

MultiCash

opis pliku płatności krajowych

Informacje ogólne dotyczące pliku płatności krajowych

Format pliku przesyłki jest zgodny ze standardem obowiązującym w polskim systemie rozliczeniowym ELIXIR opracowanym przez KIR S.A.

Wymagania

- Plik przesyłki nie zawiera nagłówka.
- W jednym pliku przesyłki mogą znajdować się dane wielu poleceń płatniczych.
- Każdy wiersz jest oddzielnym poleceniem przelewu. Znakiem nowej linii oddzielającym wiersze/polecenia jest <CR><LF>.
- Pola tekstowe umieszczone są zawsze w cudzysłowach (" ").
- Separatorem poszczególnych pól wewnątrz polecenia jest przecinek (,).
- Pola zawierające kilka wierszy (np. szczegóły płatności) posiadają separator wierszy w postaci pionowej kreski "|" (Hex 7C).
- Strona kodową dla polskich znaków jest CP852.
- Wszystkie dane powinny być pisane wielkimi literami.

Typy krajowych zleceń płatniczych w systemie MultiCash

Typ	Rozszerzenie pliku przesyłki	Kod ozn. typ operacji	Klasyfikacja polecenia
Przelew	PLI	110	51
Płatność podatkowa na rzecz organu skarbowego	PLI	110	71
Płatność ZUS	PLI	120	51
Polecenie zapłaty <i>Direct Debit</i>	PLD	210	01

Oznaczenia zawarte w opisach formatów

Wymagalność	W / O	W - wymagane O - opcjonalne
Format (D/R)	Długość pola Rodzaj pola	Np. 34 – max 34 znaki
		n – tylko cyfry 0-9
		a – alfanumeryczne
		d - data
		F – stałej długości V - zmiennej długości

Przykład

W/O	Format (D/R)	Znaczenie
W	26n F	Wymagane, Zawsze 26 cyfr
O	4*35a V	Opcjonalne, 4 razy max. 35 znaków alfanumerycznych

1. Format pliku zwykłych poleceń krajowych

1.1 Opis formatu

Pole	W/O	D/R	Opis pola
1	W	3n F	Kod ozn. typ operacji (110)
2	W	D	Data płatności
3	W	15n V	Kwota do zapłaty np. 410050 dla kwoty 4.100,50
4	W	8n F	Numer rozliczeniowy banku zleceniodawcy
5	W	1n F	Niewykorzystane; wartość "0"
6	W	26n F	Nr rachunku zleceniodawcy - format NRB
7	W	26n F	Nr rachunku kontrahenta - format NRB
8	W	4*35a V	Nazwa i adres zleceniodawcy (wiersze oddzielone znakiem (Hex 7C)
9	W	4*35a V	Nazwa i adres kontrahenta (wiersze oddzielone znakiem (Hex 7C)
10	W	1n F	Niewykorzystane; wartość "0"
11	W	8n F	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
12	W	4*35 a V	Szczegóły płatności (wiersze oddzielone znakiem (Hex 7C)
13	W	puste	puste
14	W	puste	puste
15	W	2n F	Klasyfikacja polecenia (51)
16	O	6*35a V	Informacje Klient-Bank (wiersze oddzielone znakiem (Hex 7C) np. prośba o potwierdzenie realizacji
17	W	<CR><LF> >	Znak końca wiersza

1.2 Przykładowa zawartość pliku z 3 zleceniami zwykłymi

```

110,20040129,410050,16001114,0,"13160011140004070963852001","4316001055000
2321858585001","PHU METALZBYT SP. Z O.O.||PLK. STANISŁAWA DABKA 56/2|00-999
WARSZAWA","BIURO PODROZY||HALLERA 1234|81-000
SOPOT",0,16001303,"PRZEDPLATA|FV 2004/0012||","","","51"
110,20040129,5200000,16001114,0,"13160011140004070963852001","431600105500
02321858585001","PHU METALZBYT SP. Z O.O.||PLK. STANISŁAWA DABKA 56/2|00-
999 WARSZAWA","HUROWNIA ABC||KWIATOWA 487/98|02-987",0,16001169,"ZAPLATA
ZA FAKTURE 154/04||","","","51"
110,20040129,650000,16001114,0,"13160011140004070963852001","4316001055000
2321858585001","PHU METALZBYT SP. Z O.O.||PLK. STANISŁAWA DABKA 56/2|00-999
WARSZAWA","ZAKŁAD TRANSPORTOWY||BIESZCZADZKA 1234 / 4321|41-000
SWIETOCHLOWICE",0,16001055,"FV 4578|USLUGI TRANSPORTOWE||","","","51"

```

2. Format pliku poleceń na rzecz organów podatkowych

2.1 Różnice pomiędzy poleceniem na rzecz organu podatkowego a poleceniem zwykłym

- Klasyfikacja polecenia w płatności na rzecz organów podatkowych (pole 15) – **71**.
- Płatność na rzecz organów podatkowych wymaga odpowiedniego sformatowania danych zawartych w **polu szczegółów płatności** (pole 12).

2.2 Format pola **szczegółów płatności** w poleceniach na rzecz organów podatkowych

2.2.1 - Metoda 1

Słowo kodowe Nazwa bloku	Wymagalność	Format	Opis bloku
/TI/ Typ i cechy identyfikatora	W	Typ: 1a F Cechy: 14a V	Typ: N – NIP, R – Regon, P – Pesel, 1 – seria i numer dowodu osobistego, 2 – seria i numer paszportu Cechy: Max. 14 znaków Np.: /TI/N8442576789
/OKR/ Okres za który dokonywana jest płatność podatku	W	Rok: 2n F Typ okresu: 1a F Numer okresu: 2n F (w przypadku typu okresu R nie podajemy numeru okresu)	Rok: np. 03 - dla 2003 Typ okresu: R – rok, K – kwartał, M – miesiąc, D – dekada, Numer okresu: np. 05 – maj Np.: /OKR/03M12 – za XII 2003
/SFP/ Symbol formularza płatności	W	6a V	Lista symboli formularzy znajduje się w punkcie 2.4 niniejszego dokumentu Np.: /SFP/PIT37
/TXT/ Charakter zobowiązania, identyfikacja zobowiązania	O	21a V	Dowolny tekst max. 21 znaków Np. /TXT/PIT37XII2003

Przykład kompletnie wypełnionego pola:

```
"/TI/N8442576789/OKR/03R/SFP/PIT37|/TXT/PIT37XII2003|"
```

UWAGA: Jeżeli zakodowany blok nie zmieści się w jednym wierszu, to należy jako pierwsze znaki kolejnego wiersza (zawierającego c.d. bloku) umieścić //

```
"/TI/N8442576789/OKR/03M12/SFP/PIT3|//7/TXT/PIT37XII2003|"
```

Przykład zawartości pliku:

```
110,20040129,9600000,16001114,0,"13160011140004070963852001","90101011400143682221000000","P  
HU METALZBYT SP. Z O.O.||PLK. STANISŁAWA DABKA 56/2|00-999 WARSZAWA","URZAD SKARBOWY  
W SOPOCIE||",0,10101140,"/TI/ N8442576789/OKR/03R/SFP/PIT37|/TXT/PIT37XII2003|", "", "", "71"
```

2.2.2 - Metoda 2

Polega na umieszczeniu danych w osobnych wierszach bez konieczności używania słów kodowych.

Nr wiersza Nazwa	Wyma- galność	Format	Opis wiersza
1 Typ i cechy identyfikatora	W	Typ: 1a F Cechy: 14a V	Typ: N – NIP, R – Regon, P – Pesel, 1 – seria i numer dowodu osobistego, 2 – seria i numer paszportu Cechy: Max. 14 znaków Np.: N8442576789
2 Okres za który dokonywana jest płatność podatku	W	Rok: 2n F Typ okresu: 1a F Numer okresu: 2n F (w przypadku typu okresu R nie podajemy numeru okresu)	Rok: np. 03 - dla 2003 Typ okresu: R – rok, K – kwartał, M – miesiąc, D – dekada, Numer okresu: np. 05 – maj Np.: 03M12 – za XII 2003
3 Symbol formularza płatności	W	6a V	Lista symboli formularzy znajduje się w punkcie 2.4 niniejszego dokumentu Np.: PIT37
4 Charakter zobowiązania, identyfikacja zobowiązania	O	21a V	Dowolny tekst max. 21 znaków Np. PIT37XII2003

Przykład kompletnie wypełnionego pola:
"N8442576789|03M12|PIT37|PIT37XII2003"

Przykład zawartości pliku:

```
110,20040129,5800000,16001114,0,"13160011140004070963852001","90101011400143682221000000","P  
HU METALZBYT SP. Z O.O.||PLK. STANISLAWA DABKA 56/2|00-999 WARSZAWA","URZAD SKARBOWY  
W SOPOCIE||",0,10101140,"N8442576789|03M12|PIT37|PIT37XII2003","","","71"
```

2.3 Dostępne symbole formularzy podatkowych

AKC, AKC-2, AKC-3, AKC-U, AKC2, AKC3, AKCU, CIT, CIT-10, CIT-11, CIT-2, CIT-2A, CIT-2B, CIT-6, CIT-6A, CIT-8, CIT-8A, CIT-8B, CIT-9, CIT10, CIT11, CIT2, CIT2A, CIT2B, CIT6, CIT6A, CIT8, CIT8A, CIT8B, CIT9, DAR, DJB, GK, GKP, **INNE**, JDB, KP, NBP, OPR, PCC, PCC-1, PCC-2, PCC1, PCC2, PIT, PIT-23, PIT-28, PIT-36, PIT-37, PIT-4, PIT-5, PIT-53, PIT-5L, PIT-7, PIT-8A, PIT23, PIT28, PIT36, PIT37, PIT4, PIT5, PIT53, PIT5L, PIT7, PIT8A, POG-3, POG-3A, POG-3C, POG-3D, POG-R, POG3, POG3A, POG3C, POG3D, POGR, PPD, PPE, PPL, PPW, SD, SD-2, SD2, VAI, VAT, VAT-10, VAT-12, VAT-7, VAT-7K, VAT-8, VAT-9, VAT10, VAT12, VAT7, VAT7K, VAT8, VAT9, VAZ, WZD, WZP, WZP-1K, WZP-1M, WZP-1R, WZP1K, WZP1M, WZP1R, WZS, WZS-1K, WZS-1M, WZS-1R, WZS1K, WZS1M, WZS1R, ZPZ

3. Format pliku poleceń na rzecz ZUS

3.1 Różnice pomiędzy poleceniem na rzecz organu podatkowego a poleceniem zwykłym

- Kod ozn. typ operacji rzecz ZUS (pole 1) – **120**.
- Płatność na rzecz ZUS wymaga odpowiedniego sformatowania danych zawartych w **polu szczegółów płatności** (pole 12).

3.2 Format pola szczegółów płatności w poleceniach na rzecz ZUS

Nr wiersza Nazwa bloku	Wymagalność	Format	Informacje dodatkowe
1 NIP płatnika	W	10n F	NIP płatnika Np.: 8442576789
2 Typ i cechy identyfikatora uzupełniającego	W	Typ: 1a F Cechy: 14a V	Typ: R – Regon, P – Pesel, 1 – seria i numer dowodu osobistego, 2 – seria i numer paszportu Cechy: Max. 14 znaków Np.: R123456789
3 Typ wpłaty, deklaracja i numer deklaracji	W	Typ wpłaty: 1a F Deklaracja: 4n2n F Numer dekl.: 2n F	Typ wpłaty: S – składka za 1 miesiąc M – składka za okres dłuższy niż jeden miesiąc D – opłata dodatkowa wymierzona przez ZUS E – koszty egzekucyjne K – przypis pokontrolny T – w przypadku zgody ZUS na odroczenie terminu płatności U – wpłata w ramach układu ratalnego udzielonego przez ZUS Np. S20040101
Skrócona nazwa płatnika	O	Znak: / 1aF Skrócona nazwa płatnika: do max 35 znaków łącznie w całym 3 wierszu	Np. / METALZBYT
4 Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego	O	15a V	Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego max 15 znaków
Przykład kompletnie wypełnionego pola: "8442576789 R123456789 S20040101/METALZBYT SWX71434"			

Przykład zawartości pliku:

```
120,20040129,2580000,16001114,0,"13160011140004070963852001","83101010230000261395100000","PHU METALZBYT SP. Z O.O.||PLK. STANISLAWA DABKA 56/2|00-999 WARSZAWA","ZUS||.|.",0,10101023,"8442576789|R123456789|S20040101/METALZBYT SWX71434|",",",",",",51"
```

4. Format pliku ze zleceniami polecenia zapłaty (Direct Debit)

4.1 Różnice pomiędzy poleceniem zapłaty (Direct Debit) a poleceniem zwykłym

- Kod ozn. typ operacji (pole 1) – **210**.
- Klasyfikacja polecenia (pole15) – **01**.
- Rozszerzenie pliku – **PLD**.
- Polecenie zapłaty wymaga odpowiedniego sformatowania danych zawartych w **polu szczegółów płatności** (pole 12).

4.2 Format pola szczegółów płatności w poleceniach zapłaty (Direct Debit)

Słowo kodowe Nazwa bloku	Wyma- galność	Format	Opis bloku
/NIP/ NIP wierzyciela	W	10 n F	NIP wierzyciela
/IDP/ Identyfikator płatności	W	20 a V	Identyfikator płatności
/TYT/ Zakodowany tytuł płatności lub /TXT/ Tytuł płatności nie zakodowany	W	2 n F a V	Zakodowany tytuł płatności Tytuł płatności nie zakodowany

Przykład kompletnie wypełnionego pola:

```
"/NIP/1234567890/IDP/IDENTYFIKACJA P|/TXT/OPIS,OPIS|"
```

UWAGA: Jeżeli zakodowany blok nie zmieści się w jednym wierszu, jako pierwsze znaki kolejnego wiersza (zawierającego c.d. bloku) należy umieścić //

Przykład zawartości pliku z 2 zleceniami:


```
210,20030321,68400,16001068,0,"29160010710003011123456001","29160010710003011123456001","ABC|||WARSZAWA","KLIENT DIRECT DEBIT||UL. POLSKA1|WARSZAWA",0,10101010,"/NIP/1234567890/IDP/IDENTYFIKACJA P|/TXT/OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPI|OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;OPIS;"", "", "", "01"  
210,20030321,1400,16001068,0,"29160010710003011123456001","29160010710003011123456001","ABC|||WARSZAWA","KLIENT DIRECT DEBIT||UL. POLSKA 1|WARSZAWA",0,10101010,"/NIP/1234567890/IDP/IDENTYFIKACJA P|/TXT/12345678910||", "", "", "01"
```

5. Informacje dodatkowe

W przypadku, gdyby mieli Państwo jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, prosimy o kontakt z pracownikami banku.

Pomoc dla użytkowników systemu MultiCash

 **+48 22 566 9111**
w dni robocze 8.00-17.00

 **+48 12 618 3228**