

Płatności - Specyfikacja plików importu do systemu Pocztowy24

Użytkownik ma możliwość wykonania importu płatności do systemu bankowości internetowej następujących typów:

- przelewy bieżące (własne, zewnętrzne);
- przelewy do organów podatkowych;
- przelewy zaplanowane (z przyszłą datą realizacji);
- przelewy zaplanowane do organów podatkowych.

Obsługiwane podstawowe formaty plików:

- CSV
- XML

Koszyk przelewów z rachunku klienta indywidualnego lub małej firmy rachunku może zawierać do 50 przelewów.

Operacja eksportu i importu jest dwukierunkowa – operacje wyeksportowane z koszyka przelewów generowane są w takim formacie, który umożliwi ich ponowne wczytanie do koszyka.

Zestawy dozwolonych znaków w polach alfanumerycznych: duże i małe litery wraz polskimi znakami (A-Z, a-z), cyfry (0-9), znaki inne niż litery oraz cyfry dopuszczalne w zleceniach krajowych ! # \$ % & ' () * + , - . : ; < = > ? @ [\] ^ _ ` { } spacja.

1. Budowa szablonu do importu plików CSV

W systemie bankowości internetowej Pocztowy24 są dostępne domyślne (systemowe) szablony CSV.

Wymagania do pliku CSV:

- każda operacja (przelew) jest zapisana w jednym wierszu
- plik nie zawiera nagłówka lub stopki z podsumowaniem
- zastosowanie strony kodowej: UTF-8
- każdy wiersz zawierać powinien wszystkie pola obowiązkowe
- każdy wiersz kończy się znakiem końca linii <CRLF>
- poszczególne pola oddzielone są średnikiem ;

1.1 Format dla przelewów zwykłych - Przelew wychodzący i wewnętrzny

Nr pola	Pole w pliku	Wymagalność	Format danych	Ilość znaków	Opis
1	Typ operacji	TAK	alfanumeryczne	6	ELIXIR – Polecenie przelewu
2	Nazwa beneficjenta	TAK	alfanumeryczne	35	Nazwa/Imię i nazwisko beneficjenta (odbiorcy przelewu)
3	Nr rachunku beneficjenta	TAK	numeryczne	26	Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości.
4	Adres beneficjenta	NIE	alfanumeryczne	70	Adres beneficjenta

5	Kwota operacji	TAK	numeryczne		Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą kropki. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu, czyli bez spacji i znaku (+, -)
6	Waluta operacji	TAK	alfanumeryczne	3	PLN - waluta operacji
7	Data płatności	TAK	data	10	Data zlecenia w formacie rrrr-mm-dd Musí być to data bieżąca lub przyszła.
8	Oznaczenie identyfikacyjne	TAK	„false”	5	Flaga false wstawiana na stałe – nie obsługiwane
9	Tytuł płatności	TAK	alfanumeryczne	140	Tytuł operacji
10	Nr rachunku zleceniodawcy	TAK	numeryczne	26	Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości.
11	Pole identyfikacyjne	NIE	alfanumeryczne	0	Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane.

Opcjonalnie - dodatkowe pola dotyczące płatności podzielonej VAT:

12	czy płatność podzielona	TAK	„true” lub „false”		Flaga informująca czy dany wiersz jest płatnością podzieloną
13	kwota VAT	TAK	numeryczne		Kwota VAT. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu, czyli bez spacji i znaku (+, -). Kwota musi być większa od 0,00 i mniejsza lub równa kwocie operacji
14	numer faktury	TAK	alfanumeryczne	35	Numer faktury identyfikujący płatność podzieloną. W treści pola nie należy używać słów kluczowych identyfikujących płatność podzieloną : /VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/.
15	Typ identyfikatora dostawcy	TAK	alfanumeryczne	3-5	Do wyboru jedna z wartości słownikowych: - NIP - PESEL - REGON
16	Identyfikator dostawcy	TAK	alfanumeryczne	14	Numer identyfikujący dostawcę
17	Dodatkowe informacje	NIE	alfanumeryczne	33	Opcjonalnie, dodatkowe dane W treści pola nie należy używać słów kluczowych identyfikujących płatność podzieloną : /VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/.

1.2 Format dla przelewów podatkowych – Przelew do Urzędu Skarbowego

Nr pola	Pole w pliku	Wymagalność	Format danych	Ilość znaków	Opis
1	Typ operacji	TAK	alfanumeryczne	2	US – Przelew podatkowy
2	Symbol formularza lub płatności	TAK	alfanumeryczne	7	Symbol formularza będący na liście symboli udostępnionych przez Urzędy Skarbowe
3	Miasto organu podatkowego	NIE	alfanumeryczne	35	Miasto - adresu organu podatkowego
4	Nr rachunku organu podatkowego	TAK	numeryczne	26	Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości.
5	Nazwa zobowiązanego	TAK	alfanumeryczne	35	Nazwa/Imię i nazwisko zobowiązanego (płatnika)
6	Adres zobowiązanego	NIE	alfanumeryczne	35	Adres zobowiązanego
7	Typ identyfikatora	TAK	alfanumeryczne	3-5	Do wyboru jedna z wartości słownikowych: - NIP - PESEL - REGON
8	Numer identyfikatora zobowiązanego	TAK	alfanumeryczne		Identyfikator zależny od 'Typu identyfikatora': - NIP (10 cyfr) - PESEL (11 cyfr) - REGON (9 lub 14 cyfr)
9	Kwota operacji	TAK	numeryczne		Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka albo kropki. Pole poza separatorem może zawierać jedynie cyfry pisane w ciągu, bez spacji i znaku (+, -)
10	Waluta operacji	TAK	alfanumeryczne	3	PLN - waluta operacji
11	Data płatności	TAK	data	10	Data zlecenia w formacie rrrr-mm-dd Data musi być to data bieżąca lub przyszła
12	Nr rachunku zleceniodawcy	TAK	numeryczne	26	Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB. Pole numeryczne, 26 znakowe o stałej długości.
13	Typ okresu zobowiązania	TAK	alfanumeryczne	3-8	Typ okresu zobowiązania: jedna z wartości słownikowych: - YEAR – Rok - QUARTER – Kwartał

					- MONTH – Miesiąc - HALFYEAR – Półrocze - DAY – Dzień
14	Rok okresu zobowiązania	TAK	alfanumeryczne	4	Rok za który opłacane jest zobowiązanie w formacie yyyy
15	Okres zobowiązania (półrocze)	TAK (jeśli w polu 13 wybrano HALFYEAR)	alfanumeryczne	5-6	Oznaczenie półrocza – EN: „FIRST”, „SECOND”
16	Okres zobowiązania (kwartał)	TAK (jeśli w polu 13 wybrano QUARTER)	alfanumeryczne	3	Nazwa kwartału – EN: „Q01” – „Q04”
17	Okres zobowiązania (miesiąc)	TAK (jeśli w polu 13 wybrano MONTH)	alfanumeryczne	3	Nazwa miesiąca – EN: „JAN” – „DEC”
18	Pole identyfikacyjne	NIE	alfanumeryczne	0	Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane.
19	Okres zobowiązania (dzień)	TAK (jeśli w polu 13 wybrano DAY)	data	10	Data zobowiązania w formacie rrrr-mm-dd
20	Identyfikator zobowiązania	NIE	alfanumeryczne	40	Opcjonalne pole identyfikujące zobowiązanie
21	Pole identyfikacyjne	NIE	alfanumeryczne	0	Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane.
22	Pole identyfikacyjne	NIE	alfanumeryczne	0	Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane.
23	Pole identyfikacyjne	NIE	alfanumeryczne	0	Pole identyfikacyjne – nie obsługiwane.

2. Budowa pliku XML

Wymagania - Importowany plik jest zapisany w stronie kodowej UTF-8.

2.1 Opis poszczególnych pól pliku importu przelewu:

Znacznik w pliku	Typ pola	Opis
< transfers>	Agg (1..n)	
< transfer>	Agg (1..n)	
<type>	NT,6	Właściwy dla danego typu zlecenia, w obecnej funkcjonalności tylko przelewy zwykłe - bieżące i z datą przyszłą: ELIXIR – Polecenie przelewu
<beneficiaryName>	NT,35	Nazwa beneficjenta
<toAccountNumber>	N,26	Numer rachunku beneficjenta w standardzie NRB (bez spacji).
<beneficiaryAddress>	NT,70	Nazwa beneficjenta
<amount>	K,12	Kwota operacji. Część dziesiętna oddzielona za pomocą przecinka.
<currency>	NT,3	PLN - waluta operacji
<executionDate>	data	Data zlecenia w formacie RRRR-MM-DD. Musi być to data bieżąca lub przyszła.
<blockFunds>	NT,5 [false]	Flaga informująca o braku blokady środków do czasu realizacji zlecenia (false)
<title>	NT,140	Tytuł przelewu
<fromAccountNumber>	N,26	Numer rachunku zleceniodawcy w standardzie NRB (bez spacji).
</transfer>		
</transfers>		