



mBank CompanyNet, BRESOK

Struktura zbioru importu – eksportu danych w formacie elixir

Bankowość elektroniczna dla klientów MSP i korporacji

Wersja 1.06, 13-03-2018 r.

mBank.pl

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całość kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2018 r. wynosi 169.248.488 złotych.

Spis treści

1.	Uwagi ogólne.....	3
2.	Wymagalność i format kolumn w opisie struktury pliku	3
3.	Struktura pliku	4
4.	Lista znaków dozwolonych w zleceniach	11
5.	Struktura pola "Szczegóły płatności" dla płatności krajowych podzielonych (z podatkiem VAT) i kontrahentów krajowych	11
6.	Struktura pola "Szczegóły płatności" dla Podatków	12
7.	Struktura pola "Szczegóły płatności" dla polecenia zapłaty i płatników	13
8.	Struktura pola Kod identyfikacyjny beneficjenta SEPA	14
9.	Lista kodów pola Klasyfikacja polecenia	16
10.	Lista kodów błędów walidacji masowych poleceń zapłaty	16

Struktura plików stosowanych przy imporcie – eksporcie zleceń, baz pomocniczych i eksportu raportu walidacji masowych poleceń zapłaty (format cudzysłowo-przecinkowy zgodny z ELIXIR)

1. Uwagi ogólne

Plik nie zawiera nagłówka.

Dla systemu mBank CompanyNet w jednym pliku może znajdować się wiele poleceń płatniczych różnych typów. Dla systemu BRESOK plik zawierający powinien polecenia płatnicze jednego typu np. wyłącznie 110. Dla systemu mBank CompanyNet lub BRESOK plik może zawierać wyłącznie jeden typ kontrahentów (beneficjentów) np. wyłącznie 011. Każde polecenie zaczyna się symbolem typu polecenia (np. 110 = Polecenie przelewu, 210 = Polecenie zapłaty). Poszczególne polecenia oddzielone są od siebie znakiem nowej linii <CR><LF> (Hex0D 0A).

Pola tekstowe zawsze znajdują się w cudzysłowach (" "). Poszczególne pola wewnątrz polecenia rozdzielone są przecinkiem (.). Jeśli jakieś pole składa się z kilku wierszy, to poszczególne wiersze są oddzielone znakiem "|" (Hex 7C). Znak ten traktowany jest jak znak sterujący i nie jest przenoszony do pól formatki zleceń i baz kontrahentów. W przypadku przekazu pocztowego pola nie mogą zawierać znaku: ";".

Pole numer rachunku kontrahenta dla zleceń krajowych oraz polecenia zapłaty nie może zawierać znaków: "/" oraz ",".

Pole numer rachunku kontrahenta nie może zaczynać się od znaku "-" dla wszystkich typów zleceń.

Dozwolone strony kodowe polskich znaków: ISO 8859-2, Windows-1250, CP852 IBMLatin2.

Uwaga!

Import zleceń SEPA dozwolony jest wyłącznie w strukturze ISO20022 (XML). Opis struktury XML dostępny jest na portalu mBanku.

2. Wymagalność i format kolumn w opisie struktury pliku

E / W = Występowanie pól:

W = Wymagane - musi być wypełnione treścią.

E = Ewentualne - może wystąpić jako 0 (liczba zero) lub puste cudzysłowy bez treści. Podpola ewentualne można opuścić.

FORMAT = Długość i rodzaj pola:

n = numeryczne 0 – 9 wiodące zera są dozwolone, choć nie są obowiązkowe,

a = alfanumeryczne, zapisane są w cudzysłowie " " (Hex 22). Poszczególne linie oddzielone są znakiem "|" (Hex 7C),

d = pole daty, format: RRRRMMDD,

F = pole stałej długości (fixed),

V = pole zmiennej długości (variable).

3. Struktura pliku

Lp.	Opis pola	Format																																
1.	<p>Typ polecenia (kod przelewu lub bazy)</p> <p>Dozwolone wartości pola dla przelewów:</p> <table border="1" data-bbox="260 371 1251 1196"> <thead> <tr> <th>Wartość kodowa pola</th> <th>Typ przelewu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>110</td> <td>Zlecenie przelewu krajowego, w tym płatność podzielona (z podatkiem VAT), przelew do ZUS, przelewy natychmiastowe Express Elixir i BlueCash (dostępne wyłącznie w mBank CompanyNet) oraz przelew masowy i masowy plus.</td> </tr> <tr> <td>190</td> <td>Przelew podatkowy lub podatkowy realizowany jako masowy plus</td> </tr> <tr> <td>210</td> <td>Polecenie zapłaty, w tym płatność podzielona (z podatkiem VAT)</td> </tr> <tr> <td>310</td> <td>Zlecenie krajowe dewizowe (w ramach mBanku) realizowane w trybie zwykłym oraz w systemie mBank CompanyNet - zlecenia do innych banków w Polsce, rozliczane za pomocą SWIFT</td> </tr> <tr> <td>320</td> <td>Zlecenie wewnętrzne walutowe realizowane w trybie natychmiastowym (dostępne wyłącznie w systemie mBank CompanyNet)</td> </tr> <tr> <td>410</td> <td>Zlecenie walutowe, zagraniczne rozliczane za pomocą SWIFT</td> </tr> <tr> <td>510</td> <td>Przekaz pocztowy</td> </tr> <tr> <td>710</td> <td>Zlecenie EuroEkspres</td> </tr> </tbody> </table> <p>Dozwolone wartości pola dla innych baz:</p> <table border="1" data-bbox="260 1339 1251 1809"> <thead> <tr> <th>Wartość kodowa pola</th> <th>Typ bazy</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>011</td> <td>Baza beneficjentów krajowych, ZUS, płatności podzielonych (z podatkiem VAT)</td> </tr> <tr> <td>014</td> <td>Baza beneficjentów walutowych</td> </tr> <tr> <td>015</td> <td>Baza beneficjentów przekazu pocztowego</td> </tr> <tr> <td>016</td> <td>Baza beneficjentów SEPA</td> </tr> <tr> <td>017</td> <td>Baza beneficjentów EuroEkspres</td> </tr> <tr> <td>021</td> <td>Płatnicy polecenia zapłaty</td> </tr> </tbody> </table>	Wartość kodowa pola	Typ przelewu	110	Zlecenie przelewu krajowego, w tym płatność podzielona (z podatkiem VAT), przelew do ZUS, przelewy natychmiastowe Express Elixir i BlueCash (dostępne wyłącznie w mBank CompanyNet) oraz przelew masowy i masowy plus.	190	Przelew podatkowy lub podatkowy realizowany jako masowy plus	210	Polecenie zapłaty, w tym płatność podzielona (z podatkiem VAT)	310	Zlecenie krajowe dewizowe (w ramach mBanku) realizowane w trybie zwykłym oraz w systemie mBank CompanyNet - zlecenia do innych banków w Polsce, rozliczane za pomocą SWIFT	320	Zlecenie wewnętrzne walutowe realizowane w trybie natychmiastowym (dostępne wyłącznie w systemie mBank CompanyNet)	410	Zlecenie walutowe, zagraniczne rozliczane za pomocą SWIFT	510	Przekaz pocztowy	710	Zlecenie EuroEkspres	Wartość kodowa pola	Typ bazy	011	Baza beneficjentów krajowych, ZUS, płatności podzielonych (z podatkiem VAT)	014	Baza beneficjentów walutowych	015	Baza beneficjentów przekazu pocztowego	016	Baza beneficjentów SEPA	017	Baza beneficjentów EuroEkspres	021	Płatnicy polecenia zapłaty	3 n F
Wartość kodowa pola	Typ przelewu																																	
110	Zlecenie przelewu krajowego, w tym płatność podzielona (z podatkiem VAT), przelew do ZUS, przelewy natychmiastowe Express Elixir i BlueCash (dostępne wyłącznie w mBank CompanyNet) oraz przelew masowy i masowy plus.																																	
190	Przelew podatkowy lub podatkowy realizowany jako masowy plus																																	
210	Polecenie zapłaty, w tym płatność podzielona (z podatkiem VAT)																																	
310	Zlecenie krajowe dewizowe (w ramach mBanku) realizowane w trybie zwykłym oraz w systemie mBank CompanyNet - zlecenia do innych banków w Polsce, rozliczane za pomocą SWIFT																																	
320	Zlecenie wewnętrzne walutowe realizowane w trybie natychmiastowym (dostępne wyłącznie w systemie mBank CompanyNet)																																	
410	Zlecenie walutowe, zagraniczne rozliczane za pomocą SWIFT																																	
510	Przekaz pocztowy																																	
710	Zlecenie EuroEkspres																																	
Wartość kodowa pola	Typ bazy																																	
011	Baza beneficjentów krajowych, ZUS, płatności podzielonych (z podatkiem VAT)																																	
014	Baza beneficjentów walutowych																																	
015	Baza beneficjentów przekazu pocztowego																																	
016	Baza beneficjentów SEPA																																	
017	Baza beneficjentów EuroEkspres																																	
021	Płatnicy polecenia zapłaty																																	
2.	<p>Data płatności</p> <table border="1" data-bbox="260 1944 1251 2074"> <thead> <tr> <th>Kod przelewu lub bazy</th> <th>Wartości pola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>110, 190, 210,</td> <td>Data realizacji w formacie RRRRMMDD.</td> </tr> </tbody> </table>	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	110, 190, 210,	Data realizacji w formacie RRRRMMDD.	8 d F																												
Kod przelewu lub bazy	Wartości pola																																	
110, 190, 210,	Data realizacji w formacie RRRRMMDD.																																	

	310, 320, 410, 510, 710		
	011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.	
3.	Kwota do zapłaty (kwota brutto przy płatności z podatkiem VAT)		15 n V
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110, 190, 210, 310, 320, 410, 510, 710	Kwota do zapłaty (kwota brutto dla płatności podzielonych z podatkiem VAT) - zapisana bez separatorów, pomnożona przez 100 (wartość 100 = 1,00).	
	011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.	
4.	Numer rozliczeniowy banku zleceńodawcy		8 n F
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110, 190, 210, 310, 320, 410, 510, 710	8 cyfrowy numer rozliczeniowy banku zleceńodawcy (są to cyfry od 3 do 10 dla rachunku w formacie NRB).	
	011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.	
5.	Tryb realizacji płatności		8 n V
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110	0 - zwykły przelew, 1 - przelew natychmiastowy Express Elixir, 2 - przelew natychmiastowy BlueCash, 5 - przelew Sorbnet (niezgodny dla zleceń do ZUS),	
	190, 210, 320, 710, 011, 014, 015, 016, 017, 021	0	
	410, 310	0 - Standard, 1 - Pilne, 2 - Ekspres.	
	510	0 lub 510 - za potwierdzeniem odbioru, 511 - Poste restante.	

<p>6.</p>	<p>Nr rachunku zleceniodawcy</p> <table border="1" data-bbox="260 244 1249 521"> <thead> <tr> <th data-bbox="260 244 477 322">Kod przelewu lub bazy</th> <th data-bbox="477 244 1249 322">Wartości pola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="260 322 477 443">110, 190, 210, 310, 320, 410, 510, 710</td> <td data-bbox="477 322 1249 443">Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 443 477 521">011, 014, 015, 016, 017, 021</td> <td data-bbox="477 443 1249 521">Nazwa skrócona, maksymalnie 20 znaków.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Uwaga!</p> <p>Pole nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek prowadzony w walucie PLN powiązany z obciążanym rachunkiem VAT.</p>	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	110, 190, 210, 310, 320, 410, 510, 710	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).	011, 014, 015, 016, 017, 021	Nazwa skrócona, maksymalnie 20 znaków.	<p>34 a V</p>										
Kod przelewu lub bazy	Wartości pola																	
110, 190, 210, 310, 320, 410, 510, 710	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).																	
011, 014, 015, 016, 017, 021	Nazwa skrócona, maksymalnie 20 znaków.																	
<p>7.</p>	<p>Nr rachunku kontrahenta</p> <table border="1" data-bbox="260 837 1249 1563"> <thead> <tr> <th data-bbox="260 837 477 916">Kod przelewu lub bazy</th> <th data-bbox="477 837 1249 916">Wartości pola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="260 916 477 1016">110, 190, 210, 320</td> <td data-bbox="477 916 1249 1016">Numer rachunku kontrahenta w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1016 477 1153">310</td> <td data-bbox="477 1016 1249 1153">Dla zleceń poza mBank: Numer rachunku w formacie IBAN (pisany ciągiem, bez spacji). Dla zleceń w ramach mBanku: numer rachunku w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1153 477 1249">410</td> <td data-bbox="477 1153 1249 1249">Numer rachunku kontrahenta lub pole puste w przypadku płatności czekiem (CHQB).</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1249 477 1310">510, 015</td> <td data-bbox="477 1249 1249 1310">Pole puste.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1310 477 1368">710</td> <td data-bbox="477 1310 1249 1368">Numer rachunku kontrahenta w formacie IBAN.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1368 477 1467">011, 014, 021</td> <td data-bbox="477 1368 1249 1467">Numer rachunku kontrahenta w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1467 477 1563">016, 017</td> <td data-bbox="477 1467 1249 1563">Numer rachunku kontrahenta w formacie IBAN (pisany ciągiem, bez spacji).</td> </tr> </tbody> </table> <p>Uwaga!</p> <p>Pole nie może zawierać numerów rachunków VAT. Przy płatności podzielonej (z podatkiem VAT) należy wskazywać rachunek prowadzony w walucie PLN powiązany z uznawanym rachunkiem VAT.</p>	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	110, 190, 210, 320	Numer rachunku kontrahenta w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).	310	Dla zleceń poza mBank: Numer rachunku w formacie IBAN (pisany ciągiem, bez spacji). Dla zleceń w ramach mBanku: numer rachunku w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).	410	Numer rachunku kontrahenta lub pole puste w przypadku płatności czekiem (CHQB).	510, 015	Pole puste.	710	Numer rachunku kontrahenta w formacie IBAN.	011, 014, 021	Numer rachunku kontrahenta w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).	016, 017	Numer rachunku kontrahenta w formacie IBAN (pisany ciągiem, bez spacji).	<p>34 a V</p>
Kod przelewu lub bazy	Wartości pola																	
110, 190, 210, 320	Numer rachunku kontrahenta w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).																	
310	Dla zleceń poza mBank: Numer rachunku w formacie IBAN (pisany ciągiem, bez spacji). Dla zleceń w ramach mBanku: numer rachunku w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).																	
410	Numer rachunku kontrahenta lub pole puste w przypadku płatności czekiem (CHQB).																	
510, 015	Pole puste.																	
710	Numer rachunku kontrahenta w formacie IBAN.																	
011, 014, 021	Numer rachunku kontrahenta w formacie NRB (pisany ciągiem, bez spacji).																	
016, 017	Numer rachunku kontrahenta w formacie IBAN (pisany ciągiem, bez spacji).																	

<p>8.</p>	<p>Nazwa i adres zleceniodawcy</p> <table border="1" data-bbox="260 244 1246 658"> <thead> <tr> <th data-bbox="260 244 477 322">Kod przelewu lub bazy</th> <th data-bbox="477 244 1246 322">Wartości pola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="260 322 477 481">110, 210, 310, 320, 410, 510, 710</td> <td data-bbox="477 322 1246 481">Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". Nazwa i adres zleceniodawcy.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 481 477 580">190</td> <td data-bbox="477 481 1246 580">Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". Nazwa płatnika, wpłacającego.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 580 477 658">011, 014, 015, 016, 017, 021</td> <td data-bbox="477 580 1246 658">Pole puste.</td> </tr> </tbody> </table>	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	110, 210, 310, 320, 410, 510, 710	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". Nazwa i adres zleceniodawcy.	190	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". Nazwa płatnika, wpłacającego.	011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.	<p>3*35 aV</p>				
Kod przelewu lub bazy	Wartości pola													
110, 210, 310, 320, 410, 510, 710	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". Nazwa i adres zleceniodawcy.													
190	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". Nazwa płatnika, wpłacającego.													
011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.													
<p>9.</p>	<p>Nazwa i adres kontrahenta</p> <table border="1" data-bbox="260 788 1246 2072"> <thead> <tr> <th data-bbox="260 788 477 866">Kod przelewu lub bazy</th> <th data-bbox="477 788 1246 866">Wartości pola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="260 866 477 1048">110, 310, 320, 011</td> <td data-bbox="477 866 1246 1048">Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach Nazwa Beneficjenta, w pozostałych liniach Adres Beneficjenta. Wymagane jest uzupełnienie pierwszego wiersza.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1048 477 1377">190</td> <td data-bbox="477 1048 1246 1377">Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach nazwa Urzędu Skarbowego, w trzeciej miejscowość Urzędu Skarbowego. Jeżeli podatek skierowany jest do innego organu podatkowego niż Urząd Skarbowy należy wykorzystać trzy linie na podanie nazwy i adresu tego organu. Pierwsza i trzecia linia wymagana. Linia czwarta powinna pozostać pusta. Dane w niej zawarte nie trafiają do zlecenia.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1377 477 1550">210, 021</td> <td data-bbox="477 1377 1246 1550">Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszej linii Nazwa płatnika. W drugiej i trzeciej Adres płatnika. W czwartej linii jeden znak statusu: F – osoba fizyczna (konsument), P – osoba prawna.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1550 477 1731">410, 014</td> <td data-bbox="477 1550 1246 1731">Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach Nazwa Beneficjenta, w pozostałych liniach Adres i kraj Beneficjenta. Wymagane jest uzupełnienie pierwszego wiersza.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="260 1731 477 2072">510, 015</td> <td data-bbox="477 1731 1246 2072">Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszej linii Nazwa Beneficjenta, w drugiej adres, w trzeciej linii: NNNNN:PPPPP gdzie: NNNNN – numer kodu (pięć znaków – niedozwolony numer kodu: 00000), PPPPP – nazwa poczty (dwadzieścia sześć znaków – jako pierwszy znak dozwolone tylko litery; jako kolejne znaki dozwolone: litery, cyfry, kropki, przecinki, myślniki, slash `e). W czwartej linii: DDDDDDD (7 znaków):MMMMMM</td> </tr> </tbody> </table>	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	110, 310, 320, 011	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach Nazwa Beneficjenta, w pozostałych liniach Adres Beneficjenta. Wymagane jest uzupełnienie pierwszego wiersza.	190	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach nazwa Urzędu Skarbowego, w trzeciej miejscowość Urzędu Skarbowego. Jeżeli podatek skierowany jest do innego organu podatkowego niż Urząd Skarbowy należy wykorzystać trzy linie na podanie nazwy i adresu tego organu. Pierwsza i trzecia linia wymagana. Linia czwarta powinna pozostać pusta. Dane w niej zawarte nie trafiają do zlecenia.	210, 021	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszej linii Nazwa płatnika. W drugiej i trzeciej Adres płatnika. W czwartej linii jeden znak statusu: F – osoba fizyczna (konsument), P – osoba prawna.	410, 014	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach Nazwa Beneficjenta, w pozostałych liniach Adres i kraj Beneficjenta. Wymagane jest uzupełnienie pierwszego wiersza.	510, 015	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszej linii Nazwa Beneficjenta, w drugiej adres, w trzeciej linii: NNNNN:PPPPP gdzie: NNNNN – numer kodu (pięć znaków – niedozwolony numer kodu: 00000), PPPPP – nazwa poczty (dwadzieścia sześć znaków – jako pierwszy znak dozwolone tylko litery; jako kolejne znaki dozwolone: litery, cyfry, kropki, przecinki, myślniki, slash `e). W czwartej linii: DDDDDDD (7 znaków):MMMMMM	<p>4*35 aV</p> <p>Dla:</p> <p>016</p> <p>2*35 aV</p> <p>+</p> <p>2*70 aV</p> <p>Dla:</p> <p>710 i 017</p> <p>2*35 aV</p> <p>+</p> <p>2*35 aV</p>
Kod przelewu lub bazy	Wartości pola													
110, 310, 320, 011	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach Nazwa Beneficjenta, w pozostałych liniach Adres Beneficjenta. Wymagane jest uzupełnienie pierwszego wiersza.													
190	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach nazwa Urzędu Skarbowego, w trzeciej miejscowość Urzędu Skarbowego. Jeżeli podatek skierowany jest do innego organu podatkowego niż Urząd Skarbowy należy wykorzystać trzy linie na podanie nazwy i adresu tego organu. Pierwsza i trzecia linia wymagana. Linia czwarta powinna pozostać pusta. Dane w niej zawarte nie trafiają do zlecenia.													
210, 021	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszej linii Nazwa płatnika. W drugiej i trzeciej Adres płatnika. W czwartej linii jeden znak statusu: F – osoba fizyczna (konsument), P – osoba prawna.													
410, 014	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach Nazwa Beneficjenta, w pozostałych liniach Adres i kraj Beneficjenta. Wymagane jest uzupełnienie pierwszego wiersza.													
510, 015	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszej linii Nazwa Beneficjenta, w drugiej adres, w trzeciej linii: NNNNN:PPPPP gdzie: NNNNN – numer kodu (pięć znaków – niedozwolony numer kodu: 00000), PPPPP – nazwa poczty (dwadzieścia sześć znaków – jako pierwszy znak dozwolone tylko litery; jako kolejne znaki dozwolone: litery, cyfry, kropki, przecinki, myślniki, slash `e). W czwartej linii: DDDDDDD (7 znaków):MMMMMM													

		(7 znaków), gdzie: DDDDDDD – numer domu, MMMMMM – numer mieszkania.	
	710, 016, 017	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". W pierwszych dwóch liniach Nazwa Beneficjenta, w pozostałych liniach Adres Beneficjenta.	
10.	Opłaty i prowizje		8 n V
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110, 190, 210, 320, 510,	0	
	410, 310	1 – koszty banku zagranicznego pokrywa zleceniodawca, 2 – koszty banku zagranicznego pokrywa beneficjent, 3 – koszty mBanku pokrywa zleceniodawca, 4 – koszty mBanku pokrywa beneficjent, Przykładowa wartość: 23. Wartość 14 jest niedozwolona. Dla zleceń o kodzie 310, realizowanych przez system BRESOK w ramach kraju dozwolona jest jedynie wartość 0.	
	710	23 lub 0.	
	011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.	
11.	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta - 8 cyfr		8 n V
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110, 190, 210, 310, 320, 011, 021	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta (są to cyfry od 3 do 10 dla rachunku w formacie NRB).	
	410, 510, 710, 014, 015, 016, 017	Pole puste.	
12.	Szczegóły płatności		4*35 an
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110, 310, 320, 410, 510 (wysyłany przez mBank CompanyNet), 710	Poszczególne wiersze oddzielone symbolem " ". Tytuł płatności, 4*35 znaków. Dla zleceń Krajowych podzielonych (z podatkiem VAT) szczegółowy opis struktury pola znajduje się w punkcie 5.	
	190	Szczegółowy opis budowy w punkcie 6.	
	210	Szczegółowy opis budowy w punkcie 7.	
	510 (wysyłany przez BRESOK)	1*35 znaków.	

	011, 021	Pole puste lub /IDC/ oraz numer identyfikacyjny płatnika pisany ciągiem, bez żadnych znaków rozdzielających ani spacji.	
	014, 015, 016, 017	Pole puste.	
13.	Pole puste		0 a F
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110, 190, 210, 310, 320, 410, 510, 710, 011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.	
14.	Pole puste		0 a F
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	Dla: 016
	110, 190, 210, 310, 320, 410, 510, 710, 011, 014, 015, 017, 021	Pole puste.	1*520 a V
	016	Kod identyfikacyjny beneficjenta (opis pól w punkcie 8). W przypadku pozostawienia pola pustego, Kod identyfikacyjny beneficjenta nie zostanie uzupełniony.	
15.	Klasyfikacja polecenia		2 a F
	Kod przelewu lub bazy	Wartości pola	
	110	Wartość stała "51" (dla zleceń krajowych bez VAT lub podzielonych z VAT) lub "53" dla zleceń krajowych podzielonych (z podatkiem VAT).	
	190	Wartość stała "71" lub "74".	
	210	Wartość stała "01" lub "53" dla płatności podzielonych (z podatkiem VAT).	
	310, 320, 410, 510, 710	Szczegółowy opis dozwolonych wartości pola w punkcie 9.	
	011, 014, 015, 016, 017, 021	Pole puste.	

16.

Informacje Klient-Bank

6*35 an

Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem "|".

Kod przelewu lub bazy	Wartości pola
110, 190, 210, 510	W pierwszym wierszu pola może znajdować się symbol referencji polecenia w postaci (maksymalnie 16 znaków + 3 znaki przeznaczone na REF): REF:xxxxxxx.
310, 320	W pierwszym wierszu pola może znajdować się symbol referencji polecenia w postaci (maksymalnie 16 znaków + 3 znaki przeznaczone na REF): REF:xxxxxxx. W drugim wierszu waluta zlecenia w postaci: WAL:USD;.
410	W pierwszym wierszu pola może znajdować się symbol referencji polecenia w postaci (maksymalnie 16 znaków + 3 znaki przeznaczone na REF): REF:xxxxxxx. W drugim wierszu waluta zlecenia, nazwę kraju banku beneficjenta w postaci: WAL:EUR; Nazwa kraju (max. 14 znaków). Następnie dwa znaki specjalne „/S” i skrót SWIFT banku zagranicznego (8 lub 11 znaków). Pole waluta zlecenia jest obowiązkowe. Pozostałe pola z powyższej listy są opcjonalne np. : /SBX5TPLTTY lub Polska. Opcjonalnie, jeśli nie ma skrótu SWIFT, w czwartym wierszu nazwa banku beneficjenta (maksymalnie 22 znaki), w piątym i szóstym wierszu adres banku beneficjenta (maksymalnie 2*35 znaków).
710	W pierwszym wierszu pola może znajdować się symbol referencji polecenia w postaci (maksymalnie 16 znaków + 3 znaki przeznaczone na REF): REF:xxxxxxx. W drugim wierszu waluta zlecenia, nazwę kraju banku beneficjenta w postaci: WAL:EUR; Nazwa kraju (max. 14 znaków). W trzecim wierszu pierwsze 2 znaki kod kraju beneficjenta wg ISO 3166-1. Następnie dwa znaki specjalne „/S” i skrót SWIFT banku zagranicznego (8 lub 11 znaków) np.: PL/SBX5TPLTTY.
011, 015, 021	Pole puste.
014	Pierwszy wiersz pusty. W drugim wierszu nazwa kraju banku beneficjenta (maksymalnie 14 znaków). W trzecim wierszu dwa znaki specjalne „/S” i skrót SWIFT banku zagranicznego (8 lub 11 znaków). Wszystkie powyższe pola są opcjonalne np.: Polska /SBX5TPLTTY lub Polska. Opcjonalnie, jeśli nie ma skrótu SWIFT, w czwartym wierszu nazwa banku beneficjenta (maksymalnie 22 znaki), w piątym i szóstym wierszu adres banku beneficjenta (maksymalnie 2*35 znaków).
016	Pierwsze dwa wiersze puste. W trzecim wierszu pierwsze 2 znaki kod kraju beneficjenta wg

		ISO 3166-1 (pole obowiązkowe, jeśli wypełniono pole adres kontrahenta). Następnie dwa znaki specjalne „/S” i skrót SWIFT banku zagranicznego (8 lub 11 znaków) np.: PL/SBX5TPLTTY.	
	017	Pierwsze dwa wiersze puste. W trzecim wierszu pierwsze 2 znaki kod kraju beneficjenta wg ISO 3166-1. Następnie dwa znaki specjalne „/S” i skrót SWIFT banku zagranicznego (8 lub 11 znaków) np.: PL/SBX5TPLTT.	
17.	Kod błędu walidacji zlecenia masowego Uwaga! Pole występuje wyłącznie w raporcie walidacji zleceń wysłanych jako masowe polecenia zapłaty (Polecenie zapłaty masowe), Przelew masowy oraz Przelew masowy plus. Dla masowego polecenia zapłaty pole zawierać może jeden z kodów błędów opisanych w punkcie 10. Dla zleceń masowych pole zawierać może szczegółowy opis odmowy realizacji polecenia przelewu.		140 an
18.	Koniec polecenia		<CR><LF>

4. Lista znaków dozwolonych w zleceniach

Lista dozwolonych znaków umieszczanych w polach zleceń zagranicznych i EuroEkspres
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

5. Struktura pola "Szczegóły płatności" dla płatności krajowych podzielonych (z podatkiem VAT) i kontrahentów krajowych

Uwaga!

Mechanizm płatności podzielonej dla zleceń krajowych udostępniony będzie od 1 lipca 2018 roku.

Wartości poszczególnych podpól wraz z ich słowami kodowymi podzielone są znakiem "|" (Hex 7C) - po każdym 35 znakach występuje jako podział wiersza. Wszystkie pola poprzedzone są kilkunastoznakowymi słowami kodowymi umieszczonymi między dwoma znakami "/".

Kolejność pól	Kod przelewu lub bazy	Słowo kodowe	E / W	Format	Zawartość pola
1	110	/VAT/	W	10,2 n V	Kwota podatku VAT wyrażona w złotych np. 10,00 z separatorem ",". Pole wymagane oraz >0,00 i <= kwocie zapłaty (kwota brutto przy płatności z podatkiem VAT). Jeśli w polu wstawiona będzie wartość 0,00, przelew importowany będzie jako krajowy.

2	110, 011	/IDC/	W dla 110 E dla 011	14 a V	Identyfikator płatnika podatku VAT (wystawcy faktury). Pole wymagane dla płatności krajowych.
3	110	/INV/	W	35 a V	Numer faktury VAT lub przy przeksięgowaniu środków między własnymi rachunkami VAT w ramach jednego banku stała wartość „przekazanie własne” (wartość wymagana ustawowo). Pole wymagane.
4	110	/TXT/	E	33 a V	Opis płatności. Pole opcjonalne.

Nie dopuszcza się separatorów w postaci spacji pomiędzy słowem kodowym podpola i jego zawartością, ani między zawartością podpola a słowem kodowym następnego podpola.

Przykłady poprawnego uzupełnienia pola Szczegóły płatności: „/VAT/230000000,00/IDC/1111111111/IN|V/2017/01/25/1”, „/VAT/230000000,00/IDC/1111111111/IN|V/2017/01/25/1/TXT/”, „/VAT/23,00/IDC/1111111111/INV/2017/01/25/1”, „/VAT/230000000,00/IDC/1111111111/IN|V/2017/01/25/1/TXT/Zapłata za prąd” lub „/VAT/23,00/IDC/1111111111/INV/2017/01/25/1/TXT/Zapłata za prąd”

Uwaga!

Obowiązkowe jest zachowanie kolejności poszczególnych słów kodowych zgodnie z numeracją podaną w kolumnie Kolejność pól. Każde słowo kodowe może wystąpić wyłącznie jeden raz. Zabronione jest wstawianie słów kodowych jako wartości poszczególnych pól.

Przelew z poprawnie wypełnionym polem, zgodnie z powyższymi wymogami dla płatności podzielonej, niezależnie od wartości pola Klasyfikacja polecenia, importowany będzie jako płatność podzielona (z podatkiem VAT).

Przelew realizowany może być wyłącznie z rachunków prowadzonych w walucie PLN.

Spacje pomiędzy słowem kodowym pola i jego zawartością oraz między zawartością pola i słowem kodowym następnego pola będą pomijane.

6. Struktura pola "Szczegóły płatności" dla Podatków

Wartości poszczególnych pól nie mogą zawierać znaków „\”, „_”.

Niektóre pola poprzedzone są kilkunastkowymi słowami kodowymi umieszczonymi między dwoma znakami „/” (użycie znaku „/” jest niedozwolone poza oznaczeniem słów kodowych).

Długość pierwszego wiersza jest zależna od wybranych parametrów (typ identyfikatora, okres, symbol formularza). Słowa kodowe nie mogą być dzielone między wierszami, drugi wiersz rozpoczyna się zawsze przed słowem kodowym /TXT/.

Kolejność pól	Pole	E/W	Format	Zawartość pola	Numer wiersza
1	Typ Identyfikatora	W	1 a F	/TI/ typ identyfikatora. Może zawierać jedną z następujących wartości: N – NIP, P – PESEL, R – REGON, 1 – Dowód osobisty, 2 – Paszport, 3 – Inny dokument tożsamości.	1
2	Zawartość id.	W	14 a V	Zawartość identyfikatora.	1

3	Okres	W	7 a V	/OKR/ okres, za który dokonywana jest płatność.	1
4	Symbol formularza	W	7 a V	/SFP/ symbol formularza lub tytuł płatności.	1
5	Tekst wolny	E	40 a V	/TXT/ tekst wolny.	2

Numer wiersza wskazuje, w którym logicznym wierszu szczegółów płatności należy umieścić dane podpole.

Znakiem kontynuacji pola w nowym wierszu "/" występujący po znaku "|" (dozwolone na pozycji 36, 72 lub 108 podpola).

Znak kontynuacji będzie przy imporcie ignorowany. Jego wystąpienie w polu jest opcjonalne.

Pole Okres jest zbudowane następująco:

Okres – Pierwsza część pola to dwa znaki przeznaczone na rok. Druga część zawiera jeden znak z listy (tzw. Typ okresu):

M – oznacza miesiąc, P – oznacza półrocze, R – oznacza rok,

K – oznacza kwartał, D – oznacza dekada, J - oznacza dzień.

Trzecia część zawiera Numer okresu:

a. Gdy w Typ okresu wartość R pole nie zawiera numeru okresu,

b. Gdy w Typ okresu P, wymagane wypełnienia dwóch znaków wartościami 01 lub 02,

c. Gdy w Typ okresu K, wymagane wypełnienia dwóch znaków wartościami 01, 02, 03 lub 04,

d. Gdy w Typ okresu M wymagane wypełnienia dwóch znaków wartościami 01-12,

e. Gdy w Typ okresu D wymagane wypełnienie pierwszy dwóch znaków wartościami 01, 02 lub 03, kolejnych dwóch wartościami z zakresu 01-12,

f. Kody Typ okresu J, wymagane wypełnienie dwóch znaków wartościami z zakresu 01 – 31 oznaczających dzień, oraz kolejnych dwóch znaków wartości z zakresu 01 – 12 oznaczających miesiąc.

7. Struktura pola "Szczegóły płatności" dla polecenia zapłaty i płatników

Wartości poszczególnych podpól wraz z ich słowami kodowymi podzielone są znakiem "|" (Hex 7C) - po każdym 35 znakach występuje jako podział wiersza. Wszystkie pola poprzedzone są kilkunastoznakowymi słowami kodowymi umieszczonymi między dwoma znakami "/".

Struktura pola dla polecenia zapłaty bez podzielonej płatności podatkowej:

Kolejność pól	Słowo kodowe	E/W	Format	Zawartość pola
1	/NIP/	W	10 n F	NIP zleceniodawcy (odbiorcy).
2	/IDP/	W	20 a V	Identyfikator płatności. Znakiem kontynuacji pola w nowym wierszu "/" występujący po znaku " ". Znak kontynuacji będzie przy imporcie ignorowany. Jego wystąpienie w polu jest opcjonalne. Pole wymagane dla polecenia zapłaty. Dla systemu BRESOK może być wypełniany także przy bazie płatników.
3	/TYT/ lub /TXT/	E	Do końca pola "Szczegóły płatności"	Opis dowolnym tekstem. Maksymalnie 2*35 znaków.

Uwaga!

Mechanizm płatności podzielonej dla polecenia zapłaty udostępniony będzie od 1 lipca 2018 roku.

Struktura pola dla polecenia zapłaty w formie podzielonej płatności podatkowej:

Kolejność pól	Kod przelewu lub bazy	Słowo kodowe	E / W	Format	Zawartość pola
1	210	/VAT/	W	10,2 n V	Kwota podatku VAT wyrażona w złotych np. 10,00 z separatorem ",". Pole wymagane oraz >0,00 i <= kwocie

					zapłaty (kwota brutto przy płatności z podatkiem VAT). Jeśli w polu wstawiona będzie wartość 0,00, polecenie zapłaty importowane będzie jako typ zwykły.
2	210, 021	/IDC/	W dla 210 E dla 021	14 a V	Identyfikator płatnika podatku VAT (wystawcy faktury). Pole wymagane dyspozycji polecenia zapłaty.
3	210	/INV/	W	35 a V	Numer faktury VAT. Pole wymagane.
4	210	/IDP/	W	20 a V	Identyfikator płatności. Znakiem kontynuacji pola w nowym wierszu "/" występujący po znaku " ". Znak kontynuacji będzie przy imporcie ignorowany. Jego wystąpienie w polu jest opcjonalne. Pole wymagane dla polecenia zapłaty. Dla systemu BRESOK może być wypełniany także przy bazie płatników.
5	210	/TXT/	E	33 a V	Opis płatności. Pole opcjonalne.

Uwaga!

Obowiązkowe jest zachowanie kolejności poszczególnych słów kodowych zgodnie z numeracją podaną w kolumnie Kolejność pól. Każde słowo kodowe może wystąpić wyłącznie jeden raz. Zabronione jest wstawianie słów kodowych jako wartości poszczególnych pól.

Każde polecenie zapłaty z poprawnie wypełnionym polem, zgodnie z powyższymi wymogami dla płatności podzielonej, niezależnie od wartości pola Klasyfikacja polecenia, importowane będzie jako płatność podzielona.

Polecenie zapłaty realizowane może być wyłącznie na rachunki prowadzone w walucie PLN.

Przykład poprawnego uzupełnienia pola: „/VAT/23,00/IDC/1111111111/INV/2017/|01/25/IDP/263547” lub „/VAT/23,00/IDC/1111111111/INV/2017/01/25/IDP/263547”.

Spacje pomiędzy słowem kodowym pola i jego zawartością oraz między zawartością pola i słowem kodowym następnego pola będą pomijane.

8. Struktura pola Kod identyfikacyjny beneficjenta SEPA

Słowo kodowe	E/W	Grupa	Format	Zawartość podpola
\TYP\	W	A	1 a F	Pierwsza linia. Typ zleceniodawcy: P – Osoba prawna, F – Osoba fizyczna, Pole obowiązkowe, jeśli wypełniono dowolną z poniższych grup.
Dla osoby prawnej, tj. jeżeli \TYP\ z wartością 'P' można wypełnić jedną z poniższych grup (pól z części dla osoby fizycznej nie podaje się). W szczególności można nie wypełniać żadnej z grup. Wypełnione pola należy umieszczać jedno za drugim bez żadnych znaczników rozdzielających.				
\BIC\	E	B	11 a V	BICORBEI.
\BEI\	E	C	11 a V	BICORBEI.
\BICORBEI\	E	D	11 a V	BICORBEI.

\DUNS\ \BKPTYID\ \TAXIDNB\ \CUST\ \EMPL\ \GS1G\ \IDTP\	E	E	35 n V	DUNS. Bankowy Identyfikator Firmowy. Numer Identyfikacji Podatkowej. Numer klienta. Numer Identyfikacji Pracodawcy. GS1G. Nazwa własna identyfikatora. Grupa pól: Inny identyfikator – dozwolona jest zamiennie jedna wartość pola słów kodowych. Podpole dozwolone tylko wtedy, gdy występuje pole \ID\.
\ID\	E		35 a V	Grupa pól: Inny identyfikator. Identyfikator firmowy.
\ISSR\	E		35 a V	Grupa pól: Identyfikator. Wystawca.
Dla osoby fizycznej, tj. jeżeli \TYP\ z wartością 'F' można wypełnić jedną z poniższych grup od B do K oraz/lub grupę L (pól z części dla osoby prawnej nie podaje się). W szczególności można nie wypełniać żadnej grupy. Wypełnione pola należy umieszczać jedno za drugim bez żadnych znaczników rozdzielających.				
\BRITHDT\	E	F	8 d F	Grupa pól: Data i miejsce urodzenia. Podpole: Data urodzenia – format RRRRMMDD - podpole dozwolone tylko wtedy, gdy występuje pole \PRVCOFBRITH\, \CITYOFBIRTH\, \CTRYOFBIRTH\.
\PRVCOFBRITH\	E		35 a v	Grupa pól: Data i miejsce urodzenia. Podpole: Województwo – podpole dozwolone tylko wtedy gdy występuje pole \BRITHDT\, \CITYOFBIRTH\, \CTRYOFBIRTH\.
\CITYOFBIRTH\	E		35 a V	Grupa pól: Data i miejsce urodzenia. Podpole: Miejscowość urodzenia – podpole dozwolone tylko wtedy, gdy występuje pole \BRITHDT\, \PRVCOFBRITH\, \CTRYOFBIRTH\.
\CTRYOFBIRTH\	E		2 a F	Grupa pól: Data i miejsce urodzenia. Podpole: Kraj urodzenia – podpole dozwolone tylko wtedy, gdy występuje pole \BRITHDT\, \PRVCOFBRITH\, \CITYOFBIRTH\. Kod kraju wg ISO3166, Alpha-2 code.
\ID\	E	G	35 a V	Grupa pól: Inny identyfikator. Identyfikator dodatkowy.
\DRVRSLICNB\ \CSTMRNB\ \SCLSCTYNB\ \ALNREGNNB\ \PSPTNB\ \TAXIDNB\ \IDNTYCARDNB\ \MPLYRIDNB\	E		35 a V	Numer Prawa Jazdy. Numer klienta. Numer Ubezpieczenia Społecznego. Numer Identyfikacyjny Obcokrajowca. Numer paszportu.

\IDTP\				Numer Identyfikacji Podatkowej. Numer Dowodu Osobistego. Numer Identyfikacji Pracodawcy. Nazwa własna identyfikatora. Grupa podpól: Inny identyfikator – dozwolona jest zamiennie jedna wartość pola słów kodowych. Podpole dozwolone tylko wtedy, gdy występuje pole \ID\.
\ISSR\	E		35 a V	Wystawca.

Uwaga!

Zabronione jest wstawianie słów kodowych jako wartości poszczególnych podpól.

9. Lista kodów pola Klasyfikacja polecenia

Wartość pola przy imporcie	Kod	Opis jęz. Polski	Opis jęz. angielski	Kod przelewu
51	Brak	Brak	Brak	110, 310, 320, 410, 510, 710
52	INTC	Płatność wew. Grupy Kapitałowej	Intra-company Payment	310, 410, 710
53	Brak	Płatność podzielona (z podatkiem VAT)	Brak	110, 210
	CHQB	Płatność czekiem	Pay by cheque	310, 410
01	Brak	Brak	Brak	210
71 lub 74	Brak	Brak	Brak	190

10. Lista kodów błędów walidacji masowych poleceń zapłaty

Kod błędu	Opis błędu
1	Niepoprawny rachunek odbiorcy (1).
2	Bank płatnika nie uczestniczy w poleceniu zapłaty (2).
3	Przekroczony limit kwoty płatności (3) – od 24.12.2013 r. nie ma zastosowania.
4	Niepoprawny NIP odbiorcy (4).
6	Rachunek nieaktywny w ramach polecenia zapłaty (6).
7	Płatnik nieaktywny w ramach polecenia zapłaty (7).
9	Niepoprawny numer banku płatnika (9).
20	Błędna struktura pliku (20).
21	Błędny typ zlecenia (21).
22	Błędna data płatności (22).
23	Błędna kwota transakcji (23).

24	Niepoprawny numer banku odbiorcy (24).
25	Błędny numer rachunku płatnika (25).
26	Błędna nazwa i adres odbiorcy (26) od 24.12.2013 r. nie ma zastosowania.
27	Błędna nazwa i adres płatnika (27) od 24.12.2013 r. nie ma zastosowania.
28	Błędny typu płatnika (osoba prawna/konsument w rozumieniu K.C. (28).
29	Błędna klasyfikacja polecenia (29).
30	Błędne pole z informacjami odbiorca-Bank (30).
31	Zbyt długi opis transakcji (31).
32	Błędny IDP (32).
33	Błędne dane po słowie kodowym /TYT/ (33).
34	Niedozwolone znaki zastrzeżone (34).
35	Niezgodność numeru rachunku transakcji z rachunkiem podanym w paczce (35).
36	Błędne pole szczegóły płatności (36).

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