/Dbtr/RegnId	M	1!x34x	Identyfikator płatnika Pierwszy znak określa „Typ identyfikatora”: N - NIP P – PESEL R – Regon 1 – Dowód osobisty 2 – Paszport 3 – Inny dokument tożsamości. Następne to wybrany identyfikator
Tax/Rcrd/Tp	M	35x	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 dekadę, J - oznacza dzień. Trzecia część zawiera „Numer okresu”. Gdy w „Typ okresu” przyjmuje wartość: 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
Tax/Rcrd/FrmsCd	M	35x	Symbol formularza podatkowego
Tax/Rcrd/AddtlInf	O	40x	Dodatkowy opis
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "TAXS"

10.11 ZUS

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	M	4a!	Kanał realizacji – stała wartość „SSBE”
Amt/InstAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	26!n	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NBR
Tax/Dbtr/TaxId	M	35x	NIP płatnika

Tax/Dbtr/RegnId	M	1!x34x	Identyfikator uzupełniający Pierwszy znak określa „Typ identyfikatora uzupełniającego”: P – PESEL R – Regon 1 – Dowód osobisty 2 – Paszport Następne to wybrany identyfikator
Tax/Rcrd/Tp	M	35x	Pierwszy znak określa „Typ płatności”: S – składka za 1 miesiąc, M – składka dłuższa niż 1 miesiąc, U – układ ratalny, T – odroczenie terminu, D – opłata dodatkowa, E – egzekucja, A – opłata dodatkowa - błąd płatnika. Następne 6 cyfr określa „Okres” którego dotyczy płatność RRRRMM (RRRR – rok, MM – miesiąc) Ostatnie 2 cyfry oznaczają „Numer deklaracji” w ramach okresu
Tax/Rcrd/AddtlInf	M	40x	Nr decyzji / umowy / tytułu wykonawczego
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość " SSBE"

10.12 Pocztowy (Postal)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/InstrId	O	105x	Referencje
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/PstCd	M	6x	Kod pocztowy beneficjenta

Cdtr/PstlAdr/TwnNm	M	25x	Miasto beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	M	35x	Adres beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/AdrLine2	M	5x	Nr budynku
Cdtr/PstlAdr/AdrLine3	O	5x	Nr lokalu
InstrForDbtrAgt	O	2a	Skrót rodzaju przekazu. Rodzaje przekazów: 1. zwykły – skrót Z 2. zwykły z potwierdzeniem odbioru – skrót ZP, 3. Poste Restante – skrót R, 4. Poste Restante z potwierdzeniem odbioru – skrót RP
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "POST"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia

10.13 Elektroniczna wypłata gotówki (ECW)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
Amt/InstAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	M	70x	Adres beneficjenta
InstrForDbtrAgt	M	140x	Typ Elektronicznej wypłaty Gotówkowej: - W1 - Płatność z wolnych środków w okresie ważności zlecenia - W2 - Płatność z zablokowaniem środków od początku ważności zlecenia - W3 - Płatność z zablokowaniem środków od daty deklarowanej

			- W4 - Płatność z obciążeniem rachunku w dzień poprzedzający początek ważności zlecenia Typ identyfikatora (Numer dowodu/paszportu lub numer PESEL) DO = Dowód osobisty PA = Paszport Validity start date / end date: - DDMMRRRR DDMMRRRR Numer konta Aipp (wartość opcjonalna) PS = PESEL Przykład: W1 PS78021201324 10052016 12052016 A IPP37116022447805000000001395
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "ECWS"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia

10.14 Polecenie zapłaty (Direct Debit)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	M	70x	Adres beneficjenta
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN/NBR
InstrForDbtrAgt	M	140x	Identyfikacja płatnika oraz odbiorcy: IDP, NIP oraz numer konta Aipp (wartość opcjonalna) Przykład: IDP81765103 NIP5260210429 AIPP37116022447805000000001395

Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "DIRD"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia

10.15 Polecenie zapłaty VAT (Direct Debit VAT)

Nawa węzła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
Amt/InstdAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstdAmt@Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAgt/FinInstnId/ClrSysMmbld/Mmbld	M	8x	Identyfikator banku beneficjenta
Cdtr/Nm	M	70x	Nazwa beneficjenta
Cdtr/PstlAdr/Ctry	O	2a!	Kraj
Cdtr/PstlAdr/AdrLine	M	70x	Adres beneficjenta
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN/NBR
InstrForDbtrAgt	M	140x	Identyfikacja płatnika oraz odbiorcy: IDP oraz numer konta Aipp (wartość opcjonalna) Przykład: IDP81765103 AIPP3711602244780500000000135
Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "DIDV"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia nieustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia ustrukturyzowany Pole może wystąpić tylko raz. Dla zleceń w formie Płatności podzielonej (Split Payment) pole budowane z użyciem słów kodowych:

			/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x 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 patności (pole opcjonalne). W przelewie podzielonym (Split Payment) słowa kodowe muszą wystąpić z zachowaniem opisanej wyżej kolejności.	
RmtInf/Strd/RfrdDocInf/Nb	M	35x	Numer faktury**	Tytuł zlecenia ustrukturyzowany Nie może wystąpić jeśli wypełniono pole tytuł zlecenia nieustrukturyzowany
RmtInf/Strd/RfrdDocAmt/TaxAmt	M	10n,2n	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).	
RmtInf/Strd/Invcr/Id/OrgId/Othr/Id	M	14x	Numer identyfikacyjny *	
RmtInf/Strd/AddtlRmtInf	O	33x	Dodatkowe info	

10.16 Prepaid – przelew z rachunku karty przedpłaconej

Nawa wezła XML	Status	Format	Opis
Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/CdtTrfTxInf/			
PmtId/EndToEndId	M	16x	Identyfikator transakcji
Amt/InstAmt	M	15d	Kwota zlecenia
Amt/InstAmt Ccy	M	3a!	Waluta zlecenia
CdtrAcct/Id/IBAN Lub CdtrAcct/Id/Othr/Id	M	2!a26!n/26!n	Numer rachunku zleceniobiorcy w formacie IBAN/NBR

Purp/Prtry	M	4a!	Typ zlecenia – stała wartość "PREP"
RmtInf/Ustrd	M	140x	Tytuł zlecenia

Przelew z karty przedpłaconej można wykonać tylko na rachunek bieżący klienta w Banku Millennium.
W tym celu należy w sekcji

Document/CstmrCdtTrfInitn/PmtInf/

użyć danych właściciela rachunku/karty oraz numer rachunku technicznego karty przedpłaconej z której będzie realizowany przelew.

*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

** 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”

*** Podany numer rachunku powinien być powiązany z innym rachunkiem VAT niż rachunek VAT powiązany z rachunkiem obciążanym

11. Przykłady zleceń

11.1. Krajowy (Domestic)

```
<?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>00001</MsgId>
      <CreDtTm>2016-05-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>krzysiek</Nm>
      </InitgPty>
      <BmOptionsFile>
        <ExecutionDate>2016-09-30</ExecutionDate>
      </BmOptionsFile>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>nazwa folderu</PmtInfId> <!-- nazwa folderu -->
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-12-31</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Nadawcy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>Street 2</AdrLine>
          <AdrLine>00-100 Wawa</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL94116022020000000111841955</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>11602202</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL94116022020000000111841955</IBAN>
        </Id>
      </ChrgsAcct>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>1234567890123456</EndToEndId>
```

```

</PmtId>
<PmtTpInf>
  <SvcLvl>
    <Cd>STAN</Cd>
  </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="PLN">100.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>16701056</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Kowalski Jan ODBIORCA</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>Street 2</AdrLine>
    <AdrLine>00-101 City</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>70167010561715920040171918</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>PLKR</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>TEST XML KRAJOWKA</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

Komunikat z płatnością VAT

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>777888999</InstrId>
    <EndToEndId>444555666</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>STAN</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">100.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>

```

```

    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>888</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Kowalski Jan</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Street 2</AdrLine>
    <AdrLine>00-101 City</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>70167010561715920040171918</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>SPKR</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>

```

Tytuł nieustrukturyzowany:

```

  <Ustrd>VAT/22.55/IDC/1111111111/INV/numer faktury/TXT/opis</Ustrd>

```

Tytuł ustrukturyzowany:

```

  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Nb>Numer faktury</Nb>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <TaxAmt Ccy="PLN">25.00</TaxAmt>
    </RfrdDocAmt>
    <Invcr>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>Numer NIP</Id>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
    </Invcr>
    <AddtlRmtInf>Dodatkowy opis</AddtlRmtInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

```

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

```

11.2. Natychmiastowy (Express)

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000003</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SRPN</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">250.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>16701056</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nazwa kontrahenta</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine> ul. adres odbiorcy 1</AdrLine>
      <AdrLine>Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>69109010430000000005034588</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>PLKR</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>przelew express z xml</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Komunikat z płatnością VAT

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>777888999</InstrId>
    <EndToEndId>444555666</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
```

```

    <Cd>SRPN</Cd>
  </SvcLvl>
</PmtTpInf>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="PLN">100.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>888</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Kowalski Jan</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Street 2</AdrLine>
    <AdrLine>00-101 City</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>70167010561715920040171918</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>SPKR</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>

```

Tytuł nieustrukturyzowany:

```

  <Ustrd>/VAT/22.55/IDC/1111111111/INV/numer faktury/TXT/opis</Ustrd>

```

Tytuł ustrukturyzowany:

```

  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Nb>Numer faktury</Nb>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <TaxAmt Ccy="PLN">25.00</TaxAmt>
    </RfrdDocAmt>
    <Invcr>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>Numer NIP</Id>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
    </Invcr>
    <AddtlRmtInf>Dodatkowy opis</AddtlRmtInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

11.3. Sorbet

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000004</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTplInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>RTGS</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTplInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">1300.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>16701056</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nazwa własna kontrahenta</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>ul. adres odbiorcy 1</AdrLine>
      <AdrLine>Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
```

```

<Id>
  <Othr>
    <Id>69109010430000000005034588</Id>
  </Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>PLKR</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>przelew SORBNET z xml</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

Komunikat z płatnością VAT

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>777888999</InstrId>
    <EndToEndId>444555666</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>RTGS</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">100.00</InstdAmt>
  </Amt>

```

```

<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>888</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Kowalski Jan</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>Street 2</AdrLine>
    <AdrLine>00-101 City</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>70167010561715920040171918</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>SPKR</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>

```

Tytuł nieustrukturyzowany:

```
<Ustrd>/VAT/22.55/IDC/1111111111/INV/numer faktury/TXT/opis</Ustrd>
```

Tytuł ustrukturyzowany:

```
<Strd>
```

```
<RfrdDocInf>  
  <Nb>Numer faktury</Nb>  
</RfrdDocInf>  
<RfrdDocAmt>  
  <TaxAmt Ccy="PLN">25.00</TaxAmt>  
</RfrdDocAmt>  
<Invcr>  
  <Id>
```

11.4. Wewnętrzny (Internal)

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000009</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">500.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11602202</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>23116022020000000111843039</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>INTS</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>przelew miedzy rachunkami</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>000001</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">100.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11602202</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>4940983266451642</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>INTC</Prtry>
```

<!-- numer karty obciazeniowej -->

```

</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>spłata karty obciążeniowej - przelew na karte</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000010</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">2580.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11602202</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>4940983266451642</Id>          <!-- numer karty obciążeniowej -->
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>INTC</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>spłata karty obciążeniowej - przelew na karte</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000009</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">500.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11602202</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>

```

```

    <Othr>
      <Id>23116022020000000111843039</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>INTV</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
Tytuł nieustrukturyzowany:
  <Ustrd>/VAT/22.55/IDC/Numer NIP/INV/Przekazanie własne/TXT/opis</Ustrd>

Tytuł ustrukturyzowany:
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Nb>Przekazanie własne</Nb>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <TaxAmt Ccy="PLN">25.00</TaxAmt>
    </RfrdDocAmt>
    <Invcr>
      <Id>
        <OrgId>
          <Othr>
            <Id>Numer NIP</Id>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
    </Invcr>
    <AddtlRmtInf>Dodatkowy opis</AddtlRmtInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

11.5. Zagraniczny (Foreign)

```
<?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>3333</MsgId>
      <CreDtTm>2016-05-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>user name</Nm>
      </InitgPty>
      <BmOptionsFile> <!-- dodatkowe opcje Banku Millennium (plik) -->
        <ExecutionDate>2016-09-30</ExecutionDate> <!-- umożliwia zmianę daty wykonania dla całego pliku
(wszystkie foldery) -->
      </BmOptionsFile>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>nazwa folderu</PmtInfId> <!-- nazwa folderu -->
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-12-31</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nadawca srodkow</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>SENDLINGER ST.</StrtNm>
          <BldgNb>42A</BldgNb>
          <FlatNb>123</FlatNb>
          <PstCd>80331</PstCd>
          <TownNm>MUNCHEN</TownNm>
          <CtrySubDvsn>BY</CtrySubDvsn>
          <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL38116022020000000111841993</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>11602202</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL94116022020000000111841955</IBAN>
        </Id>
      </ChrgsAcct>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000001</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>SDVA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">2995.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BARCGB22</BIC>
      <Nm>fdsadfasd</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>SENDLINGER ST.</StrtNm>
        <BldgNb>42A</BldgNb>
        <FlatNb>123</FlatNb>
        <PstCd>80331</PstCd>
        <TownNm>MUNCHEN</TownNm>
        <CtrySubDvsn>BY</CtrySubDvsn>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Odbiorca zagraniczny</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>GB</Ctry>
      <AdrLine>90456 LONDON</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>GB48BARC20320023524404</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>FRGN</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Rechnungsnummer FV/08/2016</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

11.6. Podatkowy (Tax)

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00010</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">500.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>10101339</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Urząd Skarbowy</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>84101013390000392222000000</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>TAXS</Prtry>
  </Purp>
  <Tax>
    <Dbtr>
      <RegnId>N2368856181</RegnId>
    </Dbtr>
    <Rcrd>
      <Tp>16M09</Tp>
      <FrmsCd>VAT-7</FrmsCd>
      <AddtlInf>VAT</AddtlInf>
    </Rcrd>
  </Tax>
</CdtTrfTxInf>
```

11.7. ZUS

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000005</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SSBE</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">1400.73</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>10101023</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Zakład Ubezpieczeń Społecznych</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>83101010230000261395100000</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Tax>
    <Dbtr>
      <TaxId>6320124959</TaxId>
      <RegnId>R798782591</RegnId>
    </Dbtr>
    <Rcrd>
      <Tp>U20160201</Tp>
      <AddtlInf>Decision no ZUS</AddtlInf>
    </Rcrd>
  </Tax>
</CdtTrfTxInf>
```

11.8. Pocztowy (Postal)

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000006</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">458.25</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nowak Franciszek</Nm>
    <PstlAdr>
      <PstCd>00-101</PstCd>
      <TwnNm>Wawa</TwnNm>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Street 2</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <InstrForDbtrAgt>ZP</InstrForDbtrAgt>
  <Purp>
    <Prtry>POST</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>swiadczenie do domu przekaz poczt</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

11.9. Elektroniczna wypłata gotówki (ECW)

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000007</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">9993.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Franciszek Nieznany</Nm>
    <PstlAdr>
      <PstCd>00-101</PstCd>
      <TwnNm>Wawa</TwnNm>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Street 2</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <InstrForDbtrAgt>W2|PS97081414675|16062016|17122016</InstrForDbtrAgt>
  <Purp>
    <Prtry>ECWS</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>zaliczka ECW</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

11.10. Polecenie zapłaty (Direct Debit)

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000008</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">89.75</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Kowalski Janusz</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Ulica Uliczna 2</AdrLine>
      <AdrLine>00-101 Nieznane</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>70167010561715920040171918</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt>IDP1123456789ABCDE|NIP3561541806</InstrForDbtrAgt>
  <Purp>
    <Prtry>DIRD</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Invoice 05/2016 polecenie zapłaty</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Komunikat z płatnością VAT

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>777888999</InstrId>
    <EndToEndId>444555666</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>STAN</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">100.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>888</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
```

```

    </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Kowalski Jan</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Street 2</AdrLine>
      <AdrLine>00-101 City</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>70167010561715920040171918</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt>IDP1123456789ABCDE</InstrForDbtrAgt>
    <Purp>
      <Prtry>DIDV</Prtry> <!-- split payment: SPKR -->
    </Purp>
  <RmtInf>
    Tytuł nieustrukturyzowany:
      <Ustrd>/VAT/22.55/IDC/Numer NIP/INV/Przekazanie własne/TXT/opis</Ustrd>

    Tytuł ustrukturyzowany:
      <Strd>
        <RfrdDocInf>
          <Nb>Przekazanie własne</Nb>
        </RfrdDocInf>
        <RfrdDocAmt>
          <TaxAmt Ccy="PLN">2.50</TaxAmt>
        </RfrdDocAmt>
        <Invc>
          <Id>
            <OrgId>
              <Othr>
                <Id>Numer NIP</Id>
              </Othr>
            </OrgId>
          </Id>
        </Invc>
        <AddtlRmtInf>Dodatkowy opis</AddtlRmtInf>
      </Strd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>

```

11.11. Prepaid

```
<?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>FOLDER_przelew z karty PP</MsgId>
      <CreDtTm>2016-04-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>krzysiek</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
  <PmtInf>
    <PmtInfId>folder z przel.z PP</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2016-09-30</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
      <Nm>przelew z kart PP</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>48116022020000000112536527</Id>      <!--rach karty przedpłaconej 5427 XXXX XXXX 2909 -->
        </Othr>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <ClrSysMmbld>
          <ClrSysId>
            <Cd>PLKNR</Cd>
          </ClrSysId>
          <Mmbld>11602202</Mmbld>
        </ClrSysMmbld>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <EndToEndId>0000013</EndToEndId>
      </PmtId>
      <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">6.00</InstdAmt>
      </Amt>
      <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <Mmbld>11602202</Mmbld>
          </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
      </CdtrAgt>
      <CdtrAcct>
        <Id>
```

```

    <Othr>
      <Id>38116022020000000111841993</Id>          <!-- numer rach biezacego -->
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>PREP</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>przelew z karty PrePayd</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

11.12. Plik składający się z wielu zleceń

```

<?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>1</MsgId>
      <CreDtTm>2016-09-19T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>13</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>company user</Nm>
      </InitgPty>
      <BmOptionsFile> <!-- dodatkowe opcje Banku Millennium (plik) -->
        <ExecutionDate>2016-09-30</ExecutionDate> <!-- umożliwia zmianę daty wykonania dla całego
pliku (wszystkie foldery) -->
      </BmOptionsFile>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Wszystkie_1</PmtInfId> <!-- nazwa folderu -->
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2016-12-31</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Nadawca srodków</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>PL</Ctry>
          <AdrLine>Street 2</AdrLine>
          <AdrLine>00-100 Wawa</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL94116022020000000111841955</IBAN>

```

```

</Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <ClrSysId>
        <Cd>PLKNR</Cd>
      </ClrSysId>
      <Mmbld>11602202</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgsAcct>
  <Id>
    <IBAN>PL94116022020000000111841955</IBAN>
  </Id>
</ChrgsAcct>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000001</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>SDVA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">2995.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>BARCGB22</BIC>
      <Nm>fdsadfasd</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>GB</Ctry>
        <AdrLine>asfdasdfs</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Odbiorca zagraniczny nieznany</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>GB</Ctry>
      <AdrLine>90456 LONDON</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>GB48BARC20320023524604</IBAN>
    </Id>

```

```

</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>FRGN</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>Rechnungsnummer FV/08/2016</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000002</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>STAN</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">100.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>16701056</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Kowalski Jan ODBIORCA</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Street 2</AdrLine>
      <AdrLine>00-101 City</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>70167010561715920040171918</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>PLKR</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>TEST XML KRAJOWKA </Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>

```

```

    <EndToEndId>0000003</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SRPN</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">250.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>16701056</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nazwa kontrahenta</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine> ul. adres odbiorcy 1</AdrLine>
      <AdrLine>Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>69109010430000000005034588</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>PLKR</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>przelew express z xml</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000004</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>RTGS</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">1300.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>

```

```

    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>16701056</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nazwa własna kontrahenta</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>ul. adres odbiorcy 1</AdrLine>
      <AdrLine>Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>69109010430000000005034588</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>PLKR</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>przelew SORBNET z xml</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000005</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SSBE</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">1400.73</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>10101023</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Zakład Ubezpieczeń Społecznych</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>

```

```

    <Othr>
      <Id>83101010230000261395100000</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Tax>
  <Dbtr>
    <TaxId>6320124959</TaxId>
    <RegnId>R798782591</RegnId>
  </Dbtr>
  <Rcrd>
    <Tp>U20160201</Tp>
    <AddtlInf>Decision no ZUS</AddtlInf>
  </Rcrd>
</Tax>
</CdtTrfTxInf>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000006</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">458.25</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nowak Franciszek</Nm>
    <PstlAdr>
      <PstCd>00-101</PstCd>
      <TwnNm>Wawa</TwnNm>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Street 2</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <InstrForDbtrAgt>ZP</InstrForDbtrAgt>
  <Purp>
    <Prtry>POST</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>swiadczenie do domu przekaz poczt</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000007</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">9993.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Franciszek Nieznany</Nm>
    <PstlAdr>
      <PstCd>00-101</PstCd>

```

```

    <TwnNm>Wawa</TwnNm>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>Street 2</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<InstrForDbtrAgt>W2|PS97081414675|16062016|17122016</InstrForDbtrAgt>
<Purp>
  <Prtry>ECWS</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>zaliczka ECW</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000008</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">3589.75</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Kowalski Janusz</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>PL</Ctry>
      <AdrLine>Ulica Uliczna 2</AdrLine>
      <AdrLine>00-101 Nieznane</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>70167010561715920040171918</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt>IDP1123456789ABCDE|NIP3561541806</InstrForDbtrAgt>
  <Purp>
    <Prtry>DIRD</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Invoice 05/2016 polecenie zapłaty</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

```

```

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>00000009</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">500.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>

```

```

    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11602202</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>23116022020000000111843039</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>INTS</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>przelew miedzy rachunkami</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000010</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">2580.15</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11602202</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>4940983266451642</Id>      <!-- numer karty obciazeniowej -->
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Prtry>INTC</Prtry>
  </Purp>
  <RmtInf>
    <Ustrd>splata karty obciazeniowej - przelew na karte</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000011</EndToEndId>

```

```

</PmtId>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="PLN">50.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld>10101078</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>Urząd Miasta Toruń</Nm>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>56124015031111001016477433</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>TAXS</Prtry>
</Purp>
<Tax>
  <Dbtr>
    <RegnId>N2368856181</RegnId>
  </Dbtr>
  <Rcrd>
    <Tp>16R</Tp>
    <FrmsCd>INNE</FrmsCd>
    <AddtlInf>inny organ podatkowy</AddtlInf>
  </Rcrd>
</Tax>
</CdtTrfTxInf>

<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>0000012</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="PLN">99.99</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld>11602202</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>

```

```

        <Id>48116022020000000112536527</Id>    <!-- numer rach karty przedpłacona -->
    </Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
    <Prtry>INTP</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
    <Ustrd>przelew na karte przedpłacona</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<BmOptionsFolder> <!-- dodatkowe opcje Banku Millennium (folder) -->
    <OverwriteOrderer>false</OverwriteOrderer>
    <FolderIsReadOnly>false</FolderIsReadOnly>
    <PassToAuthorization>false</PassToAuthorization>
</BmOptionsFolder>
</PmtInf>
<PmtInf>
    <PmtInfId>folder z przel.z PP</PmtInfId>
    <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
    <ReqdExctnDt>2016-09-30</ReqdExctnDt>
    <Dbtr>
        <Nm>przelew z kart PP</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>48116022020000000112536527</Id>    <!-- numer rach karty przedpłaconej-->
            </Othr>
        </Id>
    </DbtrAcct>
    <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbld>
                <ClrSysId>
                    <Cd>PLKNR</Cd>
                </ClrSysId>
                <Mmbld>11602202</Mmbld>
            </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
    </DbtrAgt>

    <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
            <EndToEndId>0000013</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="PLN">6.00</InstdAmt>
        </Amt>
        <CdtrAgt>
            <FinInstnId>
                <ClrSysMmbld>

```

```

    <Mmbld>11602202</Mmbld>
  </ClrSysMmbld>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>38116022020000000111841993</Id>          <!-- numer rach biezacego -->
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Prtry>PREP</Prtry>
</Purp>
<RmtInf>
  <Ustrd>przelew z karty PrePayd</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<BmOptionsFolder> <!-- dodatkowe opcje Banku Millennium (folder) -->
  <OverwriteOrderer>true</OverwriteOrderer>
  <FolderIsReadOnly>false</FolderIsReadOnly>
  <MassPaymentDescription>true</MassPaymentDescription>
  <PassToAuthorization>false</PassToAuthorization>
</BmOptionsFolder>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

Masz pytania?

Skontaktuj się z Helpdeskiem Bankowości Elektronicznej

pod numerem telefonu:

0 801 632 632 lub **22 598 40 31**,

w dni robocze od poniedziałku do piątku,

w godzinach 8-18.

Kontakt z ekspertem poprzez e-mail - dostępny po zalogowaniu.

Formularz kontaktowy na stronie Banku - dostępny bez logowania.