



Specyfikacja formatu komunikatu SWIFT MT 101 (Zlecenie Transferu)

**mBank S. A. w roli Banku Otrzymującego (Banku Realizującego zlecenie) -
kod SWIFT odbiorcy - BREXPLWXXX**

Maj 2026

Spis treści

1. Informacje Ogólne.....	3
2. Struktura komunikatów SWIFT MT101 otrzymywanych przez mBank w ciężar rachunków prowadzonych w Banku (mBank S.A. w roli Banku Otrzymującego – kod SWIFT odbiorcy BREXPLPWX).....	4
2.1 Sekwencja A- Informacje Ogólne	4
2.2 Sekwencja B – Szczegóły Transakcji (wielokrotny)	5
3. Warunki automatycznego przetwarzania dla poszczególnych typów płatności otrzymanych komunikatem SWIFT MT101	8
3.1 płatność krajowa (ELIXIR, SORBNET):	8
3.2 płatność do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS).....	8
3.3 płatność do Urzędu Skarbowego (US).....	9
3.3.1 Struktura pola „Szczegóły transakcji” dla płatności do US	9
3.4 płatność zagraniczna:	10
4. Płatność podzielona (z podatkiem VAT) otrzymana komunikatem SWIFT MT101.....	10
4.1 Warunki automatycznego przetwarzania dla płatności podzielonej otrzymanej komunikatem SWIFT MT101	10
4.1.1 Struktura pola 70 „Szczegóły transakcji” dla płatności podzielonej (z podatkiem VAT)	11
4.2 Przykład poprawnego uzupełnienia pola szczegóły płatności:	12
5. Przykłady komunikatów SWIFT MT101 obsługiwanych przez mBank jako Bank Otrzymujący	12
5.1 Pojedynczy Komunikat MT101:	12
5.2 Komunikat MT101 zawierający trzy transakcje (ten sam rachunek Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)	14
5.3 Komunikat MT101 zawierający cztery transakcje (różne rachunki Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)	15

1. Informacje Ogólne

Poniższy dokument specyfikuje format i zasady wypełniania pól dla komunikatu MT101 obsługiwanego przez mBank S.A..

Opis pól opiera się na standardach SWIFT. Wszystkie pola i opcje, które przewidują standardy SWIFT dla komunikatu MT101, a które nie zostały zaprezentowane w poniższej specyfikacji, lub są wymienione jako „nie obsługiwane” nie będą przetwarzane przez mBank S.A. i mogą spowodować odrzucenie transakcji albo całego komunikatu MT101.

Oznaczenia użyte w opisie formatu:

Status

M	Obowiązkowy
O	Opcjonalny

Format danych

n	tylko cyfry
a	wyłącznie duże litery
x	jakikolwiek znak dozwolony przez SWIFT
c	alfanumeryczne
d	liczba dziesiętna oznaczająca kwotę z przecinkiem
[...]	podpole jest opcjonalne

Ograniczenia długości zawartości pól/podpól:

nn	Maksymalna długość
nn- <i>nn</i>	Minimalna i maksymalna długość
nn!	Stała długość
nn* <i>nn</i>	maksymalna liczba linii razy maksymalna długość linii

Przykłady

2n	do 2 cyfr
3!a	zawsze 3 litery
4*35x	do 4 linii po 35 znaków maksymalnie

Dopuszczalne znaki SWIFT:

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

/ - ? : () . , ' + { }

CR LF Spacja

Nawiasy klamrowe “{}” nie mogą być użyte w tekście komunikatu przekazywanym od użytkownika do odbiorcy, a jedynie jako separatory bloków komunikatów SWIFT.

Znak “-” nie jest dozwolony jako znak początku linii.

Żadna z linii nie może składać się z samej spacji.

Komunikat MT 101 składa się z dwóch sekwencji:

Sekwencja A - Informacje Ogólne sekwencja obowiązkowa zawierająca informacje odnoszące się do wszystkich transakcji z sekwencji B.

Sekwencja B - Szczegóły Transakcji sekwencja powtarzalna (wielokrotna); każde wystąpienie podaje szczegóły jednej indywidualnej transakcji. Pola, które występują w obu sekwencjach wzajemnie się wykluczają.

2. Struktura komunikatów SWIFT MT101 otrzymywanych przez mBank w ciężar rachunków prowadzonych w Banku (mBank S.A. w roli Banku Otrzymującego – kod SWIFT odbiorcy BREXPLWXXX)

mBank S.A. obsługuje przychodzące komunikaty MT101 zawierające jedną lub wiele transakcji (jedna sekwencja A

z wieloma wystąpieniami sekwencji B, mogącymi zawierać różne typy transakcji, różne rachunki obciążane).

Za pomocą komunikatów SWIFT MT101 mogą być składane zarówno płatności krajowe (włączając płatności do US i ZUS oraz SORBNET) jak i płatności zagraniczne.

Każda transakcja jest księgowana na rachunku indywidualnie.

2.1 Sekwencja A- Informacje Ogólne

Pole	Status	Opis	Format	Uwagi
20	M	Referencje nadawcy	16x	Musi być unikalny dla każdego komunikatu (lub łańcucha komunikatów). Nie może zaczynać się od znaku slash „/” oraz zawierać w sobie dwóch kolejnych znaków slash “//”. Używanie znaku spacji nie jest wskazane.
21R	O	Referencje Klienta	16x	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
28D	M	Numer komunikatu/Łączna liczba komunikatów	5n/5n	
50L	O	Strona Inicjująca	35x	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
50H	M	Zleceniodawca	/34x 4*35x	Linia 1: /Numer rachunku Zleceniodawcy w formacie IBAN poprzedzony znakiem slash “/”. Linie 2-4: Nazwa & adres Zleceniodawcy. Musi być obecny w Sekwencji A albo dla każdej transakcji w Sekwencji B, ale nigdy nie może być obecny jednocześnie w obu sekwencjach ani być nieobecny w obu sekwencjach. W przypadku płatności do ZUS należy podawać rachunek rozliczeniowy prowadzony w walucie PLN. Pole 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.
52A	O	Instytucja prowadząca rachunek Zleceniodawcy	4!a2!a2!c[3!c]	Jeśli obecne musi zawierać BREXPLWXXX. Może być obecne zarówno w Sekwencji A lub w jednym lub więcej wystąpieniach Sekwencji B, ale nie może występować jednocześnie w obu sekwencjach.
51A	O	Instytucja wysyłająca	4!a2!a2!c[3!c]	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
30	M	Data wykonania	6!n	Data podawana jest w formacie RRMMDD (rok, miesiąc, dzień). Data realizacji może być datą przyszłą.

				Jeśli otrzymany komunikat MT101 będzie z przyszłą datą realizacji, zlecenie trafia do transakcji oczekujących, gdzie czeka na realizację w systemie bankowym w dacie określonej w komunikacie.
25	O	Autoryzacja	35x	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.

Jeśli komunikat MT 101 zawiera tylko jedną transakcję, Zleceniodawca powinien być zdefiniowany tylko raz, w Sekwencji A lub B.

W przypadku komunikatu MT 101 zawierającego wiele transakcji:

- jeśli transakcje będą wykonywane w ciężar tego samego rachunku, Zleceniodawca może być zdefiniowany tylko w Sekwencji A
- jeśli transakcje będą wykonywane w ciężar różnych rachunków, Zleceniodawca (i jego konta) powinien być zdefiniowany w Sekwencji B, oddzielnie dla każdej transakcji.

2.2 Sekwencja B – Szczegóły Transakcji (wielokrotny)

Pole	Status	Opis	Format	Uwagi
21	M	Referencja Transakcji	16x	Musi być unikalna dla każdej transakcji.
21F	O	F/X Referencje kursu wymiany	16x	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.

23E	O	Kod Instrukcji	4!c[/30x]	<p>Obsługiwane Kody Instrukcji:</p> <p>"URGP" - data waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank. Opcja dostępna dla walut: EUR, USD, GBP, CAD, CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, RON, RUB i SEK.</p> <p>„RTGS” -</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) płatności zagraniczne - data waluty dla banku beneficjenta D, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank. Opcja dostępna dla walut: EUR, USD i GBP. 2) płatności krajowe (płatności realizowane w walucie PLN do innego banku krajowego w tym płatność podzielona) – rozrachunek poprzez system RTGS (SORBNET) w dniu D, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank, z wyłączeniem przelewów adresowanych do ZUS oraz na rachunki US i innych organów podatkowych. <p><i>Uwaga:</i> <i>W przypadku, gdy pole 23E jest niewypełnione lub zawiera kod instrukcji inny niż 'URGP' lub 'RTGS', płatności realizowane są przez Bank na standardowych warunkach, tj.:</i></p> <p>- w strefie nieobjętej Ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (UUP)¹ z datą waluty dla banku beneficjenta D+2, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank,</p> <p>- w strefie objętej UUP z datą waluty dla banku beneficjenta D+1, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank.</p> <p><i>Wyjątek stanowią płatności w walucie PLN, które są zawsze realizowane w dniu D, gdzie D oznacza datę realizacji dyspozycji płatniczej Klienta przez Bank.</i></p> <p>„OTHR/VAT53” – płatność krajowa realizowana w mechanizmie płatności podzielonej. Szczegółowy opis warunków jakie musi spełniać płatność podzielona znajduje się w punkcie 4.</p> <p>„INTC” - dotyczy jedynie płatności zagranicznych. mBank nie realizuje zleceń z kodem „INTC” na preferencyjnych warunkach, jedynie przekazuje do banku beneficjenta. Bank beneficjenta może takie przelewy zrealizować na preferencyjnych warunkach, o ile świadczy taką usługę i jest w stanie poprawnie zweryfikować, że dany beneficjent powiązany jest ze zleceniodawcą w ramach grupy kapitałowej.</p>
32B	M	Waluta/Kwota Transakcji	3!a15d	<p>Waluta musi być zgodna z kodami walut ISO 4217.</p> <p>Część całkowita kwoty musi zawierać przynajmniej jedną cyfrę. Przecinek dla oddzielenia części dziesiętnej jest obowiązkowy i zawiera się w maksymalnej dopuszczalnej</p>

				długości. Liczba cyfr po przecinku nie może być większa od liczby cyfr przewidzianej dla danego typu waluty.
50L	O	Strona Incjująca	35x	Patrz Sekwencja A.
50H	M	Zleceniodawca	/34x 4*35x	Wymagane, jeśli nie występuje w Sekwencji A.
52A	O	Instytucja prowadząca rachunek Zleceniodawcy	4!a2!a2!c[3!c]	Patrz Sekwencja A.
56A	O	Instytucja pośrednicząca	4!a2!a2!c[3!c]	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
57A lub 57D	O	Instytucja prowadząca rachunek beneficjenta	Opcja A: 4!a2!a2!c[3!c] Opcja D : [!a]/[34x] 4*35x lub 4*35x	Kod SWIFT banku beneficjenta. <u>Opcja A jest preferowana!</u> <u>Dla płatności zagranicznych w EUR w ramach EU/EEA, opcja A jest obowiązkowa.</u> <i>Np. :57A:COBADEFF370</i> Opcja D powinna być używana jedynie w wyjątkowych sytuacjach, kiedy Instytucja nie może być zidentyfikowana poprzez kod SWIFT. Linia 1: //Numer rozliczeniowy banku beneficjenta poprzedzony kodem kraju. Linie 2-4: Nazwa i adres banku beneficjenta. <i>Np. :57D://PL10500099 ING BANK SLASKI</i> lub Linie 1-4: Nazwa i adres banku beneficjenta. <i>Np. :57D:UNION BANK OF CALIFORNIA N.A. 2110 HIGH STREET SELMA, CA93662</i>
59	M	Beneficjent	[/34x] 4*35x	Linia 1: Numer rachunku beneficjenta poprzedzony znakiem slash "/". Linie 2-4: Nazwa i adres beneficjenta. <u>Zalecane aby zawsze podawać pełne dane beneficjenta.</u> Dla płatności krajowych numer rachunku musi być podany w formacie IBAN lub NRB. <u>W przypadku płatności do ZUS pole powinno należy podać indywidualny numer rachunku ZUS.</u> Pole 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.

¹ Przelewy na rzecz beneficjentów znajdujących się na terytorium państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (państwa Unii Europejskiej oraz Lichtenstein, Islandia i Norwegia) i realizowane w walutach tych państw.

				Dla płatności zagranicznych rekomendowany jest numer rachunku w formacie IBAN, o ile jest on obowiązujący w kraju beneficjenta.
70	O	Szczegóły transakcji	4*35x	Szczegóły transakcji, przekazywane do beneficjenta. Zalecane, aby zawsze podawać szczegóły transakcji. W przypadku płatności do US, pole ma ustaloną strukturę zgodną z Rozporządzeniem Ministra Finansów, opisaną w dalszej części dokumentu: Szczegółowy opis struktury pola „Szczegóły transakcji” dla płatności do US znajduje się w punkcie 3.3.1. Dla zleceń krajowych podzielonych (z podatkiem VAT) szczegółowy opis struktury pola znajduje się w punkcie 4.1.1.
77B	O	Sprawozdawczość	3*35x	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
33B	O	Waluta/ Orginalnie Zlecona Kwota	3!a15d	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
71A	M	Szczegóły kosztów	3!a	Dopuszczalne OUR/SHA/BEN . Płatności zagraniczne podlegające UUP są realizowane według wyboru zlecniodawcy tylko z opcja kosztów SHA (rekomendowana). Opcje OUR i BEN będą automatycznie zamieniane na SHA.
25A	O	Rachunek dla kosztów	/34x	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.
36	O	Kurs wymiany	12d	Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.

3. Warunki automatycznego przetwarzania dla poszczególnych typów płatności otrzymanych komunikatem SWIFT MT101

Transakcja otrzymana komunikatem SWIFT MT101 zostanie skierowana do automatycznej obsługi (STP), jeżeli spełnione są następujące warunki, odpowiednio dla:

3.1 płatność krajowa (ELIXIR, SORBNET):

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zlecniodawcy i pełne dane teleadresowe oraz
2. w polu 21 komunikatu są podane unikalne referencje transakcji, oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz
4. w polu 59 komunikatu jest poprawny rachunek beneficjenta w formacie IBAN lub NRB oraz pełne dane teleadresowe
5. w polu 70 komunikatu znajduje się tytuł płatności oraz
6. w polu 23E komunikatu znajduje się kod RTGS dla transakcji poniżej kwoty 1 mln PLN, które mają zostać zrealizowane za pośrednictwem systemu SORBNET.

3.2 płatność do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zlecniodawcy prowadzony w walucie PLN i pełne dane teleadresowe oraz
2. w polu 21 komunikatu są unikalne referencje transakcji oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz

4. w polu 59 komunikatu jest indywidualny numer rachunku ZUS klienta w formacie IBAN i pełne dane teleadresowe oraz
5. w polu 70 komunikatu znajduje się tytuł płatności.

3.3 płatność do Urzędu Skarbowego (US)

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy prowadzony w walucie PLN i pełne dane teleadresowe oraz
2. w polu 21 komunikatu są unikalne referencje transakcji oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz
4. w polu 59 komunikatu jest poprawny rachunek Urzędu Skarbowego w formacie IBAN lub NRB lub mikrorachunek podatkowy oraz
5. w polu 70 komunikatu znajdują się dane obligatoryjne, poprawnie sformatowane zgodnie z punktem 3.3.1.

3.3.1 Struktura pola „Szczegóły transakcji” dla płatności do US

Dane w wierszu pierwszym wpisuje się jednym ciągiem, poszczególne pola są poprzedzone słowami kodowymi ujętymi w znak slash. Obowiązkowe jest zachowanie kolejności poszczególnych słów kodowych zgodnie z numeracją podaną w kolumnie Numer wiersza pola :70: (numer wiersza pola :70: wskazuje, w którym logicznym wierszu szczegółów płatności należy umieścić dane podpole).

Długość pierwszego wiersza jest zależna od wybranych parametrów (typ identyfikatora, okres, symbol formularza). Jeżeli zawartość nie mieści się w jednej linii kontynuujemy w następnych liniach z zastosowaniem dodatkowych znaków kontynuacji zawartości słowa kodowego „/”/”/”. Przy czym słowa kodowe nie mogą być dzielone między wierszami. Słowo kodowe /TXT/ zawsze znajduje się w drugim wierszu.

Pole (słowo kodowe)	Status	Format	Zawartość pola	Numer wiersza pola :70:
/TI/ Typ i zawartość identyfikatora	M	/TI/!1c14c	Typ identyfikatora, może zawierać jedną z następujących wartości: N – NIP, P – PESEL, R – REGON, 1 – Dowód osobisty, 2 – Paszport, 3 – Inny dokument tożsamości. Maksymalnie do 14 znaków alfanumerycznych.	1
/OKR/ Okres - Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku	M	/OKR/2!n!a 4n	Okres - rok, typ okresu oraz nr okresu, za który dokonywana jest płatność podatku. Pierwsza część pola to R – rok (w formacie dwóch cyfr, np. 12 dla 2012) Druga część - typ okresu: R – rok P – półrocze K – kwartał, M – miesiąc D – dekada J - dzień Trzecia część zawiera numer okresu. Gdy typ okresu ma wartość:	1

			<ul style="list-style-type: none"> • R - pole nie zawiera numeru okresu, • P - wymagane wypełnienie dwóch znaków wartościami 01 lub 02, • K - wymagane wypełnienie dwóch znaków wartościami 01,02,03 lub 04, • M - wymagane wypełnienie dwóch znaków wartościami 01-12, • D - wymagane wypełnienie pierwszych dwóch znaków wartościami 01,02 lub 03, kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12. • J - wymagane wypełnienie pierwszych dwóch znaków wartościami 01-31 oznaczających dzień oraz kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12 oznaczających miesiąc. 	
/SFP/Symbol formularza lub płatności	M	/SFP/6c	Symbol formularza lub płatności, np.: PIT37, VAT7, CIT, VAT, AKC, KP, PPE.	1
/TXT/Identyfikacja zobowiązania	O	/TXT/40x	Identyfikacja zobowiązania Dowolny tekst dotyczący płatności (Maksymalnie do 40 znaków alfanumerycznych).	2

Przykład:

:70:/TI/N1070002939/OKR/12M01/SFP/CIT
/TXT/ Podatek CIT

3.4 Płatność zagraniczna:

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy, nazwa i dane teled adresowe Klienta oraz
2. w polu 21 są unikalne referencje transakcji oraz
3. w polu 57A jest kod SWIFT/BIC banku beneficjenta oraz
4. w polu 59 komunikatu jest rachunek beneficjenta (rachunek w formacie IBAN w przypadku kierowania przelewu do państwa Unii Europejskiej lub kraju, w którym jest stosowany format IBAN) oraz nazwisko/nazwa i dane teled adresowe beneficjenta oraz
5. polu 70 komunikatu znajdują się szczegóły płatności oraz
6. w polu 71 jest opcja kosztów, przy czym dla płatności zagranicznych w PLN wymagana jest opcja SHA.

Uwaga!

Za realizację płatności otrzymanej komunikatem SWIFT MT101 niespełniającej warunków automatycznej obsługi pobieramy dodatkową opłatę NON_STP w wysokości określonej w obowiązującej "Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji".

4. Płatność podzielona (z podatkiem VAT) otrzymana komunikatem SWIFT MT101

4.1 Warunki automatycznego przetwarzania dla płatności podzielonej otrzymanej komunikatem SWIFT MT101

Transakcja otrzymana komunikatem SWIFT MT101 zostanie skierowana do automatycznej obsługi (STP) z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

1. w polu 50H komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy IBAN zleceniodawcy prowadzony w walucie PLN, powiązany z obciążanym rachunkiem VAT oraz
2. w polu 21 komunikatu są unikalne referencje transakcji oraz
3. kwota transakcji w polu 32B komunikatu jest w PLN oraz
4. w polu 23E komunikatu jest słowo kodowe OTHR/VAT53 oraz
5. w polu 59 komunikatu jest poprawny rachunek rozliczeniowy beneficjenta w formacie IBAN lub NRB prowadzony w walucie PLN, powiązany z uznawanym rachunkiem VAT oraz
6. w polu 70 komunikatu znajdują się dane obligatoryjne, poprawnie sformatowane zgodnie z punktem 2.4.2.

4.1.1 Struktura pola 70 „Szczegóły transakcji” dla płatności podzielonej (z podatkiem VAT)

Lp.	Słowo kodowe i jego format	Status	Format zawartości pola kodowego	Zawartość pola
1	/VAT/(5x)	M	/VAT/10n,2n	<p>Kwota podatku VAT wyrażona w groszach, separatorem pomiędzy częścią całkowitą kwoty a częścią dziesiętną jest znak przecinka „,”.</p> <p>np. 23,00</p> <p>Pole wymagane oraz >0,00 i <= kwocie zapłaty z pola 32B komunikatu (kwota brutto przy płatności z podatkiem VAT).</p> <p><u>Jeśli w polu wstawiona będzie wartość 0,00</u></p> <p><u>płatność zostanie odrzucona.</u> W przypadku przekazania własnego kwota brutto zlecenia w polu 32B musi być równa kwocie VAT wskazana jako wartość pola /VAT/</p> <p>Pole wymagane i nie może być puste.</p>
2	/IDC/(5x)	M	/IDC/14x	<p>Identyfikator dostawcy towaru lub usługodawcy (płatnika podatku VAT, wystawcy faktury)</p> <p>Lub</p> <p>Identyfikator Klienta (Zleceniodawcy) w przypadku przekazania własnego.</p> <p>Pole wymagane i nie może być puste.</p>
3	/INV/(5x)	M	/INV/35x	<p>Numer faktury VAT (w tym faktury korygującej)</p> <p><i>Uwaga! Jeśli płatność dotyczy kilku faktur – należy podać okres za który jest płatność. Faktury muszą być wystawione przez jednego dostawcę lub usługodawcę w okresie nie krótszym niż jeden dzień i nie dłuższym niż jeden miesiąc.</i></p> <p>albo</p> <p>wyrazy PRZEKAZANIE WLASNE (pisane bez polskich znaków diakrytycznych) w przypadku przekazywania środków między rachunkami VAT tego samego Klienta w ramach Banku - wartość wymagana ustawowo.</p> <p>Pole wymagane i nie może być puste.</p>
4	/TXT/(5x)	O	/TXT/33x	<p>Dowolny tekst dotyczący płatności (Maksymalnie do 33 znaków alfanumerycznych).</p> <p>Pole opcjonalne.</p> <p><u>Uwaga! Jeżeli występuje słowo kodowe /TXT/ musi zawierać wartość.-</u></p>

Dane wpisuje się jednym ciągiem, poszczególne pola są poprzedzone słowami kodowymi ujętymi w znak slash. Niedozwolone są spacje pomiędzy słowem kodowym a znakiem slash oraz jako wartość słowa kodowego. Jeżeli zawartość nie mieści się w jednej linii kontynuujemy w następnych liniach (bez zastosowania dodatkowych znaków kontynuacji zawartości słowa kodowego). Obowiązkowe jest zachowanie kolejności poszczególnych słów kodowych zgodnie z numeracją podaną w kolumnie Lp. Każde słowo kodowe może wystąpić wyłącznie jeden raz. Zabronione jest wstawianie słów kodowych jako wartości poszczególnych pól.

4.2 Przykład poprawnego uzupełnienia pola szczegóły płatności:

:70:/VAT/230000000,00/IDC/11111111/INV/
V/2017/01/25/1

lub

:70:/VAT/230000000,00/IDC/11111111/INV/
V/2017/01/25/1/TXT/platnosc

lub

:70:/VAT/23,00/IDC/11111111/INV/2017/
01/25/1

lub

:70:/VAT/230000000,00/IDC/11111111/INV/
V/2017/01/25/1/TXT/Zaplata za prad

lub

:70:/VAT/1000000,00/IDC/11111111/INV/
PRZEKAZANIE WLASNE

Uwaga!

Płatności podzielone otrzymane komunikatem SWIFT MT101 sformatowane niezgodnie z powyższymi wymogami dla płatności podzielonej zostaną przez Bank odrzucone.

5. Przykłady komunikatów SWIFT MT101 obsługiwanych przez mBank jako Bank Otrzymujący

5.1 Pojedynczy Komunikat MT101:

Przelew krajowy (bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010000
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:2011062100000002
:32B:PLN369,85
:57A:PKOPPLPW16
:59:/PL22102010680000321000052142
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:FAKTURA VAT 11/06/05
:71A:SHA
-}

Przelew do US (bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010000
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001

ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:2011062100000002
:32B:PLN369,85
:57A:
:59:/5610101010016623222000000
URZAD SKARFBOWY
STREET
CITY
:70:/TI/N1070002939/OKR/12M01/SFP/VAT7.....
/TXT/ VAT7 ZA STYCZEN.....
:71A:SHA
-}

**Przykład płatności podzielonej (realizowanej via system elixir)
(bez nagłówka SWIFT)**

:20:1106210404010010
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:180702
:21:2011062100000002
:23E:OTHR/VAT53
:32B:PLN369,85
:57A:PKOPPLPWW16
:59:/PL22102010680000321000052142
Nazwa dostawcy towaru, usługodawcy
STREET
CITY
:70:/VAT/85,07/IDC/111111111/INV/2017/
01/25/1
:71A:SHA
-}

**Przykład płatności podzielonej (realizowanej via system SORBNET)
(bez nagłówka SWIFT)**

:20:1106210404010010
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:180702
:21:2011062100000002
:23E:OTHR/VAT53
:23E:RTGS
:32B:PLN369,85
:57A:PKOPPLPWW16
:59:/PL22102010680000321000052142
Nazwa dostawcy towaru, usługodawcy
STREET
CITY
:70:/VAT/85,07/IDC/111111111/INV/2017/
01/25/1
:71A:SHA
-}

**Przelew zagraniczny
(bez nagłówka SWIFT)**

:20:1106210100000003
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:2011062100000003
:32B:EUR955,55
:57A:CITIGB2LXXX
:59:/IT40S0542811101000000123456
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:FAKTURA VAT 11/06/06
:71A:SHA
-}

5.2 Komunikat MT101 zawierający trzy transakcje (ten sam rachunek Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)

(bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210100000003
:28D:1/1
:50H:/PL64114010100000123456001001
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:52A:BREXPLPWXXX
:30:110621
:21:2011062100000003
:32B:PLN955,55
:57A:PKOPPLPW16
:59:/PL22102010680000321000052142
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:FAKTURA VAT 11/06/06
:71A:SHA
:21:2011062100000004
:32B:PLN1055,55
:59:/PL65102056980000598645620125
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:REMITTANCE INFORMATION 1
REMITTANCE INFORMATION 2
REMITTANCE INFORMATION 3
REMITTANCE INFORMATION 4
:71A:SHA
21:2011062100000005
:32B:PLN1002,10
:59:/PL73101010230000261395300000
BENEFICAIRY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2

STREET
CITY
:70:REMITTANCE INFORMATION 1
REMITTANCE INFORMATION 2
REMITTANCE INFORMATION 3
REMITTANCE INFORMATION 4
:71A:SHA
-}

5.3 Komunikat MT101 zawierający cztery transakcje (różne rachunki Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)

(bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010010
:28D:00001/00001
:30:110624
:21:4252170
:32B:PLN10,56
:50H:/PL64114010100000123456001001
SPOLKA POLAND SP. Z O.O.
AL. 3 MAJA 30
PL-70-214 SZCZECIN
:57A:CHEKDE81XXX
:59:/PL22102010680000321000052142
BENEFICIARY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70: REMITTANCE INFORMATION 1
REMITTANCE INFORMATION 2
REMITTANCE INFORMATION 3
REMITTANCE INFORMATION 4
:71A:SHA
:21:4252171
:32B:USD39,87
:50H:/PL37114010100000123456001002
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:57A:BKTRUS33060
:59:/123456789
BENEFICIARY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:INVOICE 56/2011
:71A:OUR
:21:4252172
:32B:EUR4,80
:50H:/PL10114010100000123456001003
ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:57A:CHEKDE81XXX
:59:/DE89970400440532013000
BENEFICIARY NAME 1
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:2170/A
:71A:SHA
:21:4252173
:32B:PLN2000,00
:50H:/PL64114010100000123456001001

ORDERING CUSTOMER NAME1
ORDERING CUSTOMER NAME2
STREET
CITY
:59:/PL73101010230000261395300000
ZAKLAD UBEZPIECZEN SPOLECZNYCH
BENEFICIARY NAME 2
STREET
CITY
:70:1070002939
R350535626
S20110501
:71A:SHA
-}

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2026 r. wynosi 170 103 364 złote.