



**Plik zwrotny**  
**Polecenie Zapłaty Masowe**  
**BILLBIZ (REPPZ02)**

## Spis treści:

<b>1. ZASADY OGÓLNE</b> .....	3
<b>2. RAPORT BILLBIZ</b> .....	4
<b>2.1 Struktura pliku</b> .....	4
2.1.1 Metoda nazewnictwa plików .....	4
2.1.2 Przykład rekordów w nowym raporcie BILLBIZ .....	4
2.1.3 Opis struktury rekordu nagłówka .....	5
2.1.4. Opis struktury rekordu księgowania .....	5
2.1.5. Opis struktury rekordu stopki .....	7
2.1.6 Przykład wyliczania stopki .....	7
<b>3. RÓŻNICE POMIĘDZY OBECNYM A NOWYM RAPORTEM BILLBIZ.</b> .....	8
3.1. Różnice ogólne .....	8
3.2. Różnice w formacie raportu .....	8

## 1. ZASADY OGÓLNE

Raport BILLBIZ jest przygotowywany tylko dla Klientów będących Odbiorcami. W przypadku masowych zleceń PZ na rachunku Klienta wykonywane jest tylko jedno księgowanie dziennie, natomiast raport zawiera rozbieżności na pojedyncze księgowania, mimo że nie istnieją w rzeczywistości w systemie.

- 1/ Wszystkie pliki danych są zapisywane w formacie CSV (Comma Separated Values), scharakteryzowanym następująco:
- Pola w rekordzie oddzielone są przecinkami (,)
  - Znakiem dziesiętnym jest kropka (.)
  - Pola tekstowe i daty są ograniczone cudzysłowem ("")
  - Rekordy są oddzielone sekwencją Powrót Karetki - Wysuw Linii (CR-LF).

Ponieważ wszystkie typy zbiorów zawierają kilka typów rekordów, każdy rekord będzie zaczynał się polem z liczbą całkowitą, określającą jego typ. Niedopuszczalne jest wystąpienie pustych rekordów.

Polskie znaki diakrytyczne będą zgodne ze stroną kodową **WINDOWS 1250**. Zbiór powinien zawierać dane umożliwiające samokontrolę ilości i łącznej kwoty płatności.

- 2/ Klient określa numery kont (rachunków), z których wyciągi chce otrzymywać. Dla każdego z tych kont tworzony jest zbiór (raport BILLBIZ), zawierający poniższe elementy:

1.	NAGŁÓWEK	Zawiera dane wspólne dla całego raportu
2.	KSIĘGOWANIE NR 1	Zawiera dane opisujące pierwsze księgowanie wykonane na danym rachunku
3.	KSIĘGOWANIE NR 2	Zawiera dane opisujące drugie księgowanie wykonane na danym rachunku
4.	. . . . .	.....
5.	.....	.....
6.	OSTATNIE KSIĘGOWANIE	Zawiera dane opisujące ostatnie księgowanie wykonane na danym rachunku
7.	STOPKA	Zawiera dane kontrolne

- **W sekcji Nagłówek** w zbiorze będzie istniał zawsze dokładnie jeden rekord tego typu i będzie to zawsze pierwszy rekord.
- **W sekcji Księgowania** w zbiorze znajduje się zmienna ilość rekordów tego typu. Są one umieszczone między nagłówkiem a stopką.
  - Transakcja zapłacona ma odwzorowanie w postaci jednego rekordu kredytowego oznaczonego w polu 3 z opisem: " DEBIT ADVICE SENT "
  - **Transakcja odrzucona ma odwzorowanie w postaci dwóch rekordów: rekordu kredytowego oznaczonego w polu 3 z opisem: " DEBIT ADVICE SENT " oraz rekordu debetowego oznaczonego w polu 3 z opisem: " DEBIT ADVICE RECVD ".**
  - Transakcja odwołana ma odwzorowanie w postaci jednego rekordu debetowego oznaczonego w polu 3 z opisem: " DEBIT ADVICE RECVD ".
- **W sekcji Stopki** w zbiorze będzie istniał zawsze dokładnie jeden rekord tego typu i będzie to zawsze ostatni rekord.

- 3/ Raport jest dostępny do pobrania w dniu realizacji transakcji po zaksięgowaniu wszystkich poleceń zapłaty w danym dniu (orientacyjnie około godziny 18:30), oraz w ciągu kolejnych 35 dni kalendarzowych w godzinach działania systemu GLOBUS.

### 4/ UWAGI:

- Większość pól ma zmienną długość. Pole "Ilość znaków" podaje maksymalną długość pola.
- Puste pola nie pojawiają się w rekordzie. Bezpośrednio po przecinku zamykającym poprzednie pole pojawia się przecinek zamykający pole opuszczone (,,). Pozwala to na utrzymanie stałej numeracji pól w rekordzie.
- Po ostatnim niepustym polu w rekordzie następuje zawsze separator rekordów, przecinki oznaczające dalsze pola rekordu są opuszczane.
- W przypadku potwierdzenia, odmowy lub zwrotu Polecenia Zapłaty w polu nr 18 „SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3” będzie podany kod, jak w poniższej tabeli:

KODY PZ	OPIS
00	Potwierdzenie realizacji polecenia zapłaty
01	Brak zgody do realizacji polecenia zapłaty
02	Brak środków na rachunku Płatnika
03	Rachunek bankowy Płatnika został zamknięty
04	Rachunek Płatnika nie obsługuje transakcji MPP (obowiązuje od 01.07.2018 r.)
05	Kod nie będzie miał zastosowania
06	Kod nie będzie miał zastosowania
09	Płatnik cofnął wcześniej udzieloną zgodę
10	Płatnik odwołał niezrealizowane polecenie zapłaty
99	Zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty

## 2. RAPORT BILLBIZ

### 2.1 Struktura pliku

#### 2.1.1 Metoda nazewnictwa plików

Dla odróżnienia plików zwrotnych polecenia zapłaty oraz daty ich utworzenia przyjmuje się następującą metodę nazewnictwa:

**REPPZ02\_XXXXXXXXXXXX\_YYYYMMDD.TXT**

**(Uwaga! Raport przyjmie nazwę REPPZ01\_XXXXXXXXXXXX\_YYYYMMDD.TXT w przypadku zlecenia transakcji PZ w ramach kanału BRESOK.)**

Zmienna	Opis	Przykład
REPPZ02	Stała	
XXXXXXXXXXXX	Numer rachunku Klienta (ostatnie dziewięć znaków z numeru rachunku poprzedzone cyfrą 0 „zero”)	0145001007
YYYY	Rok	(np. 2007)
MM	Miesiąc roku	(np. 01, 02....12)
DD	Dzień miesiąca	(np. 01, 02....31)
TXT	Stała	

YYYYMMDD – określa datę, dla której generowany jest raport (dzień wysłania transakcji do realizacji)

**Przykład:**

**REPPZ02\_990145001007\_20071002.TXT**

- Pliki transferowe utworzone w dniu D będą zawierały płatności zaksięgowane w dniu D
- Pliki transferowe będą kompresowane programem pkzip.exe do pliku o nazwie: **raporty\_YYYYMMDD.zip**
- YYYYMMDD – określa datę pobrania raportu przez Klienta

Zmienna	Opis	Przykład
raporty	Stała	
YYYY	Rok	(np.2005,2007)
MM	Miesiąc roku	(np. 01, 02 .... 12)
DD	Dzień miesiąca	(np. 01, 02 ... 31)
zip	Stała	

Przykład:

Dla pliku o nazwie jak w poprzednim przykładzie: raport\_20071003.zip

- Bank zastrzega sobie prawo do zmiany nazewnictwa plików za wcześniejszym pisemnym powiadomieniem Klienta.

#### 2.1.2 Przykład rekordów w nowym raporcie BILLBIZ

##### Nagłówek

01,0145001007,"Konto PZ","02/10/07","1",0.00,"+","PLN"

##### Księgowania

02,1,"DEBIT ADVICE

SENT",0145001007,"32109013620000000023109886","10901362",000002,104.00,1.00,0.00,0.00,0.00,"02/10/07","02/10/07",02,"J00000103442","07/OD/20070927/DO/20071026","00CBPIB1234567890ABCDE.000002","REF:123456789012",0.00,,,"Jan Kowalski","NWDD","NWDD"

albo w przypadku transakcji z użyciem Mechanizmu Podzielonej Płatności:

SENT",0145001007,"32109013620000000023109886","10901362",000002,104.00,1.00,0.00,0.00,0.00,"02/10/07","02/10/07",02,"J00000103442","/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x ","00CBPIB1234567890ABCDE.000002","REF:123456789012",0.00,,,"Jan Kowalski","NWDD","NWDD"

02,1,"DEBIT ADVICE

RECDV",0145001007,"32109013620000000023109886","10901362",000002,104.00,1.00,0.00,0.00,0.00,"02/10/07","02/10/07",01,"J00000103442","07/OD/20070927/DO/20071026","02CBPIB1234567890ABCDE.000002","REF:123456789012",0.00,,,"Jan Kowalski","NWDD","NWDD"

02,1,"DEBIT ADVICE

SENT",0145001007,"32109013620000000033241286","10901362",000003,104.00,1.00,0.00,0.00,0.00,"02/10/07","02/10/07",02,"J00000103453","07/OD/20070927/DO/20071026","00CBPIB1234567890ABCDE.000003","REF:123456789013",0.00,,,"Piotr Nowak","NWDD","NWDD"

##### Stopka

03,0145001007,0.00 ,"+" ,1,1,104.00,104.00

### 2.1.3 Opis struktury rekordu nagłówka

Poniższa tabela określa strukturę nagłówka:

	NAZWA POLA	ILOŚĆ	TYP ZNAKÓW	OPIS POLA	PRZYKŁAD
1	IDENTYFIKATOR	2	N	Dla nagłówka zawsze '01'	01
2	NUMER RACHUNKU	10	N	Numer rachunku Klienta (ostatnie dziewięć znaków z numeru rachunku poprzedzone cyfrą 0 „zero”)	0145001007
3	NAZWA KONTA	35	A	Nazwa konta Klienta	Konto PZ
4	DZIEŃ WYCIĄGU	8	A	DD/MM/YY	02/10/07
5	NUMER WYCIĄGU	3	A	Kolejny numer wyciągu przekazywanego w danym roku (numeracja systemu Polecenia Zapłaty).	1
6	SALDO POCZĄTKOWE RACHUNKU	15	N	Z kropką dziesiętną (zawsze 0.00)	0.00
7	ZNAK SALDA POCZĄTKOWEGO	1	A	'+' dla dodatniego, '-' dla ujemnego '+' dla zerowego	+, -
8	WALUTA RACHUNKU	3	A	Kod SWIFT	PLN

### 2.1.4. Opis struktury rekordu księgowania

Poniższa tabela określa strukturę księgowania:

	NAZWA POLA	ILOŚĆ	TYP ZNAKÓW	OPIS POLA	PRZYKŁAD
1	IDENTYFIKATOR	2	N	Dla księgowania zawsze '02'	02
2	KOD WEWNĘTRZNY	1	N	'1' dla płatności krajowych, '2' dla płatności zagranicznych	1
3	TYP KSIĘGOWANIA	35	A	Opis typu księgowania	DEBIT ADVICE SENT dla transakcji zapłaconej lub DEBIT ADVICE RECVD dla transakcji odrzuconej lub odwołanej
4	NUMER RACHUNKU 1	10	N	Numer rachunku Klienta taki sam jak w nagłówku	0145001007
5	NUMER RACHUNKU 2	35	A	Numer rachunku Płatnika (26 znakowy numer NRB)	32109013620000000023 109886
6	NUMER ROZLICZENIOWY BANKU	8	A	Numer rozliczeniowy Banku Płatnika	10901362
7	NUMER REFERENCYJNY BANKU	10	N	Numer transakcji (przy zwykłej transakcji identyfikator transakcji, przy dzieleniu transakcji pojawia się dodatkowo kropka i kolejny numer) w paczce nadany przez system Banku: • dla zwykłych transakcji 0000002345 • dla transakcji dzielonych 00002345.2 Od dnia 24.10.2012 r. nie występuje dzielenie transakcji.	000002
8	KWOTA TRANSAKЦИИ	15	N	Z kropką dziesiętną np. 0.00	104.00
9	OPŁATY 1	15	N	Z kropką dziesiętną np. 0.00	1.00
10	OPŁATY 2	15	N	Z kropką dziesiętną np. 0.00	0.00
11	OPŁATY 3	15	N	Z kropką dziesiętną np. 0.00	0.00
12	OPŁATY 4	15	N	Z kropką dziesiętną np. 0.00	0.00
13	DATA KSIĘGOWANIA	8	A	Data płatności zlecenia Polecenia Zapłaty w formacie DD/MM/YY (data płatności, jaką wpisał Odbiorca przy tworzeniu zleceniu w Elektronicznych Kanałach Dystrybucji)	02/10/07
14	DATA WALUTY	8	A	Wartość daty modyfikacji rekordu Polecenia Zapłaty, odpowiadająca dacie zaksięgowania transakcji w formacie DD/MM/YY (faktyczna data, kiedy środki zostały zarejestrowane na	02/10/07

				rachunku Odbiorcy)	
15	KOD KSIĘGOWANIA	2	N	'01' dla debetu' '02' dla kredytu' '03' dla odwrócenia debetu' '04' dla odwrócenia kredytu'	02
16	SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1	1-20	A	Identyfikator Płatności (IDP – 1 linia z pola tytułem z oryginalnej transakcji z Elektronicznych Kanałów Dystrybucji)	J00000103442
17	SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2	140	A	Pole tytułem	07/OD/20070927/DO/20071026 Jeśli transakcja z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP) dla VAT, wprowadzonym z dniem 01.07.2018 r. na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2018 r. poz. 62), to dane zgodnie ze strukturą: /VAT/10n,2n/IDC/14x/IN V/35x/IDP/20x/TXT/33x gdzie: n – dozwolone cyfry (0-9) x – znak dozwolony dla systemu ELIXIR pola są zmiennej długości, przy czym pole /TXT/ jest opcjonalne. Pozostałe pola są obowiązkowe. Separatorem dziesiętnym w kwocie VAT jest przecinek.
18	SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 3	35	A	Pole wypełniane jest w następujący sposób: <b>Dla nowego PZ</b> Masowego w mBank CompanyNet Schemat: <b>[Kod][CBP][EKD][IDPaczki].[IDTransakcji].[NrPodtransakcji]</b> gdzie: <b>[Kod]</b> – Kod „00” dla transakcji potwierdzonych; „01”-„04” i „09”-„10” dla odmówionych i „99” – dla zwróconych. <b>[CBP]</b> – stały ciąg „CBP” <b>[EKD]</b> – identyfikator kanału dystrybucji („1B” – mBank CompanyNet, „BS” – BRESOK) <b>[IDPaczki]</b> – identyfikator paczki (dowolny ciąg cyfr i liter) nie dłuższy niż 15 znaków <b>[IDTransakcji]</b> – identyfikator transakcji w paczce. Nie dłuższy niż 7 cyfr. <i>Przykład:</i> 00CBPIB1234567890ABCDE.000023 Od dnia 24.10.2012 r. NrPodtransakcji nie występuje. Od dnia 01.07.2018 r. dodany zostanie kod odmowy 04.	00CBPIB1234567890ABCDE.000002
19	SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 4	16	A	Pierwsze 16 znaków z pola Referencji (Referencje Klienta z Elektronicznych Kanałów Dystrybucji) Referencje Klienta powinny zaczynać się od słów REF:	REF:123456789012

20	KWOTA WALUTY OBCEJ	15	N	Z kropką dziesiętną np. 0.00	0.00
21	KURS WYMIANY	Max 8	N	Kurs wymiany z waluty obcej na krajową lub pole puste	Może być puste
22	KURS WYMIANY WALUT	Max 8	N	Kurs wymiany pomiędzy dwoma walutami obcymi lub pole puste	Może być puste
23	KOD WALUTY OBCEJ	3	A	Kod SWIFT - jeśli puste dwa cudzoślowy	Może być puste
24	NAZWA PŁATNIKA	20	A	NAZWA PŁATNIKA	Jan Kowalski
25	OPIS DEBETU	4	A	Zawsze NWDD	NWDD
26	OPIS KREDYTU	4	A	Zawsze NWDD	NWDD

### 2.1.5. Opis struktury rekordu stopki

Poniższa tabela określa strukturę stopki:

	NAZWA POLA	ILOŚĆ	TYP ZNAKÓW	OPIS POLA	Przykład
1	IDENTYFIKATOR	2	N	Dla stopki zawsze '03'	03
2	NUMER RACHUNKU1	10	N	Numer rachunku Klienta - taki sam jak w nagłówku	0145001007
3	NOWE SALDO	15	N	Różnica pomiędzy polem nr 8 a polem nr 7 (od wartości pola nr 8 odejmujemy wartość pola nr 7)	0.00
4	ZNAK NOWEGO SALDA	1	A	'+' dla dodatniego, '-' dla ujemnego	+
5	ILOŚĆ DEBETÓW	Max 8	N	Ilość transakcji debetowych liczba rekordów typu DEBIT ADVISED RECVD	1
6	ILOŚĆ KREDYTÓW	Max 8	N	Ilość transakcji kredytowych np.: Liczba rekordów typu DEBIT ADVICE SENT, dla których nie występuje rekord DEBIT ADVICE RECVD	1
7	KWOTA DEBETÓW	15	N	Całkowita kwota transakcji debetowych z kropką Dziesiętną: kwota sumaryczna rekordów typu DEBIT ADVISED RECVD	104.00
8	KWOTA KREDYTÓW	15	N	Całkowita kwota transakcji kredytowych z kropką Dziesiętną kwota sumaryczna rekordów typu DEBIT ADVICE SENT, dla których nie wystąpił rekord typu DEBIT ADVICE RECVD	104.00

### 2.1.6 Przykład wyliczenia stopki

#### Księgowania (wszystkie transakcje wysłane do banku)

02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000001"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000002"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000003.1"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000003.2"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,1.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000004"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,1.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000005"  
02,1,"DEBIT ADVICE RECVD",,,,1.00,,,,,01,,,02CBPIB1234567890ABCDE.000004"  
02,1,"DEBIT ADVICE RECVD",,,,1.00,,,,,01,,,02CBPIB1234567890ABCDE.000005"  
02,1,"DEBIT ADVICE RECVD",,,,3.50,,,,,01,,,02CBPIB1234567890ABCDE.000006"

#### Stopka

03,0145001007,3.50,"+",3,4,5.50,8.00

**Podział transakcji** - od dnia 24.10.2012 r. nie ma zastosowania

#### Transakcje potwierdzone

02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000001"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000002"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000003.1"  
02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,2.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000003.2"

#### Transakcje odmówione

02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,1.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000004"  
02,1,"DEBIT ADVICE RECVD",,,,1.00,,,,,01,,,02CBPIB1234567890ABCDE.000004"

02,1,"DEBIT ADVICE SENT",,,,1.00,,,,,02,,,00CBPIB1234567890ABCDE.000005"  
02,1,"DEBIT ADVICE RECVD",,,,1.00,,,,,01,,,02CBPIB1234567890ABCDE.000005"

#### Transakcje zwrócone

02,1,"DEBIT ADVICE RECVD",,,,3.50,,,,,01,,,02CBPIB1234567890ABCDE.000006"

**Stopka**

03,0145001007,3.50,"+",3,4,5.50,8.00

**03** – stała**0145001007** – nr rachunku jak w nagłówku**3,50** – różnica pomiędzy wartością 8,00 – 5,50 = + 3,50

+ - saldo na +

**3** - liczba rekordów debetowych (patrz Lp. 3 w tabeli poniżej)**4** - liczba rekordów kredytowych (patrz Lp. 1 w tabeli poniżej)**5,50** - wartość transakcji debetowych (patrz Lp. 3 w tabeli poniżej)**8,00** - wartość transakcji kredytowych (patrz Lp. 1 w tabeli poniżej)

Lp.	Liczba rekordów	Typ księgowania	Kwota	Wartość wyliczonej transakcji	Uwagi
1.	4	DEBIT ADVICE SENT	8,00	2,00+2,00+2,00+2,00=8,00	Zliczamy liczbę i wartość rekordów, w których występuje typ księgowania DEBIT ADVICE SENT i nie ma do niej transakcji odmówionej.
2.	2	DEBIT ADVICE SENT, dla którego występuje DEBIT ADVICE RECD	2,00	1,00+1,00= 2,00	Zliczamy liczbę i wartość rekordów z typem księgowania DEBIT ADVICE RECD, dla którego są rekordy z typem DEBIT ADVICE SENT (w polu szczegóły płatności 3 zawierają taki sam nr transakcji np. <b>00CBPIB1234567890ABCDE.000004</b> )
3.	3	DEBIT ADVICE RECD	5,50	1,00+1,00+3,50=5,50	Zliczamy wartość transakcji i liczbę rekordów, w których występuje typ księgowania DEBIT ADVICE RECD
RAZEM	9 transakcji				

**3. RÓŻNICE POMIĘDZY OBECNYM A NOWYM RAPORTEM BILLBIZ****3.1. Różnice ogólne**

Raport BILLBIZ będzie:

- dostępny już tego samego dnia od godziny 18.30 i w kolejnych dniach,
- zawierał transakcje z kwotą 0,00 tzn. (zapytania na zgody na obciążanie rachunków płatników).

**3.2. Różnice w formacie raportu**

Opis pól	Obecny Raport	Nowy Raport
<b>Nazewnictwo plików</b>	RRMMDDvXXX.YYYY	REPPZ02_XXXXXXXXXXXXX_YYYYMMDD.TXT
<b>Nazewnictwo plików</b>	RRMMDDYYY.zip	raporty_YYYYMMDD.zip
<b>Rekord „Księgowanie” pole nr 7</b>	Transakcje dzielone występowały w raporcie jednak brak było jednoznacznej identyfikacji tych transakcji.	Od dnia 24.10.2012 r. transakcje dzielone nie występują.



<b>Rekord „Księgowanie” pole nr 18</b>	<p>Struktura:  <b>[Kod][CBP].[IDTransakcji]</b>  gdzie:  <b>[Kod]</b> – kod 00 (00 – dla przyjętych do realizacji; 99 – zwróconych; 02 – odmówionych)  <b>[CBP]</b> – część stała  <b>[000000018664337]</b> – 14 znakowy identyfikator transakcji  Przykład: 00CBP000000018664337</p>	<p>Struktura:  <b>[Kod][CBP][EKD][IDPaczki].[IDTransakcji]</b>.  Dla transakcji normalnej:  00CBPIB1234567890ABCDE.0000023  gdzie:  <b>[Kod]</b> – Kod „00” dla transakcji potwierdzonych; „01”-„04” i „09” – „10” dla odmówionych i „99” – dla zwróconych.  <b>[CBP]</b> – stały ciąg „CBP”  <b>[EKD]</b> – identyfikator kanału dystrybucji („IB” – mBank CompanyNet, „BS” – BRESOK)  <b>[IDPaczki]</b> – identyfikator paczki (dowolny ciąg cyfr i liter) nie dłuższy niż 15 znaków  <b>[IDTransakcji]</b> – identyfikator transakcji w paczce. Nie dłuższy niż 7 cyfr.  Od dnia 24.10.2012 r. NrPodtransakcji nie występuje  Od dnia 01.07.2018 r. dodany zostanie kod odmowy „04”, gdy rachunek płatnika nie obsługuje transakcji polecenia zapłaty z użyciem Mechanizmu Podzielonej Płatności (np. rachunek konsumenta w rozumieniu k.c.)</p>
<b>Rekord „Księgowanie” pole nr 19</b>	10 znaków	16 znaków. Pole to zaczyna się słów REF.

Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania poprawek lub zmian struktury danych, opisanych w niniejszym dokumencie w dowolnym momencie bez uprzedzenia.