



INSTRUKCJA

Obsługa paczek przelewów i wieloautoryzacji



19 019

koszt wg stawki operatora



**CRÉDIT
AGRICOLE**

Cały Bank dla Ciebie

www.credit-agricole.pl
Credit Agricole Bank Polska S.A.

Spis treści

Paczki przelewów	3
Aktywacja (dezaktywacja) usługi	3
Przeglądanie listy paczek	4
Utworzenie ręczne (manualne) paczki i obsługa paczki	5
Utworzenie paczki poprzez „Import paczki” oraz przygotowanie pliku do importu	11
Utworzenie paczki poprzez Import paczki	11
Przygotowanie pliku do importu	13
Autoryzacja wieloosobowa	14
Podgląd Karty Wzorów Podpisów w CA24 eBank	14
Przykład działania Karty Wzorów Podpisów i limitów transakcyjnych w CA24 eBank	15
Autoryzacja przelewu pojedynczego	16
Autoryzacja paczki przelewów	19
Załącznik nr 1. Przykład przelewu krajowego i ZUS	22
Załącznik nr 2. Przykład przelewu US	23
Załącznik nr 3. Przykład płatności podzielonej VAT	24
Słownik dla przelewów US	25
Specyfikacja techniczna pliku	26

CA24 eBank, w ramach obsługi Konta Biznes, udostępnione są funkcje upraszczające realizację przelewów:

- łączenie przelewów w paczki;
UWAGA! Usługa paczek przelewów jest płatna zgodnie z aktualnie obowiązującą Tabelą opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych.
- umożliwienie składania dyspozycji przelewów przez osoby nieposiadające uprawnień do ich autoryzacji;
- wieloosobową autoryzację poleceń przelewów zgodnie z uprawnieniami Użytkowników CA24 eBank, określonymi w Karcie Wzorów Podpisów;
UWAGA! Usługa autoryzacji wieloosobowej przelewów pojedynczych nie podlega dodatkowym opłatom.
- podgląd aktualnej definicji systemowej Karty Wzorów Podpisów.

Każdy płatnik składek ZUS od początku 2018 roku opłaca swoje składki na indywidualny numer rachunku otrzymany od ZUS. Płatność wykonywana jest od 2018 roku jako przelew zwykły Elixir, dotyczy zarówno wykonania pojedynczej płatności oraz płatności w ramach paczek przelewów.

Paczki przelewów

Dzięki usłudze, Użytkownicy CA24 eBank mogą łączyć pojedyncze przelewy w większe grupy, zwane paczkami. Cechy charakterystyczne paczki to między innymi:

- jednorazowa autoryzacja całej paczki (w zależności od uprawnień zdefiniowanych w Karcie Wzorów Podpisów – jedno- lub wieloosobowa), dzięki czemu nie ma potrzeby potwierdzania każdego przelewu z osobna;
- możliwość kopiowania przelewów pomiędzy paczkami lub z historii rachunku, co pozwala na skrócenie obsługi okresowo powtarzających się przelewów logicznie ze sobą powiązanych (np. płacowych)
- ustalenie jednej daty realizacji wszystkich przelewów (z dodatkową możliwością przekazania paczki do realizacji już w momencie uzyskania przez nią pełnej, wymaganej autoryzacji);
- możliwość jednorazowego odwołania realizacji całej paczki (anulowania paczki).

Aktywacja (dezaktywacja) usługi

Usługa jest udostępniana klientom instytucjonalnym w ramach wszystkich dostępnych w ofercie Banku pakietów Kont Biznes i dotyczy rachunków: bieżących i pomocniczych prowadzonych w PLN (usługa nie jest dostępna w ramach rachunków walutowych konta oraz rachunków VAT). Korzystanie z funkcji paczek przelewów nie wymaga odrębnej aktywacji usługi. Nie jest też możliwe jej wyłączenie (dezaktywacja).

Zasady pobierania opłat z tytułu korzystania z usługi są określone w obowiązującej w Banku Tabeli opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych.

Przeglądanie listy paczek

CA24 eBank pozwala na przeglądanie utworzonych przez Użytkowników paczek w ramach danego rachunku. Lista paczek (działająca podobnie do listy płatności) prezentuje wszystkie paczki z podziałem na statusy, których znaczenie opisuje poniższa tabela.

Status	Znaczenie
Wszystkie	Wszystkie paczki, które nie zostały usunięte, bez względu na szczegółowy status.
Zamknięta	Paczka została zamknięta oczekuje na autoryzację.
W trakcie zamykania	Paczka została zamknięta przez użytkownika, następuje sprawdzenie poprawności przelewów w paczce.
W trakcie realizacji	Paczka uzyskała pełną autoryzację, trwa przetwarzanie przelewów zgodnie z wprowadzoną parametryzacją.
W trakcie otwierania	Status występujący w trakcie importu paczki z pliku, trwa przenoszenie przelewów do systemu.
Przeterminowana	Paczka nie uzyskała pełnej autoryzacji w zdefiniowanej dacie.
Otwarta	Paczka została utworzona, nie została jeszcze zamknięta.
Zrealizowana częściowo	Część przelewów z paczki nie została przetworzona zgodnie z wprowadzoną parametryzacją.
Zrealizowana	Paczka została w całości przetworzona zgodnie z wprowadzoną parametryzacją.*
Anulowana przez klienta	Paczka anulowana przez użytkownika.

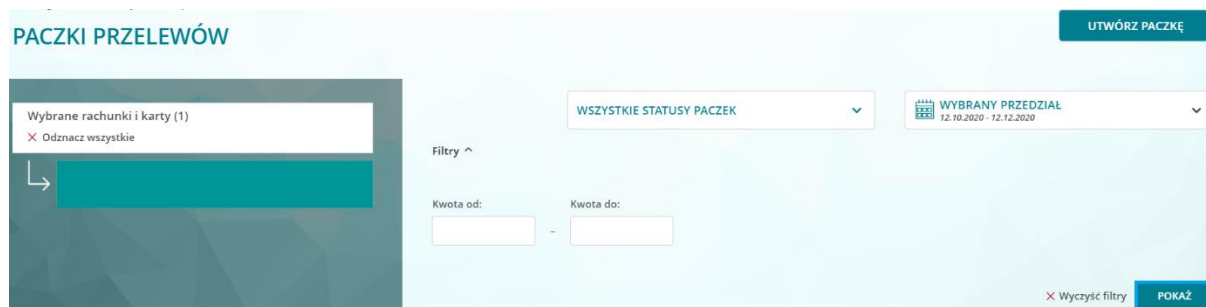
* Status realizacji konkretnej płatności (przelewu) jest dostępny w szczegółach paczki. Status paczki nie stwierdza jednoznacznie statusu płatności w paczce. Przelew poprawnie przetworzony może nie zostać zrealizowany, np. z powodu braku wystarczających środków na rachunku w dniu realizacji.

Listę paczek można ponadto filtrować w oparciu o status, okres czasu oraz łączną kwotę przelewów w paczce.

Aby wyświetlić listę paczek, skorzystaj w menu z opcji: **Przelewy > Paczki przelewów**:

The screenshot shows the CA24 eBank interface. At the top left is the CA24 logo. Below it is a navigation bar with icons for 'Dziennik zdarzeń', 'Umów spotkanie', 'Wiadomości', and 'Ustawienia'. To the right are icons for a shopping bag and 'WYLOGUJ'. Below the navigation bar is a menu with options: 'START', 'MOJE PRODUKTY', 'PRZELEWY', 'HISTORIA', and 'OFERTA I UMOWY'. The 'PRZELEWY' option is expanded, showing a list of services: 'Przelew', 'Doładowanie', 'Zlecenie stałe', 'Zaplanowane płatności', 'Odbiorcy', 'Paczki przelewów' (highlighted with a blue border), and 'Autoryzacja'. A green button labeled 'Poprzednia wersja CA24' is visible in the top right corner of the interface.

Aby zmienić kryteria wyświetlania listy, zmodyfikuj pola dostępne na ekranie (rachunek, przedział czasu, status, kwoty), a następnie wciśnij klawisz **Pokaż**. System wyświetli listę stosując nowe kryteria.



Paczki na liście są sortowane i filtrowane według ustalonej dla nich planowanej daty realizacji. Aby zobaczyć paczki utworzone w przeszłości, ale z zaplanowaną przyszłą datą realizacji, należy odpowiednio zmodyfikować zakres dat, mając na uwadze właśnie planowaną datę realizacji.

Utworzenie ręczne (manualne) paczki i obsługa paczki

Aby utworzyć nową paczkę, skorzystaj w menu z opcji:

Przelewy > Paczki przelewów > Utwórz Paczkę.



Wskaż sposób utworzenia paczki. Wybierz: **Dodaj paczkę ręcznie.**

Wskaż rachunek, z którego mają zostać zrealizowane przelewy z paczki (w paczce nie można łączyć przelewów z różnych rachunków), nadaj jej nazwę, która pozwoli Ci na późniejszą łatwą identyfikację paczki i ustal planowaną datę realizacji i przejdź **Dalej**.

Jeżeli chcesz, by paczka została przekazana do realizacji bezpośrednio po uzyskaniu autoryzacji od wszystkich Użytkowników (zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów) – zaznacz pole **Realizacja natychmiast po uzyskaniu pełnej wymaganej autoryzacji**. Dzięki temu natychmiast po zatwierdzeniu paczki przez ostatniego Użytkownika, którego autoryzacja była wymagana, przelewy z paczki zostaną skierowane do realizacji z bieżącą datą. Jeśli pole to pozostanie niezaznaczone, wówczas przelewy zostaną skierowane do realizacji z datą wskazaną w definicji paczki.

Wybierz konto:

- Rachunek bieżący
- Rachunek pomocniczy nr 1
- Rachunek pomocniczy nr 2
- Rachunek pomocniczy nr 3
- Rachunek pomocniczy nr 4
- Rachunek pomocniczy nr 5

Parametry paczki:

Nazwa paczki 0/35

Sposób utworzenia

Import paczki z pliku
Dodaj paczkę ręcznie

Data realizacji paczki: ?

Realizacja natychmiast po pełnej autoryzacji ?

Blokada środków do daty realizacji ?

← Wróć

DALEJ →

Po wprowadzeniu danych wciśnij klawisz **Dalej**. Wyświetlony zostanie ekran zawierający podsumowanie szczegółów paczki.

Wybierz konto:

- Rachunek bieżący

Parametry paczki:

PODSUMOWANIE

Nazwa paczki:

Data utworzenia paczki:

Data realizacji paczki:

Realizacja natychmiast po pełnej autoryzacji:

Blokada środków do daty realizacji:

← Wróć

ZATWIERDŹ →

Wciśnij klawisz **Zatwierdź**.

Wróć do listy paczek, wybierz odpowiednią paczkę z listy, następnie wciśnij klawisz **Dodaj nowy przelew**

ZAWARTOŚĆ PACZKI

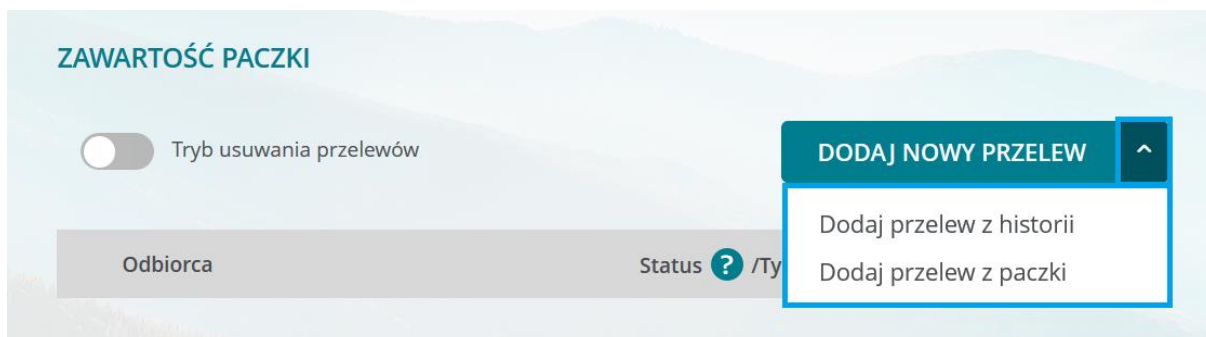
Tryb usuwania przelewów

DODAJ NOWY PRZELEW ▾

Odbiorca	Status ? /Typ przelewu	Kwota

Uzupełnij wskazane pola dotyczące przelewu i wciśnij klawisz **Dalej**. Na ekranie Podsumowania zweryfikuj wprowadzone informacje, dodanie przelewu do paczki odbywa się poprzez wciśnięcie klawisza **Zatwierdź**.

Istnieje również możliwość skopiowania przelewu z historii rachunku lub z innej paczki (w tym przelewów i paczek już zrealizowanych, odrzuconych lub anulowanych). Opcja pozwala na przejście do historii rachunku lub listy paczek, przeszukanie ich oraz wskazanie konkretnego przelewu lub kilku przelewów, które następnie zostaną skopiowane do aktualnie obsługiwanej paczki.



Kopiowane przelewy z historii rachunku lub innej paczki będą miały zmieniony automatycznie nr rachunku na wybrany podczas tworzenia nowej paczki.

Możesz dodać przelewy do paczki, postępując analogicznie do ich zlecenia poza paczką. Po wypełnieniu danych na formularze dotyczących przelewu zaznacz check box **Dodaj do paczki**, wybierz odpowiednią paczkę (paczka w statusie „Otwarta”), następnie wciśnij klawisz **Dalej**.

W skład paczki mogą wchodzić:

- przelewy zwykłe (standardowe, ZUS),
- przelewy podatkowe (US),
- płatności podzielone VAT

System nie pozwoli na skopiowanie przelewu do ZUS zrealizowanego przed 01.01.2018 roku, w związku ze zmianami w sposobie wykonywania tych płatności.

Dodanie przelewu do paczki następuje zawsze bez potwierdzania tej operacji przy użyciu tokena lub hasła SMS.

Jeżeli w trakcie dodawania przelewu zostało zaznaczone pole blokady środków pod realizację tego przelewu, blokada na rachunku zostanie założona dopiero po uzyskaniu przez całą paczkę pełnej autoryzacji.

Każdy dodany przelew zobaczysz na liście umieszczonej pod informacją o szczegółach paczki, lista prezentuje **30** elementów.

Paczka nr 1

391

Łączna kwota przelewów:

87 281,24 PLN

Status paczki:

Otwarta

Liczba przelewów w paczce:

42

Data realizacji paczki:


02.11.2020

Parametry paczki ▾

ZAWARTOŚĆ PACZKI

Tryb usuwania przelewów

DODAJ NOWY PRZELEW ▾

Odbiorca	Status  /Typ przelewu	Kwota
1 B 70	W trakcie autoryzacji Płatność podzielona VAT	198,00 PLN
2 M 14	W trakcie autoryzacji Przelew zwykły	107,28 PLN

Jeżeli łączna ilość przelewów w paczce przekracza tę ilość, aby zobaczyć kolejne przelewy naciśnij klawisz **Pokaż więcej**. Dodanie przelewu spowoduje aktualizację szczegółów paczki (ilość i kwota przelewów).

28	B 7	W trakcie autoryzacji Przelew zwykły	3 198,00 PLN
29	M 14	W trakcie autoryzacji Przelew zwykły	3 107,28 PLN
30	M 46	W trakcie autoryzacji Przelew zwykły	3 124,50 PLN
Pokaż więcej			

możesz później również sprawdzić, ile przelewów i na jaką kwotę zostało przeniesionych do realizacji w tym celu użyj klawisza **Parametry paczki**

Parametry paczki ▲

Data utworzenia paczki

01.10.2020

Liczba przelewów przekazanych do realizacji

2

Kwota przelewów w paczce przekazanych do realizacji

6 743,95 PLN

Liczba przelewów nieprzekazanych do realizacji

0

Kwota przelewów w paczce nieprzekazanych do realizacji

0,00 PLN

Data realizacji paczki

04.10.2020

Realizacja natychmiast po pełnej autoryzacji

Nie

Blokada środków do daty realizacji

Nie

W dowolnym momencie przed zamknięciem paczki możesz ją anulować (klawisz **Anuluj paczkę**) lub zmienić jej parametry (klawisz **Parametry paczki**).

Do chwili zamknięcia paczki możesz również modyfikować listę przelewów w paczce (usuwać i modyfikować już dodane przelewy oraz dodawać nowe).

Możesz usunąć konkretny przelew lub jednocześnie kilka przelewów. W tym celu aktywuj tryb usuwania przelewów, zaznacz odpowiednie pola i wybierz opcję **Usuń** (dla przyspieszenia obsługi możesz zaznaczyć lub odznaczyć wszystkie przelewy widoczne na danej stronie korzystając z klawiszy **Zaznacz wszystkie** i **Odznacz wszystkie**).

Aby zmodyfikować przelew już dodany do paczki, znajdź go na liście i wybierz opcję **Edytuj ten przelew**.

Po dodaniu wszystkich przelewów musisz zamknąć paczkę. Paczka niezamknięta jest dostępna do dalszej obsługi, ale nie podlega realizacji.

Operacja zamknięcia paczki następuje po potwierdzeniu zgodnie z metodą autoryzacji wybraną przez danego klienta.

Po zamknięciu paczki system przeprowadza weryfikację i stwierdza, którzy Użytkownicy i w jakich kombinacjach zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów – są uprawnieni do jej zatwierdzenia, czyli wyznacza tzw. profile autoryzacyjne.

Podstawą do wyznaczenia profili jest kwota najwyższego przelewu w paczce, a nie łączna kwota przelewów. Jest to konsekwencją stosowanej w Credit Agricole Bank Polska S.A. Karty Wzorów Podpisów, która definiuje uprawnienia poszczególnych Użytkowników Konta Biznes w oparciu o kwotę transakcji (przelewu pojedynczego).

Jeżeli sam jesteś uprawniony do zautoryzowania paczki, będziesz mógł to zrobić od razu po zamknięciu paczki (dokładny opis procesu autoryzacji paczek, a także przelewów pojedynczych znajdziesz w kolejnym rozdziale). Po zamknięciu paczki, ale przed uzyskaniem pierwszej autoryzacji, nadal możesz anulować paczkę (klawisz **Anuluj paczkę**). Jeżeli przynajmniej jeden Użytkownik zatwierdził paczkę, anulowanie jest możliwe jedynie pod warunkiem cofnięcia wszystkich autoryzacji. Po cofnięciu wszystkich autoryzacji możesz również otworzyć paczkę – wówczas ponownie możesz dokonać modyfikacji listy przelewów w paczce.

System zmieni status paczki automatycznie (bez ingerencji Użytkownika) na status przeterminowana, jeżeli do dnia realizacji wskazanego w trakcie tworzenia paczki nie uzyska pełnej wymaganej autoryzacji.

Paczkę anulowaną przez Użytkownika możesz odnaleźć na liście paczek. Możesz taką paczkę usunąć. (Proces usunięcia jest nieodwracalny tj. paczka usunięta nie będzie widoczna na liście paczek, nie będziesz mógł już skorzystać z informacji o tym, jakie przelewy zawierała paczka).

Paczkę w statusie anulowana możesz wykorzystać jako źródło przelewów do skopiowania w ramach nowej paczki.

Po uzyskaniu pełnej autoryzacji paczka nie może być już anulowana – przelewy z paczki zostaną przetworzone. Ich modyfikacja w CA24 eBank jest niemożliwa, możliwe jest jedynie ich odwołanie (Uwaga. Odwołanie dotyczy przelewów jeszcze nie zrealizowanych).

Utworzenie paczki poprzez „Import paczki” oraz przygotowanie pliku do importu

Import paczki to funkcjonalność pozwalająca na zacytowanie danych dotyczących szeregu przelewów do paczki na podstawie wcześniej przygotowanego pliku. Import paczek przelewów możliwy jest dla przelewów krajowych zwykłych (w tym ZUS), podatkowych oraz dla płatności podzielonej VAT. Dzięki importowi możesz szybko utworzyć paczkę złożoną od 1 do nawet 500 przelewów.

Utworzenie paczki poprzez Import paczki

Aby utworzyć nową paczkę, skorzystaj w menu z opcji: **Przelewy > Paczki przelewów > Utwórz Paczkę**. Wybierz sposób utworzenia paczki: **Import paczki z pliku**

Parametry paczki uzupełnij tak jak podczas tworzenia paczki ręcznie (manualnie).

Plik do zacytowania, po wybraniu opcji **Wybierz plik** system pokazuje standardowe okno dialogowe dzięki któremu możesz zlokalizować i wybrać wcześniej przygotowany i zapisany plik w komputerze, możesz również w łatwy sposób przeciągnąć plik we wskazane na poniższym ekranie miejsce. Podczas tworzenia pliku, w zależności od sposobu jego tworzenia, został on odpowiednio zakodowany. W kodowaniu znaków wybieramy odpowiednie kodowanie. Plik musi być zakodowany w jednym z akceptowalnych sposobów. Szczegóły dotyczące przygotowania pliku znajdują się w dalszej części tej instrukcji.

Nazwa paczki

Paczka import nr 1

Sposób utworzenia

Import paczki z pliku

Dodaj paczkę ręcznie

Kodowanie pliku ?

UTF-8

Przeciągnij plik z dysku tutaj

lub Wybierz plik...

Data realizacji paczki: ?

06.11.2020

Realizacja natychmiast po pełnej autoryzacji ?

Blokada środków do daty realizacji ?

← Wróć

DALEJ →

Jeżeli system wykryje błąd po przejściu dalej, to w komunikacie zostanie wskazane miejsce i rodzaj błędu, po poprawieniu błędu w pliku należy powtórzyć operację. Jeśli w pliku system wykryje wiele błędów, jednorazowo wyświetli maksymalnie 10 komunikatów umożliwiających Ci poprawienie pierwszych 10 znalezionych błędów.



Niepoprawny format pola nr 6 w rekordzie nr 1.
Rekord nr 2. Nieprawidłowy numer rozliczeniowy Banku.
Rekord nr 3. Numer rachunku obciążanego nie zgadza się z numerem rachunku dla paczki.
Rekord nr 4. Numer rachunku obciążanego nie zgadza się z numerem rachunku dla paczki.
Niepoprawna liczba pól w rekordzie nr 5.
Niepoprawna liczba pól w rekordzie nr 6.
Niepoprawny format pola nr 6 w rekordzie nr 7.
Rekord nr 8. Numer rachunku obciążanego nie zgadza się z numerem rachunku dla paczki.
Rekord nr 9. Numer rachunku obciążanego nie zgadza się z numerem rachunku dla paczki.
Niepoprawny format pola nr 2 w rekordzie nr 10.

Próba wczytania pliku z nieobsługiwanym kodowaniem znaków lub w niewłaściwym formacie spowoduje wystąpienie błędów w interpretacji danych zawartych w pliku, w takim przypadku otrzymasz poniższy komunikat.

 Niepoprawny format pliku z operacjami – dane nie zostały zaimportowane. Sprawdź poprawność pliku oraz zgodność danych zapisanych w pliku z formatami danych obowiązującymi dla poszczególnych operacji. W lokalizacji <https://www.credit-agricole.pl/obslugapaczekprzelewow> znajduje się „Instrukcja obsługi paczek przelewów”.

W przypadku próby importu paczki zawierającej płatność do ZUS starego typu (utworzonej wg zasad sprzed 01.01.2018 r.) również pojawi się komunikat błędu.

W następnym etapie przejdziesz do ekranu podsumowania zawierającego parametry paczki, analogicznie jak w przypadku paczki tworzonej ręcznie, zatwierdź po sprawdzeniu wyświetlonych informacji.

Parametry paczki:

PODSUMOWANIE

Nazwa paczki:
Data utworzenia paczki:
Data realizacji paczki:

Liczba przelewów w importowanym pliku:
Kwota przelewów w importowanym pliku:

Realizacja natychmiast po pełnej autoryzacji:
Blokada środków do daty realizacji:

[← Wróć](#)

ZATWIERDŹ [→](#)

Zostaniesz poinformowany o zaimportowaniu paczki oraz o wyniku przeprowadzanych sprawdzeń, na aktualnym ekranie masz możliwość powrotu do listy paczek lub stworzenia nowej paczki.

POWIADOMIENIE

Nowa paczka przelewów o nazwie: **paczka import nr 1** została przyjęta do weryfikacji. Plik z listą przelewów jest obecnie przetwarzany, prosimy o pozostanie zalogowanym. Poinformujemy Cię o rezultacie przetwarzania osobnym komunikatem.

[← Wróć do listy paczek przelewów](#)

[Stwórz nową paczkę przelewów →](#)

Z poziomu komunikatu dotyczącego weryfikacji paczki masz możliwość przejścia do jej szczegółów:

Paczka paczka import nr 1 została otwarta. Czy chcesz przejść do szczegółów paczki?

Nie, dziękuję

TAK

Przygotowanie pliku do importu

Zasady ogólne:

- Obsługiwane formaty plików: txt, csv.
- Plik nie zawiera nagłówka.
- W jednym pliku może znajdować się od 1 do 500 rekordów (wierszy), jeden wiersz odpowiada jednej płatności.
- Jeden plik może zawierać różne typy płatności (przelew zwykły, podatkowy, płatność podzielona VAT).
- **Plik musi zostać zapisany z użyciem kodowania znaków w jednym ze standardów: ISO-8859-2, Windows (CP1250) lub UTF-8.** Funkcjonują różne standardy kodowania znaków. Znaki spoza alfabetu łacińskiego (np. polskie znaki) mogą być zapisywane w różny sposób – aby zostały one poprawnie wprowadzone do systemu, należy wskazać sposób kodowania. System Windows standardowo wykorzystuje kodowanie CP-1250, systemy UNIX/Linux – ISO 8859-2, niektóre starsze programy mogą stosować kodowanie stosowane w MS DOS, czyli CP 852. UTF-8 to sposób kodowania oparty na standardzie Unicode. Niektóre programy pozwalają wybrać sposób kodowania znaków przy zapisie pliku.
- Poszczególne rekordy oddzielone są od siebie znakiem nowej linii <CR><LF> lub <LF>
- Cudzysłów nie wlicza się do wskazanych długości pól, jest jedynie znakiem rozdzielającym pola
- Poszczególne pola wewnątrz rekordu rozdzielone są przecinkiem „,”.
- Jeśli jakieś pole składa się z kilku elementów (podpól), to oddzielone są znakiem pionowej kreski „|”.

Próba wczytania pliku z nieobsługiwanym kodowaniem znaków spowoduje wystąpienie błędów w interpretacji danych zawartych w pliku.

Szczegółowa budowa plików została zaprezentowana w załącznikach do instrukcji:

- Załącznik 1 – Przykład przelewu krajowego
- Załącznik 2 – Przykład przelewu US
- Załącznik 3 – Przykład płatności podzielonej VAT
- Załącznik 4 – Specyfikacja techniczna pliku

Załączniki stanowią przykład budowy jednego wiersza pliku.

Autoryzacja wieloosobowa

Podgląd Karty Wzorów Podpisów w CA24 eBank

Aktualną definicję systemowej Karty Wzorów Podpisów możesz obejrzeć korzystając z opcji Ustawienia → **Limity karty wzorów podpisów**.

LIMITY KARTY WZORÓW PODPISÓW	
<i>Jeżeli chcesz zmienić wartość limitów, udaj się do najbliższego oddziału Banku.</i>	
Osoby upoważnione	Kwota limitu
Limity personalne	
JAN KOWALSKI	2 000,00 PLN
Limity grupowe	
JAN KOWALSKI	Brak limitu
MARIA KOWALSKA	

Oznaczeniem „limit personalny” wyróżnione są kwoty, do których dana osoba może samodzielnie składać dyspozycję. Limity, wobec których wymagane jest uzyskanie autoryzacji od więcej niż jednej osoby są wskazane w sekcji „limity grupowe”

Oznaczenie „Bez limitu” wskazuje, że dana osoba lub grupa osób może złożyć dowolną dyspozycję, bez ograniczenia kwotowego (lecz z uwzględnieniem ustalonych limitów operacji w CA24 eBank: limitu operacji pojedynczej dla danej osoby oraz limitu dziennego dla całego rachunku).

Jeżeli wszystkie limity zostały określone kwotowo (ani jedna pozycja nie została oznaczona „Bez limitu”), wówczas system nie pozwoli na przyjęcie dyspozycji przelewu w kwocie, która przekroczyłaby najwyższy zdefiniowany limit (ponieważ nie ma żadnej grupy Użytkowników, która mogłaby zautoryzować taką dyspozycję).

Jeżeli dla danego Użytkownika określony został limit zerowy, wówczas może on jedynie składać dyspozycje przelewów i tworzyć paczki, które następnie wymagają autoryzacji przez innych, uprawnionych do tego Użytkowników.

Zmiana systemowej Karty Wzorów Podpisów wymaga modyfikacji papierowej Karty Wzorów Podpisów składanej podczas otwierania konta i jest – zgodnie z Regulaminem Konta Biznes – dostępna jedynie w placówkach Credit Agricole Bank Polska S.A. Limit pojedynczej transakcji może zostać samodzielnie zmniejszony w CA24 eBank w sekcji ustawień, opcja „Limity i Statusy”. Limity prezentowane w tym miejscu są odrębnymi od limitów przypisanych w Karcie wzorów podpisów.

Autoryzacja wieloosobowa na podstawie Karty Wzorów Podpisów w CA24 eBank dotyczy przelewów:

- zwykłych (w tym do ZUS oraz w trybie płatności podzielonej VAT);
- podatkowych;
- doładowania telefonu
- przelew walutowy
- przelew Express Elixir
- przelew Sorbnet

oraz paczek przelewów z pominięciem limitów transakcji pojedynczej w CA24 eBank.

W przypadku paczki przelewów uwzględniana jest kwota najwyższego przelewu w paczce.

System nie zezwoli na realizację przelewu, jeżeli jego realizacja przekroczyłaby ustalony przez Posiadacza Konta limit dzienny. Nie jest również możliwe zamknięcie paczki, w której łączna kwota przelewów przekracza limit dzienny.

Przykład działania Karty Wzorów Podpisów i limitów transakcyjnych w CA24 eBank

Zakładając, że Karta Wzorów Podpisów, limity transakcji pojedynczej dla Użytkowników oraz limit dzienny transakcji na rachunku zostały zdefiniowane, jak w poniższej tabeli:

Użytkownik / grupy użytkowników	Limit w Karcie Wzorów Podpisów	Limit transakcji w CA24 eBank
Jan Kowalski	0 PLN	0 PLN
Ewa Nowak	1 000 PLN	1 000 PLN
Jerzy Wiśniewski	5 000 PLN	2 000 PLN
Ewa Nowak, Jerzy Wiśniewski	30 000 PLN	Nie dotyczy
Limit dzienny dla rachunku		40 000 PLN

wówczas CA24 eBank pozwoli na zlecenie przez Użytkowników przelewów wg poniższej tabeli:

Kwota przelewu	Kto może złożyć dyspozycję?	Kto musi autoryzować dyspozycję?
1 000 PLN	Jan Kowalski lub Ewa Nowak lub Jerzy Wiśniewski	Ewa Nowak lub Jerzy Wiśniewski
2 000 PLN	Jan Kowalski lub Ewa Nowak lub Jerzy Wiśniewski	Jerzy Wiśniewski lub Ewa Nowak i Jerzy Wiśniewski
5 000 PLN	Jan Kowalski lub Ewa Nowak lub Jerzy Wiśniewski	Jerzy Wiśniewski lub Ewa Nowak i Jerzy Wiśniewski
8 000 PLN	Jan Kowalski lub Ewa Nowak lub Jerzy Wiśniewski	Ewa Nowak i Jerzy Wiśniewski
25 000 PLN	Jan Kowalski lub Ewa Nowak lub Jerzy Wiśniewski	Ewa Nowak i Jerzy Wiśniewski
35 000 PLN	nikt *	-
50 000 PLN	nikt*,**	-

* kwota powyżej maksymalnego limitu transakcji zdefiniowanego w Karcie Wzorów Podpisów

** kwota powyżej limitu dziennego na rachunku w CA24 Bank

Opis zawarty w powyższej tabeli nie odnosi się do przelewów w ramach jednego konta np. transakcja pomiędzy rachunkiem bieżącym i pomocniczym.

Jeśli dyspozycja przelewu pojedynczego jest składana przez Użytkownika, który w Karcie Wzorów Podpisów nie ma uprawnień, system poprosi o autoryzację wprowadzającego dyspozycję. Przelew nie zostanie zrealizowany do momentu zatwierdzenia dyspozycji zgodnie z Kartą.

Potwierdzenie zamknięcia paczki przelewów wymaga autoryzacji zgodnie z wybraną przez klienta metodą.

Autoryzacja przelewu pojedynczego

Jeżeli składając zlecenie przelewu pojedynczego, masz zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów uprawnienia do samodzielnej (jednoosobowej) autoryzacji danego zlecenia, wówczas system poprosi Cię o wykonanie autoryzacji zgodnie z posiadaną przez Ciebie metodą autoryzacji. Po zatwierdzeniu przelew zostanie skierowany do realizacji.

Jeżeli składając zlecenie jesteś jednym z kilku Użytkowników, których autoryzacja jest wymagana, wówczas po zatwierdzeniu zobaczysz komunikat informujący, że przelew oczekuje na kolejne autoryzacje:

Przelew do

POWIADOMIENIE

Przelew na: **100,00 PLN** do odbiorcy nr **1** został zapisany i oczekuje na dalsze autoryzacje.

[← Wróć do przelewu](#)

Przelewy, które aktualnie oczekują na autoryzację (jeszcze nie otrzymały pełnej autoryzacji), są widoczne w menu w opcji: **Przelewy > Operacje do autoryzacji**.

OPERACJE DO AUTORYZACJI

Wybrane rachunki i karty (2)
✕ Odznacz wszystkie


- Rachunek bieżący
- Rachunek VAT

WSZYSTKIE TYPY OPERACJI | OPERACJE DO AUTORYZACJI | Najbliższy miesiąc


Filtry zaawansowane

Data realizacji	Opis	Status operacji	Kwota	Konto
WT,	Przelew	Operacje do autoryzacji	100,00 PLN	Rachunek bieżący


Listę można filtrować według rachunków, z których mają zostać zrealizowane przelewy, daty realizacji oraz kwoty. Następnie wskaż na liście operację, którą chcesz zatwierdzić – zobaczysz ekran szczegółów przelewu:

WSZYSTKIE TYPY OPERACJI ▾ OPERACJE DO AUTORYZACJI ▾  Najbliższy miesiąc ▾

Filtry zaawansowane ▾

Data realizacji	Opis	Status operacji	Kwota	Konto
WT., 10.11. 2020	Przelew Klient nr 1	 Operacje do autoryzacji	1 000,00 PLN	Rachunek bieżący

Nadawca	Data księgowania 10.11.2020
Adres	Kwota 1 000,00 PLN
Z rachunku	Kwota prowizji w walucie przelewu 1 PLN
Odbiorca Klient nr 1	Prowizja 1 PLN
Na rachunek	Prowizja Credit Agricole Bank Polska S.A. w walucie rachunku 1 PLN
Tytuł Przelew nr 1	Rachunek naliczenia opłaty
Nazwa banku odbiorcy	Typ płatności Jednorazowy - Przelew zwykły - ELIXIR
Zlecający	Status W trakcie autoryzacji
Data operacji 10.11.2020	Kraj Polska - PL

 Profile autoryzacyjne **AUTORYZUJ TEN PRZELEW**

Aby dokonać autoryzacji przelewu, wciśnij klawisz **Autoryzuj ten przelew**, a następnie zatwierdź operację zgodnie z metodą autoryzacji, z której korzystasz.

Jeśli po zatwierdzeniu przelew uzyska pełną wymaganą autoryzację – zostanie skierowany do realizacji. W przeciwnym wypadku będzie nadal oczekiwał na autoryzację przez innych Użytkowników. Jeśli chcesz sprawdzić, jakie grupy Użytkowników są uprawnione do zautoryzowania płatności, a także, kto już potwierdził swoją autoryzację – wciśnij klawisz **Profile autoryzacyjne**:

Profile autoryzacyjne

Osoby upoważnione	Status autoryzacji	Kwota limitu
Limity personalne - operację może zatwierdzić jedna osoba		
Anna Kowalska	Wykonał autoryzację	0,00 PLN
Limity grupowe - operację muszą zatwierdzić wszystkie osoby z danego profilu		
Maria Kowalska	Może autoryzować	Brak limitu
Anna Kowalska	Wykonał autoryzację	

Pełna autoryzacja przelewu nastąpi w momencie, gdy przynajmniej w jednym z wyznaczonych na podstawie Karty Wzorów Podpisów profili potwierdzone zostaną wszystkie autoryzacje.

Jeśli zautoryzowałeś już dany przelew, ale nie uzyskał on jeszcze pełnej wymaganej Kartą Wzorów Podpisów autoryzacji, możesz odwołać swoją autoryzację. W tym celu odszukaj przelew na liście operacji do autoryzacji. Wskaż przelew i Wybierz opcję odwołaj autoryzację. System poprosi Cię o potwierdzenie.

Po wycofaniu autoryzacji przelewu możliwe jest jego ponowne zautoryzowanie przez tego samego użytkownika.

WSZYSTKIE TYPY OPERACJI
▼

OPERACJE DO AUTORYZACJI
▼

Najbliższy miesiąc
11.11.2020 - 11.12.2020
▼

Filtry zaawansowane ▼

Data realizacji	Opis	Status operacji	Kwota	Konto
PT., 27.11.2020	Przelew Klient 1	Operacje do autoryzacji	100,00 PLN	Rachunek bieżący
Nadawca		Data księgowania 27.11.2020		
Adres		Kwota 100,00 PLN		
Z rachunku		Kwota prowizji w walucie przelewu 1 PLN		
Odbiorca Klient 1		Prowizja 1 PLN		
Na rachunek		Prowizja Credit Agricole Bank Polska S.A. w walucie rachunku 1 PLN		
Tytuł Przelew nr 1		Rachunek naliczenia opłaty		
Nazwa banku odbiorcy		Typ płatności Jednorazowy - Przelew zwykły - ELIXIR		
Zlecający		Status W trakcie autoryzacji		
Data operacji 11.11.2020		Kraj Polska - PL		

Profile autoryzacyjne

ODWOŁAJ AUTORYZACJĘ

UWAGA! Jeżeli przelew uzyskał pełną autoryzację, nie jest już możliwe wycofanie autoryzacji przez żadnego z Użytkowników (przelew zostaje usunięty z listy operacji do autoryzacji). Istnieje natomiast możliwość odwołania przelewu w zaplanowanych płatnościach przed datą jego realizacji.

Autoryzacja paczki przelewów

Jeżeli chcesz wykonać autoryzację paczki, odszukaj ją na liście operacji do autoryzacji. Postępuj w analogiczny sposób jak przy autoryzacji pojedynczego przelewu. Wybierz odpowiednią paczkę. Użyj klawisza **Autoryzuj paczkę** i wykonaj autoryzację zgodnie z wybraną dla siebie metodą autoryzacji.

Listę można filtrować według rachunków, z których mają zostać zrealizowane przelewy, statusu, daty realizacji oraz łącznej kwoty przelewów w paczce.

WSZYSTKIE TYPY OPERACJI
▼

OPERACJE DO AUTORYZACJI
▼

Najbliższy miesiąc
▼

Filtry zaawansowane ▼

Data realizacji	Opis	Status operacji	Kwota	Konto
CZW., 19.11.2020	Paczka przelewów Paczka nr 2	❗ Operacje do autoryzacji	370,00 PLN	Rachunek bieżący

Rachunek źródłowy paczki

Data realizacji
19.11.2020

Liczba przelewów
2

Łączna kwota
370,00 PLN

i
Zobacz szczegóły paczki

👤
Profile autoryzacyjne

AUTORYZUJ TĘ PACZKĘ

Jeśli paczka wymagała jedynie Twojej autoryzacji, wyświetli się poniższy komunikat, paczka zostanie przekazana do realizacji.

AUTORYZACJA PACZKI PRZELEWÓW

POTWIERDZENIE

Paczka przelewów o nazwie Paczka nr 2 została w pełni zautoryzowana i przekazana do realizacji.

[← Wróć do listy operacji do autoryzacji](#)

Po pełnej autoryzacji (zarówno jedno, jak i wieloosobowej) przelewy z paczki są natychmiast przenoszone do zaplanowanych płatności z ustaloną datą realizacji lub są skierowane do realizacji datą bieżącą. Nie jest już możliwe wycofanie autoryzacji przez żadnego z Użytkowników (paczka zostanie również usunięta z listy operacji do autoryzacji). Istnieje natomiast możliwość odwołania przelewów z paczki na liście zaplanowanych płatności przed datą ich realizacji.

Jeśli paczka wymaga autoryzacji innych Użytkowników, komunikat będzie brzmiał:

POWIADOMIENIE

Paczka przelewów o nazwie Paczka nr 1 została przez Ciebie zautoryzowana. W celu jej realizacji musi zostać teraz autoryzowana przez inne osoby uprawnione do tego w profilu autoryzacyjnym.

[← Wróć do listy operacji do autoryzacji](#)

[👤 Zobacz profile autoryzacyjne](#)

Jeśli chcesz sprawdzić, jakie grupy Użytkowników są uprawnione do zautoryzowania paczki, a także, kto już potwierdził swoją autoryzację – wciśnij klawisz **Zobacz profile autoryzacyjne**.

Pełna autoryzacja paczki nastąpi w momencie, gdy przynajmniej w jednym z wyznaczonych na podstawie Karty Wzorów Podpisów profili potwierdzone zostaną wszystkie autoryzacje.

Jeśli już zautoryzowałeś daną paczkę, ale nie uzyskała ona jeszcze pełnej autoryzacji wymaganej Kartą Wzorów Podpisów, możesz odwołać swoją autoryzację. W tym celu odszukaj paczkę na liście operacji do autoryzacji, wskaż paczkę. Wyświetli się ekran szczegółów paczki, użyj klawisza **Odwołaj autoryzację**.

Cofnięcie autoryzacji dla paczki nie uniemożliwia jej ponownego udzielenia.

Jeżeli posiadasz przelewy lub paczki przelewów, które możesz autoryzować, CA24 eBank powiadomi Cię o tym, wyświetlając poniższy komunikat po zalogowaniu.



Operacje oczekujące do autoryzacji

Istnieją operacje oczekujące na Twoją autoryzację. Przejdź do listy operacji oczekujących na autoryzację.

PRZEJDŹ DO LISTY OPERACJI

Załącznik nr 1.

Przykład przelewu krajowego i ZUS

Przykład:

110,20110330,10000,19401076,0,"39194010761234567800000000","123412341234123412341234123412","FIRMA SP. Z O.O.||ul. Jasna 23/22|01-253 Warszawa","Jan Kowalski||ul. Krakowska 12|01-150 Warszawa",0,13200006,"faktura 233/2011|||","", "", "51"

Znaczenie poszczególnych części (pól) z powyższego przykładu zostały opisane poniżej.

110	Stała identyfikująca przelew, 110 dla przelewu krajowego, US płatności podzielonej VAT.
20110330	Data realizacji przelewu w formacie: RRRRMMDD. Data powinna być analogiczna z datą realizacji paczki. Jeżeli zostanie wpisana inna to datą realizacji przelewu będzie data realizacji paczki.
10000	Kwota łącznie z groszami, bez znaków dziesiętnych i rozdzielających. Obok prezentujemy kwotę 100,00 zł (sto złotych i zero groszy)
19401076	8 cyfr od 3. miejsca z numeru rachunku zleceniodawcy – stała wartość "19401076".
0	Stała zawsze równa 0
"39194010761234567800000000"	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB bez spacji
"12341234123412341234123412"	Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB bez spacji
"FIRMA SP. Z O.O. ul. Jasna 23/22 01-253 Warszawa"	Dane zleceniodawcy w postaci 4 podpól: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość
"Jan Kowalski ul. Krakowska 12 01-150 Warszawa"	Dane beneficjenta w postaci 4 podpól: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość
0	Stała zawsze równa 0
13200006	8 cyfr od 3 miejsca z numeru rachunku beneficjenta lub wartość 0
"faktura 233/2011 "	Dla przelewów krajowych: Pole "tytułem", złożone z czterech podpól. Separatorem podpól jest znak " "
""	Pole złożone jest z dwóch cudzysłówów "". Wartość stała.
""	Pole złożone jest z dwóch cudzysłówów "". Wartość stała.
"51"	"51" – dla przelewów krajowych

Załącznik nr 2. Przykład przelewu US

Przykład

110,20170627,30004,19401076,0,"123412341234123412341234123412","60101000550201471000070000","Firma sp. z o.o.||Krakowska 1|51-354 WROCŁAW","Pierwszy Mazowiecki Urząd Skarbowy||55-432 Warszawa",0,10101010,"/TI/N2322965201/OKR/16R/SFP/PCC-2/|TXT/Podatek","","","71"

Znaczenie poszczególnych części (pól) z powyższego przykładu zostały opisane poniżej.

110	Stała identyfikująca przelew, 110 dla przelewu krajowego, US płatności podzielonej VAT
20170627	Data realizacji przelewu w formacie: RRRRMMDD. Data powinna być analogiczna z datą realizacji paczki. Jeżeli zostanie wpisana inna to datą realizacji przelewu będzie data realizacji paczki.
30004	Kwota łącznie z groszami, bez znaków dziesiętnych i rozdzielających. Prezentowana wartość w przykładzie to 300,04 zł
19401076	8 cyfr z numeru rachunku zleceniodawcy – stała wartość "19401076".
0	Stała zawsze równa 0
"12341234123412341234123412"	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB bez spacji
"60101000550201471000070000"	Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB bez spacji
"Firma sp. z o.o. Krakowska 1 51-354 WROCŁAW"	Dane zleceniodawcy w postaci 4 podpól: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość
"Pierwszy Mazowiecki Urząd Skarbowy 55-432 Warszawa"	Dane beneficjenta w postaci 4 podpól: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość
0	Stała zawsze równa 0
10101010	8 cyfr od 3. miejsca z numeru rachunku beneficjenta lub wartość 0
"/TI/N2322965201/OKR/16R/SFP/PCC-2/ TXT/Podatek"	Dla przelewów US: Stala /TI/ typ identyfikatora i zawartość identyfikatora. Stala /OKR/ dwie ostatnie cyfry roku typ okresu uszczegółowienie okresu. Stala /SFP/ symbol formularza lub tytuł płatności. Stala /TXT/ tekst wolny Słownik tego pola znajduje się na drugiej stronie tego załącznika. Pole utworzone według powyższego schematu. Dodatkowo podzielone na podpola 35-znakowe (max. 4 podpola). Separatorem podpól jest znak " "
" "	Pole złożone jest z dwóch cudzysłowów "". Wartość stała.
" "	Pole złożone jest z dwóch cudzysłowów "". Wartość stała.
"71"	"71" – dla przelewów US

Załącznik nr 3.

Przykład płatności podzielonej VAT

Przykład

110,20200604,901,19401076,0,"123412341234123412341234123412", "57114016291748000033720302", "REMONTOWOBUDOWLANE KRZYSZTOF RUDKOWSKI|UL. LAZUROWA 22/13|01-314 WARSZAWA", "Obiorcatestowy|płatnośćElixir53",0,11401629,"/VAT/1,01/IDC/9151626618/INV/numerF|aktury/TXT/poleTytulem", "", "", "53"

Znaczenie poszczególnych części (pól) z powyższego przykładu zostały opisane poniżej.

110	Stała identyfikująca przelew, 110 dla przelewu krajowego, US i płatności podzielonej VAT
20200604	Data realizacji przelewu w formacie: RRRRMMDD. Data powinna być analogiczna z datą realizacji paczki. Jeżeli zostanie wpisana inna to datą realizacji przelewu będzie data realizacji paczki.
901	Kwota łącznie z groszami, bez znaków dziesiętnych i rozdzielających. Kwota prezentowana obok to 9,01 zł. (Dziewięć złotych i jeden grosz).
19401076	8 cyfr od 3.miejsca z numeru rachunku zleceniodawcy – stała wartość "19401076".
0	Stała zawsze równa 0
"123412341234123412341234123412"	Numer rachunku zleceniodawcy w formacie NRB bez spacji
"57114016291748000033720302"	Numer rachunku beneficjenta w formacie NRB bez spacji
"REMONTOWO-BUDOWLANE KRZYSZTOF RUDKOWSKI UL. LAZUROWA 22/13 01-314 WARSZAWA"	Dane zleceniodawcy w postaci 4 podpól: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość
"Obiorcatestowy płatnośćElixir53"	Dane beneficjenta w postaci 4 podpól: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość
0	Stała zawsze równa 0
11401629	8 cyfr od 3 miejsca z numeru rachunku beneficjenta lub wartość 0
"/VAT/1,01/IDC/9151626618/INV/numerF aktury/TXT/poleTytulem"	Dla przelewów płatności podzielonej VAT: Stała /VAT/ kwota VAT. Stała /IDC/ nip odbiorcy. Stała /INV/ numer faktury. Stała /TXT/ tekst wolny.
""	Pole złożone jest z dwóch cudzysłowów "". Wartość stała.
""	Pole złożone jest z dwóch cudzysłowów "". Wartość stała.
"53"	"53" – dla płatności podzielonej VAT

Słownik dla przelewów US

Dla słowa kodowego /TI/:

Typ identyfikatora – zgodny z poniższym słownikiem

Kod używany w pliku	Znaczenie kodu
N	NIP
P	PESEL
R	REGON
1	Dowód osobisty
2	Paszport
3	Inny dokument

Zawartość identyfikatora:

- dla typu identyfikatora „N” poprawny pod względem formalnym (format+cyfra kontrolna) numer NIP
- dla typu identyfikatora „R” poprawny pod względem formalnym (format+cyfra kontrolna) numer REGON
- dla typu identyfikatora „P” poprawny pod względem formalnym (format+cyfra kontrolna) numer PESEL
- dla typu identyfikatora = "1" ciąg znaków w formacie (2 do 3)b + (6 do 7)n, łącznie (8 do 9)c;
- poprawna cyfra kontrolna dla formatu 3b+6n
- dla typu identyfikatora „2” ciąg znaków w formacie seria+numer, gdzie seria składa się z samych liter łacińskich (co najmniej jedna wymagana) i numer składa się z samych cyfr (co najmniej jedna wymagana).
- dla typu identyfikatora „3” niepusty ciąg znaków

Dla słowa kodowego /OKR/

- znaki 1-2 to dwie ostatnie cyfry roku
- znak 3 to typ okresu – zgodny z poniższym słownikiem

Kod używany w pliku	Znaczenie kodu
R	Rok
P	Półrocze
K	Kwartał
M	Miesiąc
D	Dekada
J	Dzień

Uszczegółowienie okresu:

- dla typu okresu „R” znaki 4-7 nie powinny być wypełnione
- dla typu okresu „P” znaki 4-5 = 01 lub 02, znaki 6-7 nie wypełnione
- dla typu okresu „K” znaki 4-5 = 01,02,03 lub 04, znaki 6-7 nie wypełnione
- dla typu okresu „M” znaki 4-5 = 01 do 12, znaki 6-7 nie wypełnione
- dla typu okresu „D” znaki 4-5 = 01,02 lub 03, znaki 6-7 = 01 do 12
- dla typu okresu „J” znaki 4-5 = 01 do 31, znaki 6-7 = 01 do 12

Wartość jest opcjonalna, pole może być wypełnione pustą wartością w przypadku symbolu formularza podatkowego, który nie wymaga okresu.

Dla słowa kodowego /SFP/:

Symbol formularza lub tytułu płatności

Dla słowa kodowego /TXT/:

Tekst wolny – może zawierać do 40 znaków z grupy x.

Specyfikacja techniczna pliku

Dopuszczalne formaty: Wyłącznie pliki tekstowe: txt, csv.

Kodowanie znaków: Jeden ze standardów: ISO-8859-2, Windows (CP1250), UTF-8,

Rozmiar: maksymalnie 500 rekordów w jednym pliku

Opis dozwolonych znaków

Symbol	Opis
n	tylko cyfry 0123456789
a	tylko litery ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz ĄąĆćĘęŁłŃńÓóŚśŻżźż Spacja
b	Tylko litery z alfabetu łacińskiego ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz
c	zestaw znaków n + zestaw znaków a
s	! # \$ % & ' () * + , - . : ; < = > ? @ [/ \] ^ _ ` { }
x	zestaw znaków c + zestaw znaków s
d	liczba dziesiętna
!	stała dziesiętna
[]	wartość opcjonalna, pole może być wypełnione pustą wartością
A	Wielka litera z zestawu a

Przykłady:

3n – pole może zawierać do 3 cyfr

2!a – pole musi zawierać dokładnie 2 litery

35x – pole może zawierać do 35 znaków z grupy x, włączając w to puste pole

4*35x – oznacza, że pole może zawierać do 4 podpól, gdzie może być do 35 znaków z grupy x

Struktura pliku

Nr pola	Nazwa pola	Opis i specyfikacja	Format danych
1	Typ przelewu	Pole ignorowane Informacyjnie: Typ przelewu rozróżniany na podstawie pola „15 – Klasyfikacja polecenia”	3!n
2	Data realizacji przelewu	Pole ignorowane Informacyjnie: Data realizacji przelewu ustawiana na poziomie całej paczki (jako atrybut paczki)	[8n]

Nr pola	Nazwa pola	Opis i specyfikacja	Format danych
3	Kwota	Kwota łącznie z groszami (* 100), bez znaków dziesiętnych i rozdzielających	12n
4	Numer kierunkowy banku zleceniodawcy	Pole ignorowane Wymagana stała wartość „19401076”.	8!n
5	Stała	Pole ignorowane Jeśli wartość się pojawi to musi wynosić „0” (zero).	[1n]
6	Numer rachunku zleceniodawcy	Numer rachunku zleceniodawcy	34c (NRB bez spacji)
7	Numer rachunku beneficjenta	Numer rachunku beneficjenta	34c (NRB bez spacji)
8	Nazwa i adres zleceniodawcy	Pole ignorowane Dane zleceniodawcy w postaci 4 podpół: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość	[4*35x]
9	Nazwa i adres beneficjenta	Dane beneficjenta w postaci 4 podpół: Nazwa1 Nazwa2 Ulica Kod pocztowy Miejscowość	4*35x
10	Stała	Pole ignorowane Jeśli wartość się pojawi to musi wynosić „0” (zero).	[1n]
11	Numer kierunkowy banku beneficjenta	Pole ignorowane 8 cyfr od 3 miejsca z numeru rachunku beneficjenta lub wartość 0	[8n]
12	Szczegóły płatności	Gdy Typ przelewu = Krajowy: Pole złożone z czterech podpół.	4*35x
		Gdy Typ przelewu = Podatkowy: Stała /TI/ typ identyfikatora i zawartość identyfikatora Stała /OKR/ dwie ostatnie cyfry roku typ okresu uszczegółowienie okresu Stała /SFP/ symbol formularza lub tytuł płatności Stała /TXT/ tekst wolny Uwagi:	4*35x Po scaleniu: 4!x (/TI/) 1!x 14x 5!x (/OKR/) [2!x 1!x] [4x] 5!x (/SFP/) 7x [5!x (/TXT/)] [40x]

Nr pola	Nazwa pola	Opis i specyfikacja	Format danych
		<ul style="list-style-type: none"> Oryginalnie pole podzielone na 4 podpola po 35 znaków. Opis powyżej opisuje interpretację pola po scaleniu 4 wartości w jedną wartość. <p>Gdy Typ przelewu = Płatność podzielona VAT:</p> <p>Staća /VAT/ kwota VAT Staća /IDC/ nip odbiorcy Staća /INV/ numer faktury Staća /IDP/ <i>wartość nieinterpretowana</i> Staća /TXT/ tekst wolny</p> <p>Uwagi:</p> <ul style="list-style-type: none"> Oryginalnie pole podzielone na 4 podpola po 35 znaków. Opis powyżej opisuje interpretację pola po scaleniu 4 wartości w jedną wartość. 	<p>4*35x</p> <p>Po scaleniu: 5!x (/VAT/) 10n,2n 5!x (/IDC/) 14x 5!x (/INV/) 1!x34x [5!x (/IDP/)] [20x] [5!x (/TXT/)] [33x]</p>
13	Pole czeku	Pole ignorowane Pole złożone jest z dwóch cudzysłowów "".	0!x
14	Szczegóły reklamacji	Pole ignorowane Pole złożone jest z dwóch cudzysłowów "".	0!x
15	Klasyfikacja polecenia	Pole może przybrać wartości: <ul style="list-style-type: none"> "51" – oznaczające Typ przelewu = Krajowy "53" – oznaczające Typ przelewu = Płatność podzielona VAT "71" – oznaczające Typ przelewu = Podatkowy 	2!c
16	Informacje klient-Bank	Pole ignorowane	[35c]
	Koniec przelewu	Znak końca linii	<CR><LF> Lub <LF>

