

PekaoBIZNES²⁴ – Instrukcja obsługi dla Klienta
Format pliku płatności importowany za pomocą szablonu
MultiCash PLA

Opis struktury pliku MultiCash PLA

1. Informacje ogólne

System PekaoBIZNES²⁴ oferowany przez Bank Pekao SA do importu formatu PLA wykorzystuje format pliku przesyłki wzorowany na komunikacie o postaci SWIFT MT100. Szablon MultiCash PLA wykorzystywany jest do importu zleceń walutowych. W jednym pliku może się znajdować do 10 000 zleceń z różnych rachunków.

2. Wymagania dotyczące pliku

- System zezwala na import pliku w którym użyto znaków: alfanumerycznych oraz znaków (), /, ;, \, +, !, @, #, \$, &, * { } [] ? = ' " ;
- Dla polskich znaków preferowane są strony kodowe¹:
 - CP-852,
 - Windows 1250,
 - ISO 8859;
 - UTF-8;
- W jednym pliku przesyłki mogą być umieszczone dane wielu poleceń płatniczych;
- 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 "}|"; Kolejne polecenia płatnicze oddzielone są znakiem "\$".

3. Opis Formatu

Oznaczenia

Rodzaj Pola	Format
M – pole obowiązkowe O – pole opcjonalne	n - pole numeryczne (znaki 0-9) a - pole alfanumeryczne F - pole stałej długości V - pole zmiennej długości ! - stała długość pola (np. 3!n – zawsze 3 cyfry, 3a – od 1 do 3 znaków alfanumerycznych)

¹*strona kodowa powinna być zgodna z importowanym plikiem

Struktura nagłówka pliku

Numer	Nazwa	Opis pola	O/N	Format
:01:		Referencje klienta	O	16 aV
:02:		Suma wszystkich kwot, niezależnie od waluty, z pól :32A:	O	17 nV
:03:		Liczba poleceń w przesyłce	O	5 nV
:04:		Identyfikator banku zlecniodawcy (numer rozliczeniowy)	O	11aV
:05:		Nazwa i adres zlecniodawcy – wiersze oddzielone	O	4*35aV
:07:		Nazwa pliku	O	12aV

Struktura nagłówka polecenia

{1:F01 **Stała** Basic Header Block
 nnnnnnnnxxxx Numer rozliczeniowy banku zlecniodawcy – uzupełniony do 12 znaków znakami x
 pppp Numer paczki (tworzony automatycznie z zakresu 0001 - 9999)
 ttttt} Numer transakcji (numer bieżący polecenia w przesyłce; 000001-
 999999)
{2:100 **Stała** Application Header Block
 cccccccxxxx Numer Rozliczeniowy (Adres SWIFT) Banku beneficjenta
 y Symbol rodzaju płatności

Oznaczenie	Opis
N	Przekaz standardowy (domyślnie)
U	Płatność teleksem lub SWIFT-em (nieużywane)
A	Weksel trasowany, przesyłka zwykła (nieużywane)
B	Weksel trasowany, przesyłka polecona (nieużywane)
C	Weksel trasowany, przesyłka ekspresowa (nieużywane)
D	Weksel trasowany, ekspres polecony (nieużywane)
E	Weksel trasowany na zlecniodawcę (nieużywane)
F	Weksel trasowany na zlecniodawcę, polecony (nieużywane)
G	Weksel trasowany na zlecniodawcę, ekspres (nieużywane)
H	Weksel trasowany na zlecniodawcę, ekspres polecony (nieużywane)

1} **Stała** koniec Application Header Block

{4: **Stała** Text Block

(tu znajdują się poszczególne zlecenia)

-}

Kolejne polecenia w przesyłce oddziela symbol "\$", 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).

Struktura zlecenia płatniczego

Nr / Nazwa	Status	Format	Opis
:20: Referencje	M	16x	Referencje zlecenia (dowolny tekst) Np. :20:REFERENCE
:32A: Opis płatności	M		
Subpole 1	M	6!n	Data wykonania zlecenia w formacie YYMMDD
Subpole 2	M	3!a	Kod ISO waluty dla kwoty polecenia
Subpole 3	M	15d	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny Np. :32A:030813EUR24356,00
:50: Nazwa i adres zleceniodawcy	M	4*35x	Nazwa i adres strony zlecającej. Np. :50:TESTOWA FIRMA UL. TOWAROWA 25 00-870 WARSZAWA
:52D: Rachunek i bank zleceniodawcy	M		
Subpole 1	M	34x	Rachunek zleceniodawcy
Subpole 2	M	34x	Rachunek dla kosztów
Subpole 3	M	3!a	Kod ISO waluty podstawowej
Subpole 4:	M	15d	Kwota polecenia w walucie podstawowej z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny
Subpole 5: Kod statystyczny <spacja> Kraj kontrahenta <spacja> Kraj banku kontrahenta	O M M	14!*<spacja> 2!a 2!a	Kod statystyczny. (Kod statystyczny standardowo pozostaje pusty, tą część subpola należy wypełnić spacjami do 14 znaków) Kod ISO kraju kontrahenta Kod ISO kraju banku kontrahenta
			:52D: 76124059181111000049107911 76124059181111000049107911 PLN97424,00 DE DE
:57A:	M(O)	11c	Kod SWIFT banku kontrahenta. (w pliku może być tylko pole 57A lub pole 57D jak i obydwa pola na raz) :57A:HYVEDEMMTRA)
:57D: Nazwa i adres banku kontrahenta	M(O)	4*35x	Nazwa i adres banku kontrahenta (w pliku może być tylko pole 57A oraz tylko 57D jak i obydwa pola na raz) Np: :57D:TESTOWY BANK ZACHODNI MUENCHEN
:59: Rachunek i nazwa kontrahenta	M		
Subpole 1: Nr rachunku		/34x	/Nr rachunku kontrahenta (po „ / ”) IBAN lub numer rachunku bez numeru rozliczeniowego bez SWIFT (ten został podany w polu :57A:).
Subpole 2: Nazwa kontrahenta		4*35x	Nazwa i adres kontrahenta
			Np.: :59:/DE09700202701890012872 TESTOWY BANK NAZWA ULICA MIASTO
:70: Szczegóły płatności	O	4*35x	Szczegóły płatności

:71A: Opłaty	M	3!c	Rozliczenie kosztów banku zagranicznego BN1 - Koszty banku kraj->zleceniiod. / Koszty bank zagr->kontrahent BN2 - Wszystkie koszty ponosi kontrahent OUR - Wszystkie koszty ponosi zleceniodawca Np. :71A:BN1
:72: Informacje dodatkowe			
Subpole 1	O	4*2!n	Standardowo 00 00 00 00 nie więcej niż 4 dwucyfrowe kody z listy poniżej: (dwucyfrowe kody oddzielone <spacją> (ASCII 32)) 01 Płatność tylko dla kontrahenta 02 Płatność tylko czekiem 04 Płatność tylko po identyfikacji 06 Awizo dla banku kontrahenta telefonem 07 Awizo dla banku kontrahenta telefaksem 09 Awizo dla kontrahenta telefonem 10 Awizo dla kontrahenta telefaksem
Subpole 2	O	35x	Partner do rozmów
Subpole 3	O	35x	Instrukcje specjalne zlecenia (Szczegóły zlecenia) /URG/ - tryb pilny /EXP/ - tryb ekspresowy /DEAL/XXXXXXXXXXXX/ - realizacja płatności z kursem negocjowanym gdzie XXXXXXXXXXXX to numer referencyjny wynegocjowanego kursu /EXE/ - próba wykonania zlecenia po cut off time
Subpole 4	O	35X	Instrukcje specjalne zlecenia (Szczegóły zlecenia) /URG/ - tryb pilny /EXP/ - tryb ekspresowy /DEAL/XXXXXXXXXXXX/ - realizacja płatności z kursem negocjowanym gdzie XXXXXXXXXXXX to numer referencyjny wynegocjowanego kursu /EXE/ - próba wykonania zlecenia po cut off time
			Np.: :72:00 00 00 00 CONTACT PERSON /EXP/

Przykładowy plik z dwoma zleceniami

```

:01:080407
:02:12,25
:03:3
:04:
:05:1_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY
2_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY
3_PODPOLE-ULICA_ZLECENIODAWCY
4_PODPOLE-MIEJSCOWOSC_ZLECENIODAWCY
:07:nazwa_pliku.PLA
{1:F0110600076XXX0001000001}{2:I100RAIFCH22N1}{4:
:20:sygnatura
:32A:080407EUR1,00
:50:1_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY
2_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY
3_PODPOLE-ULICA_ZLECENIODAWCY
4_PODPOLE-MIEJSCOWOSC_ZLECENIODAWCY
:52D:76124059181111000049107911
76124059181111000049107911
PLN1,20
CH CH

```

:57A:RAIFCH22
:59:/CH878077900000999993446689
1_PODPOLE-NAZWY_KONTRAHENTA
2_PODPOLE-NAZWA_KONTRAHENTA
3_PODPOLE-ULICA_KONTRAHENTA
4_PODPOLE-MIWJSCOWOSC_KONTRAHENTA
:70:1_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
2_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
3_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
4_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
:71A:BN2
:72:00 00 00 00

/EXP/
2_PODPOLE-INFORMACJE_KLIENT_BANK

-}\$ {1:F0110600076XXXX0001000001}{2:I100RAIFCH22N1}{4:
:20:sygnatura
:32A:080407EUR2,00
:50:1_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY
2_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY
3_PODPOLE-ULICA_ZLECENIODAWCY
4_PODPOLE-MIEJSCOWOSC_ZLECENIODAWCY
:52D:76124059181111000049107911
76124059181111000049107911
PLN1,20
CH CH
:57D:1_PODPOLE-NAZWA_BANKU_KONTRAHENTA
2_PODPOLE-NAZWA_BANKU_KONTRAHENTA
3_PODPOLE-ULICA_BANKU_KONTRAHENTA
4_PODPOLE-MIEJS_BANKU_KONTRAHENTA
:59:/CH878077900000999993446689
1_PODPOLE-NAZWY_KONTRAHENTA
2_PODPOLE-NAZWA_KONTRAHENTA
3_PODPOLE-ULICA_KONTRAHENTA
4_PODPOLE-MIWJSCOWOSC_KONTRAHENTA
:70:1_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
2_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
3_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
4_PODPOLE-SZCZEGOLY_PLATNOSCI
:71A:BN2
:72:00 00 00 00

1_PODPOLE-INFORMACJE_KLIENT_BANK
2_PODPOLE-INFORMACJE_KLIENT_BANK
-}

4. Kontakt

W przypadku dodatkowych pytań prosimy o kontakt z Infolinią PekaoBIZNES²⁴

pekaobiznes24@pekao.com.pl, pb24@pekao.com.pl