



mBank MultiCash

**Struktura pliku pain.001.001.09* oraz pain.001.001.03 (ISO20022)
używanego w produkcie mBank MultiCash oraz EBICS**

pain.001.001.09 rekomendowany od 11.2025

Spis treści

1.	Uwagi ogólne	3
2.	Struktura pliku XML	5
3.	Typy i parametry zleceń definiowane w nagłówku bloku <PmtInf>	6
4.	Płatność podzielona – opis szczegółów płatności w polu <Ustrd>.	7
5.	Typy zleceń w Systemie MultiCash – pain.001.001.09	10
5.1.	Przelew wewnętrzny w PLN i w walucie obcej*	10
5.2.	Przelew krajowy w walucie PLN w tym SORBNET i ZUS*	12
5.3.	Przelew w walucie innej niż PLN do polskich banków (przelew zagraniczny)*	14
5.4.	Przelew zagraniczny	18
5.5.	Przelew podatkowy	22
5.6.	Przelew SEPA	25
5.6.1.	Przelew SEPA – identyfikatory osoby prawnej i fizycznej	28
6.	Typy zleceń w Systemie MultiCash – pain.001.001.03	31
6.1.	Przelew wewnętrzny w PLN i w walucie obcej*	31
6.2.	Przelew krajowy w walucie PLN w tym SORBNET i ZUS*	33
6.3.	Przelew w walucie innej niż PLN do polskich banków (przelew zagraniczny) *	35
6.4.	Przelew zagraniczny	39
6.5.	Przelew podatkowy	43
6.6.	Przelew SEPA	46
6.6.1.	Przelew SEPA – identyfikatory osoby prawnej i fizycznej	49
7.	Przykłady plików z płatnościami	50
7.1.	Przykład przelewu krajowego i zagranicznego w jednym pliku	50
7.2.	Przykład płatności krajowej	53
7.3.	Przykład zlecenia zagranicznego	55
7.4.	Przykład dwóch zleceń SEPA z pierwotnym beneficjentem i zleceniodawcą	57
7.5.	Przykład zlecenia SEPA bez pierwotnego zlecającego i beneficjenta	61
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)	63
7.7.	Przykład płatności krajowej z weryfikacją na „białej liście” podatników VAT	65
8.	Historia zmian	66

1. Uwagi ogólne

1. Celem dokumentu jest prezentacja zasad korzystania z formatu pain.001.001.03 oraz pain.001.001.03 w [mBank MultiCash](#).
2. mBank przyjmuje zlecenia [SEPA SCT](#) sesję [CCT](#).
3. **UWAGA! mBank nie przyjmuje zleceń EUR jako zleceń SEPA, jeśli odbiorcą jest beneficjent posiadający rachunek w mBanku.**
4. Pozostałe zlecenia wskazane w tym dokumencie realizowane są sesją [XCT](#).
5. Format pliku jest zgodny ze standardem XML ISO20022.
6. [Bank rekomenduje walidację poprawności pliku](#) ze schemą po stronie Klienta.
7. Format pain.001.001.03 i pain.001.001.09 jest dedykowany wyłącznie zleceniom uznającym rachunki beneficjentów. Tym samym polecenie zapłaty nie jest uwzględnione w tym formacie.
8. Pozostałe uwagi:
 - 8.1. W jednym pliku XML może pojawić się wiele poleceń płatniczych różnych typów.
 - 8.2. W jednym pliku XML można umieścić zlecenia obciążające więcej niż jeden rachunek Klienta.
 - 8.3. W danym bloku <PmtInf> przewidziana jest informacja tylko o jednej dacie realizacji zleceń w nim zawartych tzn. <ReqdExctnDt>, o jednym zleceniodawcy <Dbtr>, o jednym konkretnym numerze rachunku zleceniodawcy <DbtrAcct> oraz o jednym rzeczywistym zleceniodawcy <UltmDbtr> (w przypadku zleceń SEPA).
 - 8.4. Tag <InstrId> wraz zawartością, znajdujący się w bloku <CdtTrfTxInf> jest niewymagany przez Bank. Jest to informacja o technicznym numerze zlecenia, nie występująca w informacjach o obrotach.
 - 8.5. Wartość `true` lub `false` w tagu <BtchBookg> jest przez Bank ignorowana. Wszystkie transakcje będą osobno księgowane.
 - 8.6. Pole <EndToEndId> jest stosowane w formacie pain.001.001.03 do zapisu referencji zlecenia Klienta. Ze względu na wymagalność w schemie prezentacji pola <EndToEndId>, Klient może zastosować znak spacji jako wartość w polu <EndToEndId>, o ile nie chce wprowadzać referencji dla danej transakcji.
 - 8.7. [Wymagana strona kodowa utf-8](#). Informację o stronie kodowej użytej w pliku XML jest pierwsza linia pliku XML <?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>.
9. Znaki specjalne, znaki dozwolone:
 - 9.1. W szczegółach płatności dozwolone są następujące znaki: 0-9, a-z, A-Z, &%()-{}/., oraz polskie znaki ą ę ł ń ó ś ź Ż Ą Ć Ę Ł Ń Ó Ś Ź Ż. Dodatkowo pole szczegóły płatności dla przelewu do US nie może zawierać znaku „/”.
 - 9.2. Dla wszystkich typów zleceń pola nie mogą zawierać następujących znaków: : * ; ' " ! + ? | #
 - 9.3. Znaki takie jak: &, <, > nie mogą być użyte bezpośrednio w pliku XML, w treści poszczególnych tagów jak np. tagu dotyczącego nazwy beneficjenta. Zabraniają tego reguły ISO20022. Można jednakże zastosować ich odpowiedniki akceptowalne przez walidację ISO20022, tj. [&](#) < >
 - 9.4. Lista dozwolonych znaków umieszczanych w polach [zleceń zagranicznych, SEPA](#):
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
10. Na kompletną składnię danego tagu w pliku XML przypada tag identyfikujący początek jak i tag identyfikujący koniec informacji zawartych w danym tagu.
 - 10.1. 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.
 - 10.2. Zasady opisane w pkt. 9.1 dotyczą wszystkich tagów zawartych w pliku XML.
 - 10.3. Część tagów zawiera już tylko wartość, np. <Nm>Nazwa</Nm>.
 - 10.4. W wyjątkowej sytuacji pomiędzy początkiem a końcem tagu może wystąpić spacja lub brak jakiegokolwiek zapisu, np. <Ustrd> </Ustrd> lub <InitgPty>. Zapis <InitgPty> lub jego odpowiednik <InitgPty></InitgPty> jest możliwy zgodnie ze schemą w jego przypadku jak i w przypadku niektórych tagów.

11. 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>
12. **Jeżeli chcesz prezentować dane beneficjenta w adresie ustrukturyzowanym, wykorzystaj minimum pola <TwNm> i <Ctry>. W innym przypadku będziemy traktować dane jako adres nieustrukturyzowany. Będziemy szukać danych w polach <AdrLine>, lub w polach ustrukturyzowanych, które zostały wykorzystane.**
13. Pozostałe uwagi do tabel z opisem pól zamieszczonych w rozdziale 4

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

```

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

```

oznacza że w ramach zamkniętego elementu XML <Dbtr> pojawia się podelement XML <Nm>.

Powyższe uwagi zaprezentowane są na następującym przykładzie.

```

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

```

- 13.2. Kolumna **FORMAT** w tabelach określa nam długość i rodzaj pola: n = numeryczne, a = alfanumeryczne

- 13.3. 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 zagnieżdżenie 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. główny tag oznaczający początek całego dokumentu i definiujący reguły wg. których tworzone są zapisy w pliku (pkt 4)
 - 1.3. blok główny, składający się z kilku typów bloków (pkt 5)
 - 1.4. blok nagłówka (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 określa stronę kodową pliku: `<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>`
4. Zapis drugiej linii to tzw. dokument, określany tagiem `<Document>`. Jego początek znajduje się zaraz po linii określającej stronę kodową. 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 bloku głównego występują bloki `<GrpHdr>` i `<PmtInf>`.
6. Pierwszym blokiem w ramach bloku głównego `<CstmrCdtTrfInitn>` jest blok nagłówka, tzw. Group Header Block `<GrpHdr>`. Jest to blok występujący tylko raz. Zawiera on 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 zleciennodawcy, 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 końcowy tag bloku głównego `</CstmrCdtTrfInitn>` oraz końcowy tag dokumentu tzn. `</Document>`
10. Struktura pliku XML – diagram. Szczegóły opisane są w tabelach ze zleceniami w ramach pkt. 4 i pkt. 5. Szczegóły zawierają również przykłady dot. [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.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"></code> lub <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 nagłówka
5	<code></GrpHdr></code>	1	Zamknięcie bloku nagłówka

6	<PmtInf>	pierwsze wystąpienie w pliku	Otwarcie bloku grupującego płatności per rachunek zleceńodawcy 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 zleceńodawcy i datę realizacji
9	<PmtInf> </PmtInf>	n-te wystąpienie w pliku	Kolejny blok grupujący płatności per rachunek zleceńodawcy 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> zamiast 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>.	<u>Wystąpienie tagu w nagłówku bloku <PmtInf></u>	<u>Wystąpienie tagu w ramach bloku <CdtTrfTxInf></u>
Płatność SEPA	tag <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> lub brak tagu <SvcLvl><Cd>SEPA</Cd>	tag <PmtTpInf><SvcLvl><Cd>SEPA</Cd> jest opcjonalny lub tag <SvcLvl><Cd>SEPA</Cd>
Dodatkowe instrukcje do zleceń SEPA.	tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd> z kodami ISO, zgodnie ze standardem SEPA. lub brak tagu <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>	tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd> z kodami ISO jest opcjonalny lub tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd> z kodami ISO, zgodnie ze standardem SEPA
Płatność podatku	brak tagu <PmtTpInf><SvcLvl><Cd> tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>TAXS</Cd> lub brak tagu <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>TAXS</Cd>	brak tagu <PmtTpInf><SvcLvl><Cd> tag <PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>TAXS</Cd> jest opcjonalny. 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.
	<PmtTpInf><InstrPrty> – tag nie istnieje	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 wyraży „PRZEKAZANIE WŁASNE” (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/2300000000,00/IDC/111111111/INV/2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst</Ustrd>

PAIN.001.001.09

PAIN.001.001.09 JAKO WERSJA REKOMENDOWANA

**REKOMENDUJEMY UŻYCIE ADRESÓW USTRUKTURYZOWANYCH
W PRZYPADKU WSZYSTKICH TYPÓW ZLECEŃ OPISANYCH W TYM DOKUMENCIE**

**AKCEPTUJEMY ADRESY NIEUSTRUKTURYZOWANE
W PRZYPADKU WSZYSTKICH TYPÓW ZLECEŃ OPISANYCH W TYM DOKUMENCIE
AŻ DO DAT GRANICZNYCH PODANYCH PONIŻEJ.**

**OD 11.2026
WYMAGAMY ADRESÓW USTRUKTURYZOWANYCH DLA ZLECEŃ
SEPA,
ZLECENIA ZAGRANICZNE,
ZLECENIA KRAJOWE WALUTOWE**

Informacje o projekcie ISO20022 w mBanku znajdziesz [w tym miejscu](#)

5. Typy zleceń w Systemie MultiCash – pain.001.001.09

5.1. Przelew wewnętrzny w PLN i w walucie obcej*

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. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
+++<Dt>				
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++<DbtrAcct>				
+++<Id>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN.	PL25114010100000400404003001
++++<IBAN>				
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.				
++<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	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	REFERENCJA01
++++<PmtTpInf>				

++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) <i>Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.</i>	/WL/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<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>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN	PL95114010100000400404003002
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.				
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia. Dla zlecenia <i>płatności podzielonej</i> szczegółowy opis w pkt. 4. - /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x	Należność za F-VAT/101 /VAT/2300000000,00/IDC/111111111/INV/2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst

* Format ten jest używany również do zleceń EUR na rachunki mBanku. Nie realizujemy płatności SEPA na rachunki mBankowe w ramach MultiCash.

5.2. Przelew krajowy 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. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
+++<Dt>				
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	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	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf>				

++++<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	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL!/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) <i>Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.</i>	/WL!/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<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>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrlne>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN.	PL72106000760000320000546101
<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>				
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia Dla zlecenia <i>płatności podzielonej</i> 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

* Płatności ZUS realizowane, jako zwykły przelew krajowy poczwąwszy od 01.01.2018

5.3. Przelew w walucie innej niż PLN do polskich banków (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">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
+++<Dt>				
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++<DbtrAcct>				
+++<Id>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
++++<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	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	REFERENCJA01
++++<PmtTpInf>				

++++<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
++++<LclInstrm> +++++<Prtry>	NIE	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL!/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) <i>Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.</i>	/WL!/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<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 SA
++++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
+++++<Dept>	NIE	70a	Departament	
+++++<SubDept>	NIE	70a	Wydział	
+++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
+++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
+++++<BldgNm>	NIE	35a	Nazwa Budynku	
+++++<Flr>	NIE	70a	Piętro	
+++++<PstBx>	NIE	16a	Skrytka Poczтовая	
+++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
+++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
+++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
+++++<TwnLctnNm>	NIE	35a	Dzielnica	
+++++<DstrctNm>	NIE	35a	Dzielnica /powiat	
+++++<CtrySubDvsn>	NIE	35a	Prowincja/Województwo	

++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrlne>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
Dodatkowe dane beneficjenta – jeśli wskażesz pole <Id>, dodatkowe dane beneficjenta, musisz podać dane w sekcji <OrgId> lub <PrvtId>				
++++<Id>				
Osoba prawna				
++++<OrgId> ++++<LEI>	TAK	20a	Kod LEI	5493000LKS7B3UTF7H35
lub				
++++<OrgId> ++++<AnyBIC>	TAK	12a	Kod BIC	
lub				
++++<OrgId> ++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
++++<OrgId> ++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
Osoba fizyczna				
++++<PrvtId> ++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
++++<PrvtId> ++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
++++<PrvtId> ++++<DtAndPlcOfBirth>				
++++<BirthDt>	TAK	8	Data urodzenia	20241231
++++<PrvcOfBirth>	TAK	35a	Województwo urodzenia	

++++++<CityOfBirth>	TAK	35a	Miasto urodzenia	
++++++<CtryOfBirth>	TAK	2a	Kraj urodzenia	PL
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN	PL72106000760000320000546101
Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT w przypadku rachunków w Polsce.				
+++<Purp> ++++<Cd>	NIE	4	Cel transakcji (dostępne od 11.2024)	ADCS
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

* Zlecenie krajowe do polskich banków w walucie innej niż PLN realizowane jest od zawsze w formie zlecenia zagranicznego. Zmieniliśmy nazewnictwo rozdziału.

5.4. 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">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności.	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> ++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
++<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>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++<DbtrAcct>				
+++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>	TAK			
++++<BICFI>	TAK	11a	Numer BIC banku zleceniodawcy (zamiennie lub wraz z numerem rozliczeniowym banku Mmbld i kodem PLKNR)	BREXPLPW
albo/i				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>	TAK			
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId> ++++<Cd>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji	20001

++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Pole wymagane w ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	121009211D
+++<PmtTpInf>				
++++<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
Uwaga! W przypadku płatności zagranicznych w PLN należy używać trybu NORM. PLN jest walutą krajową i płatności w PLN realizujemy za granicę w jak najszybszym terminie. Zlecenia w walucie PLN, przesłane w trybie HIGH, będą odrzucane.				
++++<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>				
albo/i				
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId>				
++++<Nm>	TAK/NIE	22a	Nazwa banku beneficjenta. Wymagana w przypadku braku BIC	Bank SA
++++<PstlAdr>	TAK/NIE		Sekcja danych adresowych banku beneficjenta. Wymagana w przypadku braku BIC (kraj plus adres)	
++++<Ctry>		2a	Kod kraju banku beneficjenta (wg. ISO 3166)	DE
++++<AdrLine>		2x35a	Adres banku beneficjenta	Berlin St. 9928 Berlin, Germany
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<Dept>	NIE	70a	Departament	
++++<SubDept>	NIE	70a	Wydział	
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<BldgNm>	NIE	35a	Nazwa Budynku	
++++<Flr>	NIE	70a	Piętro	
++++<PstBx>	NIE	16a	Skrytka Poczтовая	

+++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
+++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
+++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
+++++<TwnLctnNm>	NIE	35a	Dzielnica	
+++++<DstrctNm>	NIE	35a	Dzielnica /powiat	
+++++<CtrySubDvsn>	NIE	35a	Prowincja/Województwo	
+++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
+++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
+++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
Dodatkowe dane beneficjenta – jeśli wskażesz pole <Id>, dodatkowe dane beneficjenta, musisz podać dane w sekcji <OrgId> lub <PrvtId>				
++++<Id>				
Osoba prawna				
+++++<OrgId>	TAK	20a	Kod LEI	5493000LKS7B3UTF7H35
++++++<LEI>				
lub				
+++++<OrgId>	TAK	12a	Kod BIC	
++++++<AnyBIC>				
lub				
+++++<OrgId>				
++++++<Othr>				
++++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++++<SchmeNm>				
++++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
++++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
+++++<OrgId>				
++++++<Othr>				
++++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++++<SchmeNm>				
++++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
++++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
Osoba fizyczna				
+++++<PrvtId>				
+++++<Othr>				
++++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++++<SchmeNm>				
++++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
++++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
+++++<PrvtId>				
+++++<Othr>				
++++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++++<SchmeNm>				

++++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
++++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
++++<PrvtId>				
++++++<DtAndPlcOfBirth>				
++++++<BirthDt>	TAK	8	Data urodzenia	20241231
++++++<PrvcOfBirth>	TAK	35a	Województwo urodzenia	
++++++<CityOfBirth>	TAK	35a	Miasto urodzenia	
++++++<CtryOfBirth>	TAK	2a	Kraj urodzenia	PL
+++<CdtrAcct>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN	DE11240000825729001003
++++<Id>				
++++<IBAN>				
albo				
+++<CdtrAcct>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN lub nie IBAN	11240000825729001003
++++<Id>				
++++<Othr>				
++++<Id>				
Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT w Polsce.				
+++<Purp>	NIE	4	Cel transakcji <i>(dostępne od 11.2024)</i>	ADCS
++++<Cd>				
+++<RmtInf>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101
++++<Ustrd>				

5.5. 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>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
+++<Dt>				
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	35a	Nazwa płatnika	Firma Sp. z o.o.
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany* lub adres nieustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++<DbtrAcct>				
+++<Id>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
++++<IBAN>				
Uwaga! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NO	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Pole wymagane w ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	121009211D
+++<PmtTpInf>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “TAXS”	TAXS
++++<CtgyPurp>				
++++<Cd>				
+++<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
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrlne>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku urzędu podatkowego w IBAN	PL52101010490009702222000000
+++<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>	NIE	35	Okres (jeśli jest wymagany dla formularza):: 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. - 0- dla formularzy, które nie wymagają podania okresu, za jaki jest dany formularz (np. PCC3)	04J2101

			<p>Trzecia część zawiera „Numer okresu”. Gdy w „Typ okresu” przyjmuje wartość:</p> <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)	

5.6. Przelew SEPA

Uwaga! Zlecenia EUR przekazywane na rachunki prowadzone przez mBank prosimy realizować jako Przelew krajowy w walucie innej niż PLN (6.3) lub jako Przelew zagraniczny (6.4). Jeśli dostaniemy je jako przelew SEPA - odrzucimy je.

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>				
++<PmtInfId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
+++<Dt>				
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	30a	Nazwa nadawcy	Jan Kowalski
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
+++<Id>	NIE		Identyfikator zleceniodawcy (osoba prawna)	
++++<OrgId>			Wypełniać wg tabeli poniżej. lub	
+++<Id>	NIE		Identyfikator zleceniodawcy (osoba fizyczna)	
++++<PrvId>			Wypełniać wg tabeli poniżej.	
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN.	PL25114010100000400404003001
+++<Id>			Tylko rachunki prowadzone w walucie EUR	
++++<IBAN>				
++<DbtrAgt>	TAK			
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK/NIE		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK/NIE	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
albo/i (pozycja BIC występująca zamiennie lub łącznie z parą danych tj. numerem rozliczeniowym banku Mmbld i kodem PLKNR)				

++++<BICFI>	TAK/NIE	11a	Numer BIC banku zleceniodawcy	BREXPLPW
++<UltmtDbtr> +++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator pierwotnego zleceniodawcy (osoba prawna) Wypełniać wg tabeli poniżej. lub	
++<UltmtDbtr> +++<Id> ++++<PrvId>	NIE		Identyfikator pierwotnego zleceniodawcy (osoba fizyczna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji	20001
++++<EndToEndId>	NIE	35a	Referencje. Pole wymagane w ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	121009211D
+++<PmtTpInf>				
++++<SvcLvl> ++++<Cd>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “SEPA”	SEPA
++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL!/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.	/WL!/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<CtgyPurp> ++++<Cd>	NIE	4a	Dodatkowe instrukcje: <ul style="list-style-type: none"> - 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 - LOAN - Pożyczka - PENS - Renta / Emerytura - SALA - Pensja - SECU - Papiery Wartościowe - SSBE - Zasiłek Społeczny / Zpomoga - SUPP - Płatność od kontrahenta - TAXS - Podatek - TRAD - Handel - TREA - Transakcja rynku pieniężnego - VATX - Podatek VAT - WHLD - W ramach holdingu 	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
+++<ChrgBr>	TAK	4a	Stała wartość „SLEV”	SLEV
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<BICFI>	NIE	11a	Kod SWIFT banku beneficjenta (od 1.11.2016 nieobowiązkowy)	COBADEFF
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<Room>	NIE	70a	Pokój	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
++++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator beneficjenta (osoba prawna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
lub				
++++<Id> ++++<PrvId>	NIE		Identyfikator beneficjenta (osoba fizyczna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN Zlecenia w EUR jako SEPA uznające rachunki mBanku nie są akceptowalne. Powinny być one przygotowane zgodnie z pkt. 4.1	DE11240000825729001003
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator ostatecznego beneficjenta (osoba prawna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
lub				
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<PrvId>	NIE		Identyfikator ostatecznego beneficjenta (osoba fizyczna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

5.6.1. 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	Identyfikator Podmiotu Prawnego (Legal Entity Identifier, LEI) to 20-znakowy kod używany do identyfikacji podmiotów prawnych uczestniczących w transakcjach finansowych, takich jak handel akcjami, obligacjami lub forex.
LUB			
+<Othr>			
++<Id>	NIE	35a	Identyfikator
++<SchmeNm> +++<Cd>	NIE	35a	Typ identyfikatora Pole przyjmuje następujące wartości: 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
lub			
++<SchmeNm>+++<Prtry>	NIE	35a	Nazwa własna identyfikatora
++<Issr>	NIE	35a	Wystawca identyfikatora
Identyfikator osoby fizycznej			
<PrvId>			
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 Pole przyjmuje następujące wartości: DRLC - Numer Prawa Jazdy CUST - Numer klienta SOSE - Numer Ubezpieczenia Społecznego ARNU - Numer Identyfikacyjny Obcokrajowca CCPT - Numer paszportu TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej NIDN - Numer Dowodu Osobistego EMPL - Numer Identyfikacji Pracodawcy
lub			

++<SchmeNm>+++<Prtry>			Nazwa własna identyfikatora
++<Issr>	NIE	35a	Wystawca identyfikatora

PAIN.001.001.03

PAIN.001.001.09 JAKO WERSJA REKOMENDOWANA

REKOMENDUJEMY UŻYCIE ADRESÓW USTRUKTURYZOWANYCH
W PRZYPADKU **WSZYSTKICH TYPÓW ZLECEŃ OPISANYCH W TYM DOKUMENCIE**

AKCEPTUJEMY **ADRESY NIEUSTRUKTURYZOWANE**
W PRZYPADKU WSZYSTKICH TYPÓW ZLECEŃ OPISANYCH W TYM DOKUMENCIE
AŻ DO DAT GRANICZNYCH PODANYCH PONIŻEJ.

OD 11.2026
WYMAGAMY ADRESÓW USTRUKTURYZOWANYCH DLA ZLECEŃ
SEPA,
SORBNET (ZLECENIA KRAJOWE PILNE)
ZLECENIA ZAGRANICZNE,
ZLECENIA KRAJOWE WALUTOWE

Informacje o projekcie ISO20022 w mBanku znajdziesz [w tym miejscu](#)

6. Typy zleceń w Systemie MultiCash – pain.001.001.03

6.1. Przelew wewnętrzny w PLN i w walucie obcej*

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.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	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	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	REFERENCJA01
++++<PmtTpInf>				

++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) <i>Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.</i>	/WL/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<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>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN	PL95114010100000400404003002
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.				
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia. Dla zlecenia <i>płatności podzielonej</i> szczegółowy opis w pkt. 4. - /VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x	Należność za F-VAT/101 /VAT/2300000000,00/IDC/111111111/INV/2017/01/25/1/TXT/dowolny tekst

* Format ten jest używany również do zleceń EUR na rachunki mBanku. **Nie zrealizujemy płatności SEPA na rachunki mBankowe w ramach MultiCash.**

6.2. Przelew krajowy 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.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	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	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf>				
++++<SvcLvl>	NIE	4a	„RTGS” – kod opcjonalny dla pilnych zleceń typu SORBNET. Bez kodu zlecenie traktowane będzie jako zwykle zlecenie krajowe	RTGS
++++<Cd>				

++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) <i>Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.</i>	/WL/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<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>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN.	PL72106000760000320000546101
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.				
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia Dla zlecenia <i>płatności podzielonej</i> 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

* Płatności ZUS realizowane, jako zwykły przelew krajowy począwszy od 01.01.2018

6.3. Przelew w walucie innej niż PLN do polskich banków (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.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
+<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++<DbtrAcct>				
+++<Id>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
++++<IBAN>				
Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.				
++<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	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Wymagalność pola wg. ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	REFERENCJA01
+++<PmtTpInf>				
++++<InstrPrty>	TAK	4a	Tryb realizacji: - „NORM” – Standard - „HIGH” – Pilny - „HIGH” – Ekspres (patrz pole niżej)	HIGH

++++<SvcLv> ++++<Cd>	NIE	4a	Dla trybu realizacji „Ekspres” wartość „SDVA”	SDVA
++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL!/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) <i>Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.</i>	/WL!/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<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>				
++++<BIC>	NIE	11a	Kod SWIFT banku beneficjenta	BREXPLPWKIE
++++<ClrSysMmbld> ++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku beneficjenta	10600076
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<Dept>	NIE	70a	Departament	
++++<SubDept>	NIE	70a	Wydział	
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<CtrySubDvsn>	NIE	35a	Prowincja/Województwo	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
Dodatkowe dane beneficjenta – jeśli wskażesz pole <Id>, dodatkowe dane beneficjenta, musisz podać dane w sekcji <OrgId> lub <PrvtId>				
++++<Id>				
Osoba prawna				

+++++<OrgId> +++++<BICorBEI>	TAK	12a	Kod BIC	
lub				
+++++<OrgId> +++++<Othr>				
+++++<Id>	TAK	35a	Numer	
+++++<SchmeNm>				
+++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
+++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
+++++<OrgId> +++++<Othr>				
+++++<Id>	TAK	35a	Numer	
+++++<SchmeNm>				
+++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
+++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
Osoba fizyczna				
+++++<PrvtId> +++++<Othr>				
+++++<Id>	TAK	35a	Numer	
+++++<SchmeNm>				
+++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
+++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
+++++<PrvtId> +++++<Othr>				
+++++<Id>	TAK	35a	Numer	
+++++<SchmeNm>				
+++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
+++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
+++++<PrvtId> +++++<DtAndPlcOfBirth>				
+++++<BirthDt>	TAK	8	Data urodzenia	20241231
+++++<PrvcOfBirth>	TAK	35a	Województwo urodzenia	
+++++<CityOfBirth>	TAK	35a	Miasto urodzenia	
+++++<CtryOfBirth>	TAK	2a	Kraj urodzenia	PL
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN	PL72106000760000320000546101
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT w przypadku rachunków w Polsce.</i>				
+++<Purp> ++++<Cd>	NIE	4	Cel transakcji (<i>dostępne od 11.2024</i>)	ADCS
+++<RmtInf>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

++++<Ustrd>				
-------------	--	--	--	--

* Zlecenie krajowe do polskich banków w walucie innej niż PLN realizowane jest od zawsze w formie zlecenia zagranicznego. Zmieniliśmy nazewnictwo rozdziału.

6.4. 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.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<GrpHdr>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku płatności.	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> ++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
++<PmtInf>				
++<PmtInflId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	70a	Nazwa Instytucji zlecającej	Zleceniodawca
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++<DbtrAcct>				
+++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
<i>Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.</i>				
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId> ++++<BIC>	TAK			
	TAK	11a	Numer BIC banku zleceniodawcy (zamiennie lub wraz z numerem rozliczeniowym banku Mmbld i kodem PLKNR) albo/i	BREXPLPW
++<DbtrAgt>				
+++<FinInstnId> ++++<ClrSysMmbld>	TAK			
++++<ClrSysId> ++++<Cd>	TAK		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Mmbld>	TAK	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId> ++++<InstrId>				
	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji	20001

++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Pole wymagane w ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	121009211D
+++<PmtTpInf>				
++++<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
Uwaga! W przypadku płatności zagranicznych w PLN należy używać trybu NORM. PLN jest walutą krajową i płatności w PLN realizujemy za granicę w jak najszybszym terminie. Zlecenia w walucie PLN, przesłane w trybie HIGH, będą odrzucane.				
++++<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> ++++<BIC>				
albo/i				
+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId>				
++++<Nm>	TAK/NIE	22a	Nazwa banku beneficjenta. Wymagana w przypadku braku BIC	Bank SA
++++<PstlAdr>	TAK/NIE		Sekcja danych adresowych banku beneficjenta. Wymagana w przypadku braku BIC (kraj plus adres)	
++++<Ctry>		2a	Kod kraju banku beneficjenta (wg. ISO 3166)	DE
++++<AdrLine>		2x35a	Adres banku beneficjenta	Berlin St. 9928 Berlin, Germany
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr> Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
++++<Dept>	NIE	70a	Departament	
++++<SubDept>	NIE	70a	Wydział	
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<CtrySubDvsn>	NIE	35a	Prowincja/Województwo	

++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrlne>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
Dodatkowe dane beneficjenta – jeśli wskażesz pole <Id>, dodatkowe dane beneficjenta, musisz podać dane w sekcji <OrgId> lub <PrvtId>				
++++<Id>				
Osoba prawna				
++++<OrgId>	TAK	12a	Kod BIC	
++++<BICOrBEI>				
lub				
++++<OrgId>				
++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
++++<OrgId>				
++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
Osoba fizyczna				
++++<PrvtId>				
++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Prtry>	TAK	35a	Nazwa własna	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
++++<PrvtId>				
++++<Othr>				
++++<Id>	TAK	35a	Numer	
++++<SchmeNm>				
++++<Cd>	TAK	4a	Kod z listy wyboru	
++++<Issr>	TAK	35a	Wystawca	
lub				
++++<PrvtId>				
++++<DtAndPlcOfBirth>				
++++<BirthDt>	TAK	8	Data urodzenia	20241231
++++<PrvcOfBirth>	TAK	35a	Województwo urodzenia	
++++<CityOfBirth>	TAK	35a	Miasto urodzenia	
++++<CtryOfBirth>	TAK	2a	Kraj urodzenia	PL

+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN> albo	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN	DE11240000825729001003
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<Othr> ++++<Id>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN lub nie IBAN	11240000825729001003
Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT w Polsce.				
+++<Purp> ++++<Cd>	NIE	4	Cel transakcji <i>(dostępne od 11.2024)</i>	ADCS
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.5. 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.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">				
<CstmrCdtTrfInitn>				
++<MsgId>	TAK	35a	Identyfikator pliku. 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>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	35a	Nazwa płatnika	Firma Sp. z o.o.
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN	PL25114010100000400404003001
+++<Id>				
++++<IBAN>				
Uwaga ! Pole rachunku nie może zawierać numerów rachunków VAT.				
++<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	20001
++++<EndToEndId>	NIE	16a	Referencje. Pole wymagane w ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	121009211D
+++<PmtTpInf>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “TAXS”	TAXS
++++<CtgyPurp>				
++++<Cd>				
+++<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
Adres ustrukturyzowany (dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)				
+++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
+++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
+++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
+++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
+++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
+++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
+++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> +++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku urzędu podatkowego w IBAN	PL52101010490009702222000000
+++<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>	NIE	35	Okres (jeśli jest wymagany dla formularza): 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. - O- dla formularzy, które nie wymagają podania okresu, za jaki jest dany formularz (np. PCC3) 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,	04J2101

			<ul style="list-style-type: none"> - 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)	

6.6. Przelew SEPA

Uwaga! Zlecenia EUR przekazywane na rachunki prowadzone przez mBank prosimy realizować jako Przelew krajowy w walucie innej niż PLN (5.3) lub jako Przelew zagraniczny (5.4). Jeśli dostaniemy je jako przelew SEPA - odrzucimy je.

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.001.001.03" 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>				
++<PmtInfId>	TAK	35a	Identyfikator Bloku Płatności	20016
++<PmtMtd>	TAK	3a	Typ operacji – stała wartość „TRF”	TRF
++<ReqdExctnDt>	TAK		Data realizacji RRRR-MM-DD	2013-08-08
++<Dbtr>				
+++<Nm>	TAK	30a	Nazwa nadawcy	Jan Kowalski
+++<PstlAdr>				
Adres ustrukturyzowany				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
+++<Id>	NIE		Identyfikator zleceniodawcy (osoba prawna)	
++++<OrgId>			Wypełniać wg tabeli poniżej.	
lub				
+++<Id>	NIE		Identyfikator zleceniodawcy (osoba fizyczna)	
++++<PrvId>			Wypełniać wg tabeli poniżej.	
++<DbtrAcct>	TAK		Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN.	PL25114010100000400404003001
+++<Id>			Tylko rachunki prowadzone w walucie EUR	
++++<IBAN>				
++<DbtrAgt>	TAK			
+++<FinInstnId>				
++++<ClrSysMmbld>				
++++<ClrSysId>	TAK/NIE		Clearing Code – stała wartość “PLKNR”	PLKNR
++++<Cd>				
++++<Mmbld>	TAK/NIE	8n	Identyfikator banku zleceniodawcy	11401010
albo/i (pozycja BIC występująca zamiennie lub łącznie z parą danych tj. numerem rozliczeniowym banku Mmbld i kodem PLKNR)				
++++BIC	TAK/NIE	11a	Numer BIC banku zleceniodawcy	BREXPLPW

++<UltmtDbtr> +++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator pierwotnego zleceniodawcy (osoba prawna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
lub				
++<UltmtDbtr> +++<Id> ++++<Prvid>	NIE		Identyfikator pierwotnego zleceniodawcy (osoba fizyczna) Wypełniać wg tabeli poniżej.	
++<CdtTrfTxInf>				
+++<PmtId>				
++++<InstrId>	NIE	35a	Identyfikator pojedynczej transakcji	20001
++++<EndToEndId>	NIE	35a	Referencje. Pole wymagane w ISO20022. W przypadku braku referencji podajemy ciąg znaków NOTPROVIDED.	I21009211D
+++<PmtTpInf>				
++++<SvcLvl> ++++<Cd>	TAK	4a	Typ zlecenia – stała wartość “SEPA”	SEPA
++++<LclInstrm> ++++<Prtry>	NIE	16a	Biała lista w MultiCash/EBICS (od 14.08.2020 r): mBank może zweryfikować rachunek kontrahenta na tzw. białej liście. W przypadku chęci skorzystania z rozwiązania, w polu należy wstawić: /WL!/IDC/NNNNNNNNNN/, gdzie NNNNNNNNNN – NIP wystawcy faktury (wyłącznie cyfry) Zlecenie zweryfikowane negatywnie będzie odrzucone.	/WL!/IDC/NNNNNNNNNN/
++++<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 - 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	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
+++<ChrgBr>	TAK	4a	Stała wartość „SLEV”	SLEV

+++<CdtrAgt> ++++<FinInstnId> ++++<BIC>	NIE	11a	Kod SWIFT banku beneficjenta (od 1.11.2016 nieobowiązkowy)	COBADEFF
+++<Cdtr>				
++++<Nm>	TAK	70a	Nazwa beneficjenta	Beneficjent SA
++++<PstlAdr> Adres ustrukturyzowany <i>(dane łącznie nie mogą przekroczyć długości 70 znaków)</i>				
++++<StrtNm>	NIE	70a	Ulica	
++++<BldgNb>	NIE	16a	Numer budynku	
++++<PstCd>	NIE	16a	Kod pocztowy	
++++<TwnNm>	TAK	35a	Miasto	
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
lub adres nieustrukturyzowany				
++++<Ctry>	TAK	2	Kraj (wg. ISO 3166)	PL
++++<Adrline>	TAK	70a	Adres nieustrukturyzowany – czytamy gdy nie ma minimum pola <TwnNm> i <Ctry>	
++++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator beneficjenta (osoba prawna) <i>Wypełnić wg tabeli poniżej.</i>	
			lub	
++++<Id> ++++<PrvId>	NIE		Identyfikator beneficjenta (osoba fizyczna) <i>Wypełnić wg tabeli poniżej.</i>	
+++<CdtrAcct> ++++<Id> ++++<IBAN>	TAK		Numer rachunku beneficjenta IBAN <i>Zlecenia w EUR jako SEPA uznające rachunki mBanku nie są akceptowalne. Powinny być one przygotowane zgodnie z pkt. 4.1</i>	DE11240000825729001003
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<OrgId>	NIE		Identyfikator ostatecznego beneficjenta (osoba prawna) <i>Wypełnić wg tabeli poniżej.</i>	
			lub	
+++<UltmtCdtr> ++++<Id> ++++<PrvId>	NIE		Identyfikator ostatecznego beneficjenta (osoba fizyczna) <i>Wypełnić wg tabeli poniżej.</i>	
+++<RmtInf> ++++<Ustrd>	TAK	140a	Tytuł zlecenia	Należność za F-VAT/101

6.6.1. Przelew SEPA – identyfikatory osoby prawnej i fizycznej

Identyfikator osoby prawnej			
<OrgId>			
Nazwa elementu XML	Wymagalność	Format	Opis
+<BICOrBEI>	NIE	11a	Identyfikator Banku BIC
LUB			
+<Othr>			
++<Id>	NIE	35a	Identyfikator
++<SchmeNm>+++<Cd>	NIE	35a	Typ identyfikatora Pole przyjmuje następujące wartości: 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
lub			
++<SchmeNm>+++<Prtry>	NIE	35a	Nazwa własna identyfikatora
++<Issr>	NIE	35a	Wystawca identyfikatora
Identyfikator osoby fizycznej			
<Prvid>			
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 Pole przyjmuje następujące wartości: DRLC - Numer Prawa Jazdy CUST - Numer klienta SOSE - Numer Ubezpieczenia Społecznego ARNU - Numer Identyfikacyjny Obcokrajowca CCPT - Numer paszportu TXID - Numer Identyfikacji Podatkowej NIDN - Numer Dowodu Osobistego EMPL - Numer Identyfikacji Pracodawcy
lub			
++<SchmeNm>+++<Prtry>			Nazwa własna identyfikatora
++<Issr>	NIE	35a	Wystawca identyfikatora

7. Przykłady plików z płatnościami

Szczegóły w pewnych miejscach mogą się różnić, w zależności od systemu Klienta generującego plik [ISO20022 pain.001.001.09](#).

Bank zaleca stosowanie narzędzi lub mechanizmów weryfikujących poprawność pliku względem pliku kontrolnego [pain.001.001.09.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.001.001.09.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NUMERUNIKALNYPLIKU</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecającego</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>20016</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-07-31</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Czesc dla zlecającego-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Firmy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Ulica zlecniodawcy</StrtNm>
          <BldgNb>12</BldgNb>
          <Room>44</Room>
          <TwNnm>Nazwa Miasta</TwNnm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>PL24114011240000280016001001</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <ClrSysMmbld>
            <ClrSysId>
              <Cd>PLKNR</Cd>
            </ClrSysId>
            <Mmbld>11401124</Mmbld>
          </FinInstnId>
        </DbtrAgt>
      </PmtInf>
    </CstmrCdtTrfInitn>
  </Document>
```

```

        </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
    <!--krajowe zlecenie-->
    <PmtId>
        <InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI1</InstrId>
        <EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">999999999.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbld>
                <Mmbld>10202964</Mmbld>
            </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>ulica beneficjenta</StrtNm>
            <BldgNb>12</BldgNb>
            <Room>44</Room>
            <TwnNm>Miasto beneficjenta</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>54102029640000660200593889</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <!--przelew zagraniczny-->
    <PmtId>
        <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>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
      <PstlAdr>
        <StrtNm>ulica beneficjenta</StrtNm>
        <BldgNb>12</BldgNb>
        <Room>44</Room>
        <TwnNm>Miasto beneficjenta</TwnNm>
        <Ctry>DE</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <Othr>
          <Id>DE09700202701890012872</Id>
        </Othr>
      </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
      <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
    </RmtInf>
  </CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

7.2. Przykład płatności krajowej

```
<?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.001.001.09.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>UNIKALNYNUMERPLIKU</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecajcego</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>20016</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-07-31</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Część zlecającego-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Firmy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Ulica zlecaniodawcy</StrtNm>
          <BldgNb>12</BldgNb>
          <Room>44</Room>
          <TwnNm>Nazwa Miasta</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </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 krajowe-->
        <PmtId>
          <InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI</InstrId>
```

```

        <EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">9999999999.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbld>
                <Mmbld>10202964</Mmbld>
            </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>ulica beneficjenta</StrtNm>
            <BldgNb>12</BldgNb>
            <Room>44</Room>
            <TwnNm>Miasto beneficjenta</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>54102029640000660200593889</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</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.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09
pain.001.001.09.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>MSGIDUNIQUENUMBER</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecajacego</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>20016</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-07-31</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Debtor part-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Firmy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Ulica zlecniodawcy</StrtNm>
          <BldgNb>12</BldgNb>
          <Room>44</Room>
          <TwnNm>Nazwa Miasta</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </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>
          <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>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>ulica beneficjenta</StrtNm>
    <BldgNb>12</BldgNb>
    <Room>44</Room>
    <TwnNm>Miasto beneficjenta</TwnNm>
    <Ctry>DE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>DE09700202701890012872</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXITYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</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.001.001.09" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09
pain.001.001.09.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>UNIKALNYNUMER</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>2</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Name of Ordering Party</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>2014</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-01-01</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Czesc zlecajacego-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa platnika </Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Ulica zleceniodawcy</StrtNm>
          <BldgNb>12</BldgNb>
          <Room>44</Room>
          <TwNnm>Nazwa Miasta</TwNnm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <AnyBIC>BREXPLPW</AnyBIC>
          </OrgId>
        </Id>
      </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>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

        </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<UltmtDbtr>
    <Nm>Pierowtny zleceniodawca </Nm>
    <PstlAdr>
        <Ctry>PL</Ctry>
        <AdrLine>Ulica15a</AdrLine>
        <AdrLine>00-070 Warszawa</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <PrvtId>
            <Othr>
                <Id>ABC1234567890</Id>
                <SchmeNm>
                    <Prtry>SOSE</Prtry>
                </SchmeNm>
            </Othr>
        </PrvtId>
    </Id>
</UltmtDbtr>
<CdtTrfTxInf>
<!--SEPA zlecenie-->
<PmtId>
    <InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI</InstrId>
    <EndToEndId>REFERENCES2013110601</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>NAME1XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAME2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
    <PstlAdr>
        <StrtNm>ulica beneficjenta</StrtNm>
        <BldgNb>12</BldgNb>
        <Room>44</Room>
        <TwnNm>Miasto beneficjenta</TwnNm>
        <Ctry>DE</Ctry>
    </PstlAdr>

```

```

        <Id>
            <OrgId>
                <AnyBIC>DRESDEFF</AnyBIC>
            </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>
        <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>ulica beneficjenta</StrtNm>
            <BldgNb>12</BldgNb>
            <Room>44</Room>
            <TwnNm>Miasto beneficjenta</TwnNm>
            <Ctry>DE</Ctry>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <AnyBIC>DRESDEFF</AnyBIC>
            </OrgId>
        </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>DE09700202701890012872</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <UltmtCdtr>
        <Id>
            <OrgId>
                <AnyBIC>DRESDEFF</AnyBIC>
            </OrgId>
        </Id>
    </UltmtCdtr>
    <RmtInf>
        <Ustrd> szczegoly platnosci. </Ustrd>
    </RmtInf>
    </CdtTrfTxInf>
</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.001.001.09" 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>
          <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>ulica beneficjenta</StrtNm>
            <BldgNb>12</BldgNb>
            <Room>44</Room>
            <TwnNm>Miasto beneficjenta</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.001.001.09" 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>
        <CtgyPurp>
          <Cd>INTC</Cd>          w tagu <Cd> istnieje kod dla transakcji SEPA w nagłówku bloku PmtInf. W tagu <Cd> na poziomie
                                <CdtTrfTxInf> istnieje inny kod
        </CtgyPurp>
      </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>

<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>

<PstlAdr>

<StrtNm>ulica beneficjenta</StrtNm>

<BldgNb>12</BldgNb>

<Room>44</Room>

<TwnNm>Miasto beneficjenta</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>

7.7. Przykład płatności krajowej z weryfikacją na „białej liście” podatników VAT

```
<?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.001.001.09.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>UNIKALNYNUMERPLIKU</MsgId>
      <CreDtTm>2013-01-01T11:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Nazwa zlecajcego</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>20016</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt><Dt>2013-07-31</Dt></ReqdExctnDt>
      <!--Część zlecającego-->
      <Dbtr>
        <Nm>Nazwa Firmy</Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Ulica zleceńodawcy</StrtNm>
          <BldgNb>12</BldgNb>
          <Room>44</Room>
          <TwnNm>Nazwa Miasta</TwnNm>
          <Ctry>PL</Ctry>
        </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 krajowe-->
        <PmtId>
```

```

        <InstrId>NUMERIDENTYFIKTRANSAKCJI</InstrId>
        <EndToEndId>REFERENCES2013110601</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
        <LclInstrm>
            <Prtry>/WLI/IDC/5641787640</Prtry>
        </LclInstrm>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="PLN">999999999.00</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <ClrSysMmbld>
                <Mmbld>10202964</Mmbld>
            </ClrSysMmbld>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>NAZWISKOIMIEXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1NAZWISKOIMIE2XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Nm>
        <PstlAdr>
            <StrtNm>ulica beneficjenta</StrtNm>
            <BldgNb>12</BldgNb>
            <Room>44</Room>
            <TwnNm>Miasto beneficjenta</TwnNm>
            <Ctry>PL</Ctry>
        </PstlAdr>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <Othr>
                <Id>54102029640000660200593889</Id>
            </Othr>
        </Id>
    </CdtrAcct>
    <RmtInf>
        <Ustrd>TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX1TYTULEMXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX2</Ustrd>
    </RmtInf>
</CdTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

8. Historia zmian

Lp	Zakres zmiany	Opis	Wersja dokumentu	Data zmiany dokumentu
1	Utworzenie historii zmian	Wprowadzenie historii zmian do dokumentu	2.0.3	2025-01-12

2	Zmiany w zleceniu krajowym do polskich banków w walucie innej niż PLN.	Zlecenie krajowe do polskich banków w walucie innej niż PLN realizowane jest od zawsze w formie zlecenia zagranicznego. Zmieniliśmy nazewnictwo rozdziału. Dodaliśmy pole <Purp> Obecnie jest ono polem opcjonalnym. Dodatkowo dodaliśmy opcjonalną sekcję dodatkowych danych beneficjenta <Id>.	2.0.3	2025-01-12
3	Zmianu w zleceniu zagranicznym.	Dodaliśmy pole <Purp> Obecnie jest ono polem opcjonalnym. Dodatkowo dodaliśmy opcjonalną sekcję dodatkowych danych beneficjenta <Id>.	2.0.3	2025-01-12
4	Zmiana w przykładzie	Korekta danych przykładu w sekcji <GrpHdr>.	2.0.4	2025-04-28