

Opis formatu pliku płatności krajowych „Multicash PLI”

1 Opis formatu pliku

1.1 Informacje ogólne

Dokument opisuje format pliku „Multicash PLI” za pomocą którego Klienci Banku mogą automatycznie importować płatności ze swojego systemu finansowo księgowego do system bankowości internetowej iNORD Business.

Za pomocą szablonu „Multicash PLI” można zaimportować następujące typy płatności w PLN:

1. standardowe płatności krajowe i wewnątrzbankowe;
2. płatności na rachunki urzędów skarbowych i izb celnych;
3. płatności wykorzystujące mechanizm podzielonej płatności VAT (tzw. SPLIT PAYMENT)

Płatności zagraniczne SWIFT mogą być importowane za pomocą pliku w formacie „Multicash PLA”, a płatności SEPA (przelewy w walucie EUR) za pomocą pliku w formacie XML (szablon: 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. Plik nie zawiera wiersza nagłówka;
2. W jednym pliku może znajdować się wiele zleceń płatniczych (jedno polecenie w każdym wierszu). Poszczególne wiersze oddzielone są od siebie znakiem nowej linii <CR><LF>;
3. Pola tekstowe powinny być zawarte w cudzysłowach (np. "PRZYKŁADOWY TEKST ")
4. Poszczególne pola zlecenia powinny być rozdzielone są przecinkiem ","
5. Jeśli pole składa się z kilku wierszy (np. szczegóły płatności), to poszczególne wiersze są oddzielone pionową kreską "|" (Hex 7C).
6. Dozwolone znaki to: litery, cyfry oraz znaki: () - : , . ? /

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 formatów zleceń płatniczych

2.1 Standardowe zlecenie krajowe

2.1.1 Opis formatu zlecenia krajowego

Nazwa pola	Status	Format	Opis
Kod zlecenia	M	3!n	Typ polecenia: <ul style="list-style-type: none"> 110 = Polecenie przelewu, Płatność SPLIT PAYMENT oraz płatność do Urzędu Skarbowego 120 = Płatność ZUS (od 01.01.2018 kod jest wycofany) Np. 110
Data płatności	M	8!n	Data płatności w formacie RRRRMMDD Np. 20140204
Kwota	M	15n	Kwota bez kropek tysięcy i przecinka oddzielającego wartość dziesiętnych. Np. 531200 (dla kwoty 5 312,00 PLN)
Numer rozlicz. banku zleceniodawcy	M	8!n	Numer rozliczeniowy banku zleceniodawcy (zawsze 8 cyfr) Np. 21900002
Pole zerowe	M	1!n	Wartość zero „0”
Numer rachunku zleceniodawcy	M	26!n lub PL26!n	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie IBAN lub NRB Np. "PL70219000023000004626350101"
Numer rachunku odbiorcy	M	26!n lub PL26!n	Pełny numer rachunku kontrahenta w formacie IBAN lub NRB Np. "PL44106000760000300006732490"
Dane zleceniodawcy	M	4*35x	Cztery linie szczegółów płatności po max 35 znaków. Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem „ ” (Hex 7C). W polu muszą wystąpić dokładnie 3 znaki „ ”. Np. "ZAKŁADY WYTWÓRCZE KINESKÓPOW UL. STOKROTKI 15/86 00-870 WARSZAWA"
Dane odbiorcy	M	4*35x	Cztery linie szczegółów płatności po max 35 znaków. Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem „ ” (Hex 7C). W polu muszą wystąpić dokładnie 3 znaki „ ”. Np. "OPAKOWANIA SP. Z O.O. UL. ROMAŃSKA 24 80-253 GDAŃSK"
Pole zerowe	M	1!n	Wartość zero „0”
Numer rozliczeniowy banku odbiorcy	M	8!n	Numer rozliczeniowy banku odbiorcy (zawsze 8 cyfr) Np. 10600076
Szczegóły płatności	M	4*35x	Cztery linie szczegółów płatności po max 35 znaków. Poszczególne wiersze są oddzielone od siebie znakiem „ ” (Hex 7C). W polu muszą wystąpić dokładnie 3 znaki „ ”. Np. "ZAPŁATA ZA OPAKOWANIA DO KINESKOPOW 17 I 21 CALI Z NADRUKIEM LOGO FIRMY FVT 2368/2989283/2002 333" Uwaga: W przypadku płatności SPLIT PAYMENT oraz płatności do US/IC pole to ma ustaloną strukturę, opisaną w następujących rozdziałach.
Pole puste	M	0	""
Pole puste	M	0	""
Klasyfikacja polecenia	M	2!n	<ul style="list-style-type: none"> "51" dla standardowego zlecenia krajowego "53" dla płatności SPLIT PAYMENT "71" dla płatności do urzędu skarbowego Np.: "51"
Referencje klienta	O	35x	Referencje płatności - ciąg znaków wyróżniający zlecenie - nie jest przekazywany do odbiorcy - jest zwracany w plikach eksportu Np.: REF_348261_OPAKOWANIA

2.1.2 Przykład pliku z 3 standardowymi zleceniami krajowymi

110,20140204,531200,21900002,0,"70219000023000004626350101","92137010400000179948809201","FIRMA TESTOWA|KWIATOWA 115|00-770 WARSZAWA","OPAKOWANI SP. Z O.O.||UL. ROMUŃSKA 214|80-253 GDAŃSK",0,13701040,"ZAPLATA ZA OPAKOWANIA DO KINESKOPOW|17 I 21 CALI Z NADRUKIEM LOGO FIRMY|FVT 2368/2989283/2002|","",,"51","REF_348261_OPAKOWANIA"

110,20140204,88563,21900002,0,"70219000023000004626350101","1111602202000000060819897","FIRMA TESTOWA|KWIATOWA 115|00-770 WARSZAWA","TUR RELACJE||UL.KRÓTKA 70/71|80-831 GDAŃSK",0,11602202,"SKŁADKA UBEZP.TYT.UMOWA NR.||F318001/2003||","",,"51","REF_TRANS65348262"

110,20140204,150000,21900002,0,"70219000023000004626350101","03106000760000409930102204","FIRMA TESTOWA|KWIATOWA 115|00-770 WARSZAWA","EKSPEDYTOR SA||UL.ODKRYCIE 6|02-787 WARSZAWA",0,10600076,"ZAPLATA ZA WYSYLKE TOWARU DO|NL DIGITAL, EINDHOVEN, HOLLAND|LIPIEC 2003|FVT 2323/0393/2002","",,"51"

2.2 Płatności na rzecz organu podatkowego (US) oraz izb celnych (IC)

Dla płatności na rzecz urzędów skarbowych oraz izb celnych wymagane jest odpowiednie sformatowanie pola szczegółów płatności.

2.2.1 Opis pola szczegółów płatności dla wpłat na rzecz organu podatkowego (opcja 1)

Nazwa podpola	Status	Format	Opis podpola
/TI/ Typ i zawartość identyfikatora	M	/TI/1!c14c	Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku (maksymalnie do 14 znaków alfanumerycznych). Typ identyfikatora: <ul style="list-style-type: none"> N - NIP, R - REGON P - PESEL 1 - seria i numer dowodu osobistego 2 - seria i numer paszportu Np. dla identyfikatora NIP: /TI/N6750000384
/OKR/ Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku	M	/OKR/2!n1!a4n	rok (w formacie dwóch cyfr, np. 16 dla 2016), typ okresu oraz numer okresu za który dokonywana jest płatność podatku. Typ okresu: <ul style="list-style-type: none"> R – rok P– półrocze K – kwartał, M – miesiąc D – dekada J - dzień Uwaga: Jeżeli płatność okresu obejmuje cały rok (typ okresu =R), to pole numer okresu powinno pozostać puste, Jeżeli dla wskazanego symbolu formularza pole okres jest niewymagany to należy wstawić znak „0” (zero). Np. podatek za miesiąc luty 2016: /OKR/16M02 podatek za cały rok 2016: /OKR/16R podatek za 28.03.2018: /OKR/18J2803 podatek gdy okres nie jest wymagany: /OKR/0
/SFP/ Symbol formularza lub płatności	M	/SFP/7c	Symbol formularza lub płatności. Przykładowe symbole formularza: PIT37, VAT7, CIT2, AKC2A, CIT, VAT, AKC, GL, KP, PPE, PN, SD, PCC, OS, INNE. Symbol formularza musi odpowiadać wskazanemu numerowi rachunku beneficjenta. Np. /SFP/PIT37
/TXT/ Identyfikacja zobowiązania	O	/TXT/40x	Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie). Dowolny tekst dotyczący płatności. Maksymalnie do 40 znaków alfanumerycznych Np. /TXT/DEC. RYCZAŁT
<p>Kompletny przykład dla szczegółów płatności skarbowej: /TI/N6750000384/OKR/16M02/SFP/PIT37 /TXT/ZAPŁ.POD.KOWALSKI </p> <p>UWAGA: Jeżeli zakodowane pole nie zmieści się w swoim wierszu szczegółów płatności, to jego pozostała część znajdzie się w wierszu następnym, który zostanie na początku oznaczony "/" (dwa znaki Hex 2F)</p> <p>/TI/P02070803628/OKR/16M02/SFP/PIT3 //7/TXT/DEC. RYCZAŁT </p>			

2.2.2 Przykład pliku ze zleceniem na rzecz organu podatkowego (opcja 1)

```
110,20030301,34500,21900002,0,"63219000023000004620670101","69101012700004592221000000","FIRMA
TESTOWA|KWIATOWA 115|00-770 WARSZAWA","URZĄD SKARBOWY KRAKÓW STARE MIASTO||GRODZKA 65|31001
KRAKÓW",0,10101270,"/TI/N6750000384/OKR/16M02/SFP/CIT|/TXT/DEC. RYCZAŁT|","",,"",,"71"
```

2.2.3 Opis alternatywnego formatu pola szczegółów płatności dla wpłat na rzecz organu podatkowego (opcja 2)

W alternatywnym sposobie formatowania pola poszczególne informacje są w osobnych liniach szczegółów płatności.

Nazwa podpola	Status	Format	Opis podpola
Typ i zawartość identyfikatora (pierwsza linia szczegółów)	M	1!c14c	Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku (Maksymalnie do 14 znaków alfanumerycznych). Typ identyfikatora płatnika: <ul style="list-style-type: none"> N-NIP, R-REGON P-PESEL 1-seria i numer dowodu osobistego 2-seria i numer paszportu Np. dla identyfikatora NIP: N6750000384
Rok, typ okresu oraz numer okresu za który dokonywana jest płatność podatku (druga linia szczegółów)	M	2!n1!a2!n	Rok (w formacie dwóch cyfr, np. 16 dla 2016), typ okresu oraz numer okresu za który dokonywana jest płatność podatku. Typ okresu: <ul style="list-style-type: none"> R – rok P – półrocze K – kwartał, M – miesiąc D – dekada J - dzień Uwaga: Jeżeli płatność okresu obejmuje cały rok (typ okresu =R), to pole numer okresu powinno pozostać puste, Jeżeli dla wskazanego symbolu formularza pole okres jest niewymagany to należy wstawić znak „0” (zero). Np. podatek za miesiąc luty 2016: /OKR/16M02 podatek za cały rok 2016: /OKR/16R podatek za 28.03.2018: /OKR/18J2803 podatek gdy okres nie jest wymagany: /OKR/0
Symbol formularza lub płatności (trzecia linia szczegółów)	M	7c	Symbol formularza lub płatności. Przykładowe symbole formularza: PIT37, VAT7, CIT2, AKC2A, CIT, VAT, AKC, GL, KP, PPE, PN, SD, PCC, OS, INNE Np. CIT
Identyfikacja zobowiązania (czwarta linia szczegółów)	O	40x	Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie). Dowolny tekst dotyczący płatności. Maksymalnie do 40 znaków alfanumerycznych. Np. DEC. RYCZAŁT

2.2.4 Przykład pliku ze zleceniem na rzecz organu podatkowego (opcja 2)

```
110,20030301,34500,21900002,0,"63219000023000004620670101","69101012700004592221000000","FIRMA
TESTOWA|KWIATOWA 115|00-770 WARSZAWA","URZĄD SKARBOWY KRAKÓW STARE MIASTO||GRODZKA 65|31-001
KRAKÓW",0,10101270,"N6750000384|16M12|CIT|DEC. RYCZAŁT","",,"",,"71"
```

2.3 Płatności na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)

OD 01.01.2018 przelewy do ZUS muszą być zlecane tak jak standardowe przelewy krajowe.

2.4 Płatności wysyłane w mechanizmie podzielonej płatności MPP (SPLIT PAYMENT)

Dla płatności SPLIT PAYMENT (płatności dotyczące faktury VAT lub korekty faktury VAT) wymagane jest odpowiednie sformatowanie pola szczegółów płatności.

Pola umieszczane są jednym ciągiem, z zachowaniem długości linii (4x35). Jeżeli zawartość nie mieści się w jednej linii kontynuujemy w następnych liniach (bez zastosowania dodatkowych znaków kontynuacji zawartości słowa kluczowego).

2.4.1 Opis formatu pole szczegółów płatności dla zleceń SPLIT PAYMENT

Nazwa podpole	Status	Format	Opis podpole
Kwota podatku VAT	M	5!x + 13d	Stała /VAT/ oraz wartość podatku VAT. Część całkowita kwoty powinna być oddzielona od części dziesiętnej przecinkiem . Kwota musi być większa niż „0” i mniejsza lub równa kwocie przelewu. Np. : /VAT/12345,00
Numer używany do identyfikacji na potrzeby podatku	M	5!x + 14x	Stała /IDC/ oraz <ul style="list-style-type: none"> numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub dla płatności dotyczących korekt faktur VAT numer, za pomocą którego odbiorca towaru lub usługobiorca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów numer, za pomocą którego płatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub w przypadku przekazania środków na rachunek VAT posiadacza rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku, numer za pomocą którego identyfikowany jest posiadacz Np. : /IDC/6750000384
Numer faktury *)	M	5!x + 35x	Stała /INV/ oraz <ul style="list-style-type: none"> numer faktury VAT (w tym faktury korygującej) lub w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów numer dokumentu związanego z płatnością wystawionego przez płatnika lub w przypadku przekazania środków na rachunek VAT posiadacza rachunku VAT prowadzonego w tym samym banku – fraza „przekazanie własne” Np. : /INV/FA 2017-123
Dowolny tekst *)	O	5!x + 33x	Stała /TXT/ oraz dowolny tekst W przypadku braku dodatkowych informacji, stała /TXT/ nie powinna się pojawić. Np. : /TXT/Zaliczka
Kompletny przykład szczegółów płatności dla płatności SPLIT PAYMENT /VAT/12345,00/IDC/6750000384/INV/FA 2017-123/TXT/Zaliczka 			

*) W polu nie powinny być używane następujące stałe: /VAT/, /IDC/, /INV/ i /TXT/

2.4.2 Przykład pliku ze zleceniem SPLIT PAYMENT

```
110,20180402,5555500,21900002,0,"63219000023000004620670101","1111602202000000060819897","FIR
MA TESTOWA|KWIATOWA 115|00-770 WARSZAWA","FIRMA VAT||WARSZAWSKA 7|26-610
RADOM",0,11602202,"/VAT/12345,00/IDC/6750000384/INV/FA| 2017-123/TXT/Zaliczka||
","",,"", "53", "REFERENCJA"
```