

Płatności - Specyfikacja plików importu do systemu Pocztowy24 (online.pocztowy.pl) – dot. Klientów indywidualnych oraz mikroprzedsiębiorstw.

Użytkownik ma możliwość wykonania importu płatności do systemu bankowości internetowej następujących typów:

- przelewy własne i zewnętrzne (bez przelewów natychmiastowych i SORBNET);
- przelewy do organów podatkowych;
- przelewy zaplanowane (z przyszłą datą realizacji);
- przelewy zaplanowane do organów podatkowych.

Obsługiwane podstawowe formaty plików:

- CSV
- XML.

Koszyk przelewów z rachunku klienta indywidualnego lub rachunku małej firmy może zawierać do 50 przelewów.

Operacja eksportu i importu jest dwukierunkowa – operacje wyeksportowane z koszyka przelewów generowane są w takim formacie, który umożliwi ich ponowne wczytanie do koszyka.

Zestawy dozwolonych znaków w polach alfanumerycznych: duże i małe litery wraz polskimi znakami (A-Z, a-z), cyfry (0-9), znaki inne niż litery oraz cyfry dopuszczalne w zleceniach krajowych ! # \$ % & ' () * + , - . : ; < = > ? @ [\] ^ _ ` { } spacja.

1. Budowa szablonu do importu plików CSV

W systemie bankowości internetowej Pocztowy24 są dostępne domyślne (systemowe) szablony CSV.

Wymagania do pliku CSV:

- każda operacja (przelew) jest zapisana w jednym wierszu
- plik nie zawiera nagłówka lub stopki z podsumowaniem
- zastosowanie strony kodowej: UTF-8
- każdy wiersz zawierać powinien wszystkie pola obowiązkowe
- każdy wiersz kończy się znakiem końca linii <CRLF>
- poszczególne pola oddzielone są średnikiem ;
- wartości w poszczególnych polach są wpisane w cudzysłów „”

1.1 Format dla przelewów zwykłych - Przelew wychodzący i wewnętrzny

| Nr pola | Pole w pliku | Wymagalność | Format danych | Ilość znaków | Opis |
|---------|--------------------------|-------------|----------------|--------------|---|
| 1 | Typ operacji | TAK | alfanumeryczne | 6 | ELIXIR – Polecenie przelewu |
| 2 | Nazwa beneficjenta | TAK | alfanumeryczne | 35 | Nazwa/Imię i nazwisko beneficjenta (odbiorcy przelewu) |
| 3 | Nr rachunku beneficjenta | TAK | numeryczne | 26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |

| | | | | | |
|----|----------------------------|-----|----------------|-----|--|
| 4 | Ulica* | NIE | alfanumeryczne | 35 | Ulica w adresie beneficjenta |
| 5 | Numer budynku* | NIE | alfanumeryczne | 10 | Numer budynku w adresie beneficjenta |
| 6 | Numer mieszkania* | NIE | alfanumeryczne | 4 | Numer mieszkania w adresie beneficjenta |
| 7 | Kod pocztowy* | NIE | numeryczne | 6 | Kod pocztowy w adresie beneficjenta; wymaga zgodności z maską XX-XXX. |
| 8 | Miejscowość* | NIE | alfanumeryczne | 35 | Miejscowość w adresie beneficjenta |
| 9 | Kraj* | NIE | alfanumeryczne | 2 | Kraj w adresie beneficjenta, wymaga zgodności ze standardem ISO 3166-1. |
| 10 | Kwota operacji | TAK | numeryczne | | Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu, czyli bez spacji i znaku (+, -) |
| 11 | Waluta operacji | TAK | alfanumeryczne | 3 | PLN - waluta operacji |
| 12 | Data płatności | TAK | data | 10 | Data zlecenia w formacie rrrr-mm-dd Musi być to data bieżąca lub przyszła. |
| 13 | Oznaczenie identyfikacyjne | TAK | „false” | 5 | Flaga false wstawiana na stałe – nie obsługiwane |
| 14 | Tytuł płatności | TAK | alfanumeryczne | 140 | Tytuł operacji Jeżeli wysyłana jest podzielona płatność, pole Tytuł płatności pozostaje puste. Tytuł płatności można przekazać w polu Dodatkowe informacje. |
| 15 | Nr rachunku zleceniodawcy | TAK | numeryczne | 26 | Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 16 | Pole identyfikacyjne | NIE | alfanumeryczne | 0 | Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane. |

* Adres beneficjenta należy podać w postaci ustrukturyzowanej. Adres beneficjent podany w jednym polu nie zostanie wczytany.

Opcjonalnie - dodatkowe pola dotyczące płatności podzielonej VAT:

| | | | | | |
|----|-------------------------|-----|--------------------|--|---|
| 17 | czy płatność podzielona | TAK | „true” lub „false” | | Flaga informująca czy dany wiersz jest płatnością podzieloną |
| 18 | kwota VAT | TAK | numeryczne | | Kwota VAT. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu, czyli bez spacji i znaku (+, -). Kwota musi być większa od 0,00 i mniejsza lub równa kwocie operacji |

| | | | | | |
|----|-----------------------------|-----|----------------|-----|---|
| 19 | numer faktury | TAK | alfanumeryczne | 35 | Numer faktury identyfikujący płatność podzieloną. W treści pola nie należy używać słów kluczowych identyfikujących płatność podzieloną : /VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/. |
| 20 | Typ identyfikatora dostawcy | TAK | alfanumeryczne | 3-5 | Do wyboru jedna z wartości słownikowych: - NIP - PESEL - REGON |
| 21 | Identyfikator dostawcy | TAK | alfanumeryczne | 14 | Numer identyfikujący dostawcę |
| 22 | Dodatkowe informacje | NIE | alfanumeryczne | 33 | Opcjonalnie, dodatkowe dane W treści pola nie należy używać słów kluczowych identyfikujących płatność podzieloną : /VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/. |

1.2 Format dla przelewów europejskich SEPA

| Nr pola | Pole w pliku | Wymagalność | Format danych | Ilość znaków | Opis |
|---------|--------------------------|-------------|----------------|--------------|--|
| 1 | Typ operacji | TAK | alfanumeryczne | 4 | SEPA – Polecenie przelewu |
| 2 | Nazwa beneficjenta | TAK | alfanumeryczne | 35 | Nazwa/Imię i nazwisko beneficjenta (odbiorcy przelewu) |
| 3 | Nr rachunku beneficjenta | TAK | numeryczne | 26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 4 | BIC/SWIFT | TAK | alfanumeryczne | 11 | Kod BIC/SWIFT |
| 5 | Ulica | NIE | alfanumeryczne | 50 | Ulica w adresie beneficjenta |
| 6 | Numer budynku | NIE | alfanumeryczne | 10 | Numer budynku w adresie beneficjenta |
| 7 | Numer mieszkania | NIE | alfanumeryczne | 8 | Numer mieszkania w adresie beneficjenta |
| 8 | Kod pocztowy | NIE | numeryczne | 10 | Kod pocztowy w adresie beneficjenta; wymaga zgodności z maską XX-XXX jeżeli kraj beneficjenta to PL. |
| 9 | Miejscowość | TAK | alfanumeryczne | 35 | Miejscowość w adresie beneficjenta |
| 10 | Kraj | NIE | alfanumeryczne | 2 | Kraj w adresie beneficjenta, wymaga zgodności ze standardem ISO 3166-1. |
| 11 | Kwota operacji | TAK | numeryczne | | Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka. Pole poza separatorem może |

| | | | | | |
|----|----------------------------|-----|----------------|-----|--|
| | | | | | zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu, czyli bez spacji i znaku (+, -) |
| 12 | Waluta operacji | TAK | alfanumeryczne | 3 | PLN - waluta operacji |
| 13 | Data płatności | TAK | data | 10 | Data zlecenia w formacie rrrr-mm-dd Musi być to data bieżąca. |
| 14 | Oznaczenie identyfikacyjne | TAK | „false” | 5 | Flaga false wstawiana na stałe – nie obsługiwane. |
| 15 | Tytuł płatności | TAK | alfanumeryczne | 140 | Tytuł operacji |
| 16 | Nr rachunku zleceniodawcy | TAK | numeryczne | 26 | Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 17 | Pole identyfikacyjne | NIE | alfanumeryczne | 0 | Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane. |

1.3 Format dla przelewów podatkowych – Przelew do Urzędu Skarbowego

| Nr pola | Pole w pliku | Wymagalność | Format danych | Ilość znaków | Opis |
|---------|---------------------------------|-------------|----------------|--------------|---|
| 1 | Typ operacji | TAK | alfanumeryczne | 2 | US – Przelew podatkowy |
| 2 | Symbol formularza lub płatności | TAK | alfanumeryczne | 7 | Symbol formularza będący na liście symboli udostępnionych przez Urzędy Skarbowe |
| 3 | Miasto organu podatkowego | NIE | alfanumeryczne | 35 | Miasto - adresu organu podatkowego |
| 4 | Nr rachunku organu podatkowego | TAK | numeryczne | 26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 5 | Nazwa zobowiązanego | TAK | alfanumeryczne | 35 | Nazwa/Imię i nazwisko zobowiązanego (płatnika) |
| 6 | Adres zobowiązanego | NIE | alfanumeryczne | 35 | Adres zobowiązanego |
| 7 | Typ identyfikatora | TAK | alfanumeryczne | 3-5 | Do wyboru jedna z wartości słownikowych: - NIP - PESEL - REGON |

| | | | | | |
|----|------------------------------------|--|----------------|-----|---|
| 8 | Numer identyfikatora zobowiązanego | TAK | alfanumeryczne | | Identyfikator zależny od 'Typu identyfikatora': - NIP (10 cyfr) - PESEL (11 cyfr) - REGON (9 lub 14 cyfr) |
| 9 | Kwota operacji | TAK | numeryczne | | Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu, bez spacji i znaku (+, -) |
| 10 | Waluta operacji | TAK | alfanumeryczne | 3 | PLN - waluta operacji |
| 11 | Data płatności | TAK | data | 10 | Data zlecenia w formacie rrrr-mm-dd Data musi być to data bieżąca lub przyszła |
| 12 | Nr rachunku zleceniodawcy | TAK | numeryczne | 26 | Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości. |
| 13 | Typ okresu zobowiązania | TAK | alfanumeryczne | 3-8 | Typ okresu zobowiązania: jedna z wartości słownikowych: - YEAR – Rok - QUARTER – Kwartał - MONTH – Miesiąc - HALFYEAR – Półrocze - DAY – Dzień |
| 14 | Rok okresu zobowiązania | TAK | alfanumeryczne | 4 | Rok za który opłacane jest zobowiązanie w formacie yyyy |
| 15 | Okres zobowiązania (półrocze) | TAK (jeśli w polu 13 wybrano HALFYEAR) | alfanumeryczne | 5-6 | Oznaczenie półrocza – EN: „FIRST”, „SECOND” |
| 16 | Okres zobowiązania (kwartał) | TAK (jeśli w polu 13 wybrano QUARTER) | alfanumeryczne | 3 | Nazwa kwartału – EN: „Q01” – „Q04” |
| 17 | Okres zobowiązania (miesiąc) | TAK (jeśli w polu 13 wybrano MONTH) | alfanumeryczne | 3 | Nazwa miesiąca – EN: „JAN” – „DEC” |
| 18 | Pole identyfikacyjne | NIE | alfanumeryczne | 0 | Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane. |
| 19 | Okres zobowiązania (dzień) | TAK (jeśli w polu 13 wybrano DAY) | data | 10 | Data zobowiązania w formacie rrrr-mm-dd |
| 20 | Identyfikator zobowiązania | NIE | alfanumeryczne | 40 | Opcjonalne pole identyfikujące zobowiązanie |
| 21 | Pole identyfikacyjne | NIE | alfanumeryczne | 0 | Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane. |
| 22 | Pole identyfikacyjne | NIE | alfanumeryczne | 0 | Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane. |

| | | | | | |
|----|----------------------|-----|----------------|---|---|
| 23 | Pole identyfikacyjne | NIE | alfanumeryczne | 0 | Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane. |
|----|----------------------|-----|----------------|---|---|

2. Budowa pliku XML

Wymagania - Importowany plik jest zapisany w stronie kodowej UTF-8.

2.1 Format dla przelewów zwykłych:

| Znacznik w pliku | Typ pola | Opis |
|-----------------------|-----------------|--|
| < transfers> | Agg (1..n) | |
| < transfer> | Agg (1..n) | |
| <type> | NT,6 | ELIXIR – Polecenie przelewu |
| <beneficiaryName> | NT,35 | Nazwa beneficjenta |
| <toAccountNumber> | N,26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB (bez spacji). |
| <beneficiaryAddress> | Agg (0..n) | Adres beneficjenta |
| <street> | NT,35 | Ulica |
| <buildingNumber> | NT,10 | Numer budynku |
| <suiteNumber> | NT,4 | Numer mieszkania |
| <postCode> | NT,6 | Kod pocztowy; wymaga podanie wartości zgodnej z maską XX-XXX. |
| <city> | NT,35 | Miejscowość |
| <country> | NT,2 | Kraj; wymaga podania wartości zgodnej ze standardem ISO 3166-1. |
| </beneficiaryAddress> | | |
| <amount> | K,12 | Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka. |
| <currency> | NT,3 | PLN - waluta operacji |
| <executionDate> | data | Data zlecenia w formacie RRRR-MM-DD. Musi być to data bieżąca lub przyszła. |
| <blockFunds> | NT,5 [false] | Flaga informująca o braku blokady środków do czasu realizacji zlecenia (false) |
| <title> | NT,140 | Tytuł przelewu |
| <fromAccountNumber> | N,26 | Numer rachunku zleciodawcy w standardzie NRB (bez spacji). |
| </transfer> | | |
| </transfers> | | |

2.2 Format dla przelewów europejskich SEPA:

| Znacznik w pliku | Typ pola | Opis |
|-----------------------|-----------------|--|
| < transfers> | Agg (1..n) | |
| < transfer> | Agg (1..n) | |
| <type> | NT,4 | SEPA – Polecenie przelewu europejskiego |
| <beneficiaryName> | NT,35 | Nazwa beneficjenta |
| <toAccountNumber> | N,26 | Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB (bez spacji). |
| <beneficiaryBankBIC> | NT,11 | Numer BIC/SWIFT |
| <beneficiaryAddress> | Agg (1..n) | Adres beneficjenta |
| <street> | NT,35 | Ulica |
| <buildingNumber> | NT,10 | Numer budynku |
| <suiteNumber> | NT,4 | Numer mieszkania |
| <postCode> | NT,6 | Kod pocztowy; wymaga zgodności z maską XX-XXX jeżeli kraj beneficjenta to PL. |
| <city> | NT,35 | Miejscowość; pole wymagane. |
| <country> | NT,2 | Kraj; wymaga podania wartości zgodnej ze standardem ISO 3166-1. |
| </beneficiaryAddress> | | |
| <amount> | K,12 | Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka. |
| <currency> | NT,3 | PLN - waluta operacji |
| <executionDate> | data | Data zlecenia w formacie RRRR-MM-DD. Musi być to data bieżąca lub przyszła. |
| <blockFunds> | NT,5 [false] | Flaga informująca o braku blokady środków do czasu realizacji zlecenia (false) |
| <title> | NT,140 | Tytuł przelewu |
| <fromAccountNumber> | N,26 | Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB (bez spacji). |
| </transfer> | | |
| </transfers> | | |