

# Opis formatu pliku płatności walutowych (Multicash PLA)

## 1 Opis formatu pliku

### 1.1 Informacje ogólne

Plik w formacie PLA używany jest do importu płatności zagranicznych oraz krajowych w walucie do systemu bankowości internetowej iNORDbusiness. Plik opiera się na formacie komunikatu MT100 zaprojektowanym przez SWIFT.

Dla importu płatności krajowych w PLN (ELIXIR, SORBNET, płatności wewnętrzne) należy użyć pliku w formacie Multicash PLI, a dla płatności SEPA (w EUR) należy użyć pliku w formacie „Zlecenia XML”. **Od listopada 2016 szablon „Zlecenia XML” jest szablonem uniwersalnym, umożliwiającym import wszystkich rodzajów płatności (zarówno wewnętrznych, krajowych jak i zagranicznych).**

### 1.2 Wymagania dotyczące formatu pliku:

1. W jednej przesyłce może znajdować się wiele poleceń płatniczych;
2. Każdy plik PLA zawiera nagłówek pliku oraz bloki zawierające polecenia;
3. Każde polecenie zaczyna się znakiem "{", zawiera rekord wstępny (nagłówek polecenia), polecenie właściwe, i kończy się znakiem "-}". Poszczególne bloki nagłówka oddzielone są od siebie kombinacją znaków "} {"

### 1.3 Oznaczenia użyte w opisie formatu

1. Status pola:
  - M - obowiązkowy
  - O - opcjonalny
2. Format pola:
  - n – tylko cyfry (0-9)
  - a – tylko litery (a-z, A-Z)
  - c – znaki alfanumeryczne (0-9, a-z, A-Z)
  - x – znaki alfanumeryczne oraz inne dozwolone znaki
  - ! – stała długość pola

Przykłady:

1. 2n - do dwóch cyfr;
2. 3!a - zawsze 3 litery;
3. 4\*35x - do 4 linii po 35 znaków

## 2 Opis formatu zleceń płatniczych

### 2.1 Struktura nagłówka pliku

Nr/Nazwa	Status	Format	Opis
:01: Referencje	M	16c	Referencje pliku
:02: Suma kontrolna	M	15n	Suma kontrolna wszystkich kwot, niezależnie od waluty, z pól :32A:
:03: Liczba poleceń	M	5n	Liczba zleceń przelewu w pliku

<b>:04:</b> Bank strony zlecającej	O	11x	Identyfikator banku zlecaniodawcy (numer BIC: MHBFPLPW)
<b>:05:</b> Nazwa i adres zlecaniodawcy	M	4*35x	Nazwa i adres zlecaniodawcy. Poszczególne wiersze oddzielone sekwencją <CR><LF>
<b>:07:</b> Nazwa pliku	M	12c	Nazwa, pod którą plik przechowywany jest na dysku twardym.

## 2.2 Struktura nagłówka zlecenia płatniczego

```

{1:F01          Stała Basic Header Block
nnnnnnnnxxxx Numer banku zlecaniodawcy – uzupełniony do 12 znaków znakami X
pppp          Numer paczki (z zakresu 0001 - 9999)
tttttt}      Numer transakcji (numer bieżący polecenia w przesyłce; 000001 - 999999)
{2:I100       Stała Application Header Block
ccccccccxxxx Numer banku beneficjenta (kod BIC) – uzupełniony do 12 znaków znakami X
y            Stała N (Przekaz standardowy)
1}          Stała koniec Application Header Block
{4:         Stała Text Block
            (tu znajdują się szczegóły zlecenia opisane w punkcie 2.3)
-}

```

Kolejne polecenia w pliku oddzielone są symbolem "\$", następne polecenie zaczyna się symbolem "{", po którym, w tym samym wierszu, następuje początek nagłówka polecenia.  
Poszczególne pola w poleceniu oddziela znak nowej linii <CR><LF> (ASCII 13 + 10).

## 2.3 Struktura zlecenia płatniczego

Nr/Nazwa	Status	Format	Opis
<b>:20:</b> Referencje	M	16x	Referencje zlecenia Referencje te są zwracane na wyciągu MT940 – pole:61: oraz pole :86:, subpole :61: Np. :20:REFERENCE_ABC123
<b>:32A:</b> Opis płatności	M	6!n3!a15n	Data wykonania zlecenia w formacie YYMMDD Kod ISO waluty dla kwoty polecenia Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny Np. :32A:140701EUR24356,00
<b>:50:</b> Nazwa i adres zlecaniodawcy	M	4*35x	Nazwa i adres strony zlecającej. Np. :50:ZAKLADY WYTWORCZE KINESKOPOW UL. STOKROTKI 15/86 00-870 WARSZAWA
<b>:52D:</b> Rachunek i bank zlecaniodawcy	M	34x 34x 34x 14!*<spacja> 2!a<spacja>2! a	Linia 1: Rachunek zlecaniodawcy Linia 2: Rachunek dla kosztów Linia 3: Pusta linia Linia 4: Stała 14 spacji + Kod ISO kraju kontrahenta + spacja + Kod ISO kraju banku kontrahenta Np. :52D:72219000020000320000546101 72219000020000320000546101  DE DE

<b>:57A:</b>	M	8c lub 11c	Kod BIC banku kontrahenta. Np. : 57A:HYVEDEMMTRA
<b>:57D:</b> Nazwa i adres banku kontrahenta	M	4*35x	Nazwa i adres banku kontrahenta. Pole musi wystąpić ale może być puste w przypadku gdy w polu :57A: podany został kod BIC. Np: : 57D:BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. - HYPOVEREINSBANK MUNCHEN
<b>:59:</b> Rachunek i nazwa kontrahenta	M	/34x 4*35x	Linia 1: Rachunek kontrahenta (poprzedzony znakiem „/”) Linie 2-5: Nazwa i adres kontrahenta Np. : : 59:/DE09700202701890012872 DEUTSCHE ELEKTROAPARATUR GLUEHLAMPEN ABTEILUNG PRINZREGENTENSTRASSE 4 MUNCHEN
<b>:70:</b> Szczegóły płatności	O	4*35x	Tytuł płatności
<b>:71A:</b> Opłaty	M	3!c	Rozliczenie kosztów banku zagranicznego: <ul style="list-style-type: none"> <li>• BN1 – Koszty banku kraj-&gt;zleceniodawca, a koszty bank zagranicznego-&gt;kontrahent (SHA)</li> <li>• OUR - Wszystkie koszty ponosi zleceniodawca (OUR)</li> <li>• BN2 - Wszystkie koszty ponosi kontrahent (BEN)</li> </ul> Np. : 71A:OUR
<b>:72:</b> Informacje dodatkowe	O	4*2!n<spacja> 4*35x	Stała 00 00 00 00 Dodatkowe informacje Klient-Bank (wg osobnych ustaleń)  W trzeciej linii podawane są flagi sterujące przelewem (rozdzielane spacją): <ul style="list-style-type: none"> <li>• URGP – przelew pilny</li> <li>• INTC – przelew wewnątrzgrupowy</li> </ul> Np. : : 72:00 00 00 00 DODATKOWE INFORMACJE URGP INTC

## 2.4 Przykład pliku PLA z 2 zleceniami

```

:01:REF0813220119002
:02:36813,00
:03:2
:04:MHBFPPLPW
:05:ZAKLADY WYTWORCZE KINESKOPOW
UL. STOKROTKI 15/86
00-870 WARSZAWA
:07:03081302.PLA
{1:F0121900002XXXX0002000001}{2:I100HYVEDEMMTRAXN1}{4:
:20:REFERENCE
:32A:140701EUR24356,00
:50:ZAKLADY WYTWORCZE KINESKOPOW
UL. STOKROTKI 15/86
00-870 WARSZAWA
:52D:72219000020000320000546101

```



72219000020000320000546101

DE DE  
:57A:HYVEDEMMTRA  
:57D:BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK  
AG. - HYPOVEREINSBANK  
MUENCHEN  
:59:/DE09700202701890012872  
DEUTSCHE ELEKTROAPPARATUR  
GLUEHLAMPEN ABTEILUNG  
PRINZREGENTENSTRASSE 4  
MUNCHEN  
:70:INVOICE 335/2003  
PAYMENT FOR TUBE COMPONENTS  
200 PIECES GZX76 AND 300 PIECES  
GZY77  
:71A:OUR  
:72:00 00 00 00

URGP INTC  
-}\$ {1:F0121900002XXXX0002000002} {2:I100CMBCCNBS201XN1} {4:  
:20:REFERENCE  
:32A:140701EUR12457,00  
:50:ZAKLADY WYTWORCZE KINESKOPOW  
UL. STOKROTKI 15/86  
00-870 WARSZAWA  
:52D:45219000020000320000546102  
45219000020000320000546102

CN CN  
:57A:CMBCCNBS201  
:57D:CHINA MERCHANTS BANK  
21 BEISHUNCHENG STREET  
FUXING MEN  
BEIJING  
:59:/47108094001  
CHINA ELECTRONICS INC  
20 CHAOYANGMENWAI DAJIE  
CHAOYANG DISTRICT  
BEIJING 100020, CHINA  
:70:INVOICE 23762/PL/2003 PAYMENT FOR  
CIRCUITS 200 PIECES WQ2232FX  
TRANSISTORS 300 BT34SX  
RESISTORS 500 R4353  
:71A:BN1  
:72:00 00 00 00  
-}