



## Specyfikacja formatu komunikatu MT101 (Zlecenie Transferu)

Poniższy dokument specyfikuje format i zasady wypełniania pól dla komunikatu MT101 obsługiwane przez BRE Bank SA. BRE Bank SA obsługuje jedynie zlecenia transferu otrzymane.

Wszystkie pola i opcje, które przewidują standardy SWIFT dla komunikatu MT101, a które nie zostały zaprezentowane w poniższej specyfikacji, lub są wymienione jako „nie obsługiwane” nie będą przetwarzane przez BRE Bank SA i mogą spowodować odrzucenie transakcji albo całego komunikatu MT101.

BRE Bank SA obsługuje komunikaty MT101 zawierające jedną lub wiele transakcji.

Każda transakcja jest księgowana na rachunku indywidualnie.

Za pomocą komunikatów MT101 mogą być składane zarówno płatności krajowe (włączając płatności do US i ZUS) jak i płatności zagraniczne.

Oznaczenia użyte w opisie formatu:

### Status

|   |             |
|---|-------------|
| M | Obowiązkowy |
| O | Opcjonalny  |

### Format danych

|       |   |
|-------|---|
| n     | Tylko cyfry                                       |
| a     | wyłącznie duże litery                             |
| x     | jakikolwiek znak dozwolony przez SWIFT            |
| c     | alfanumeryczne                                    |
| d     | liczba dziesiętna oznaczająca kwotę z przecinkiem |
| [...] | Podpole jest opcjonalne                           |

### Ograniczenia długości zawartości pól/podpól:

|               |   |
|---------------|---|
| nn            | Maksymalna długość                                    |
| nn- <i>nn</i> | Minimalna i maksymalna długość                        |
| nn!           | Stała długość   |
| nn* <i>nn</i> | maksymalna liczba linii razy maksymalna długość linii |

### Przykłady

|       |                                     |
|-------|-------------------------------------|
| 2n    | do 2 cyfr                           |
| 3!a   | zawsze 3 litery                     |
| 4*35x | do 4 linii po 35 znaków maksymalnie |

**Dopuszczalne znaki SWIFT:**

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : ( ) . , ' + { }

CR LF Spacja

Nawiasy klamrowe “{}” nie mogą być użyte w tekście komunikatu przekazywanym od użytkownika do odbiorcy, a jedynie jako separatory bloków komunikatów SWIFT.

Znak “-“ nie jest dozwolony jako znak początku linii.

Żadna z linii nie może składać się z samej spacji.

**Komunikat MT 101 składa się z dwóch sekwencji:**

**Sekwencja A - Informacje Ogólne** sekwencja obowiązkowa zawierająca informacje odnoszące się do wszystkich transakcji z sekwencji B.

**Sekwencja B - Szczegóły Transakcji** sekwencja powtarzalna (wielokrotna); każde wystąpienie podaje szczegóły jednej indywidualnej transakcji. Pola, które występują w obu sekwencjach wzajemnie się wykluczają.



## Sekwencja A- Informacje Ogólne

| Pole | Status | Opis   | Format         | Uwagi   |
|------|--------|--|----------------|---|
| 20   | M      | Referencje nadawcy                           | 16x            | Musi być unikalny dla każdego komunikatu (lub łańcucha komunikatów).<br>Nie może zaczynać się od znaku slash „/” oraz zawierać w sobie dwóch kolejnych znaków slash “//”.<br>Używanie znaku spacji nie jest wskazane  |
| 21R  | O      | Referencje Klienta                           | 16x            | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 28D  | M      | Numer komunikatu/Łączna liczba komunikatów   | 5n/5n          |   |
| 50L  | O      | Strona Instruuująca                          | 35x            | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 50H  | M      | Zleceniodawca                                | /34x<br>4*35x  | Linia 1: /Numer rachunku Zleceniodawcy w formacie IBAN poprzedzony znakiem slash “/”.<br>Linie 2-4: Nazwa & adres Zleceniodawcy.<br><br>Musi być obecny w Sekwencji A albo dla każdej transakcji w Sekwencji B, ale nigdy nie może być obecny jednocześnie w obu sekwencjach ani być nieobecny w obu sekwencjach. |
| 52A  | O      | Instytucja prowadząca rachunek Zleceniodawcy | 4!a2!a2!c[3!c] | Jeśli obecne musi zawierać BREXPLWXXX.<br><br>Może być obecne zarówno w Sekwencji A lub w jednym lub więcej wystąpieniach Sekwencji B, ale nie może występować jednocześnie w obu sekwencjach.  |
| 51A  | O      | Instytucja wysyłająca                        | 4!a2!a2!c[3!c] | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 30   | M      | Data wykonania                               | 6!n            | Data podawana jest w formacie RRMMDD (rok, miesiąc, dzień).<br>Data realizacji może być datą przyszłą.<br><u>Jeśli otrzymany komunikat MT101 będzie z przyszłą datą realizacji, zlecenie trafia do transakcji oczekujących, gdzie czeka na realizację w systemie bankowym w dacie określonej w komunikacie.</u>   |
| 25   | O      | Autoryzacja                                  | 35x            | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |

Jeśli komunikat MT 101 zawiera tylko jedną transakcję, Zleceniodawca powinien być zdefiniowany tylko raz, w Sekwencji A lub B.

W przypadku komunikatu MT 101 zawierającego wiele transakcji:

- jeśli transakcje będą wykonywane w ciężar tego samego rachunku, Zleceniodawca może być zdefiniowany tylko w Sekwencji A
- jeśli transakcje będą wykonywane w ciężar różnych rachunków, Zleceniodawca (i jego konta) powinien być zdefiniowany w Sekwencji B, oddzielnie dla każdej transakcji.



## Sekwencja B – Szczegóły Transakcji (wielokrotny)

| Pole             | Status | Opis   | Format  | Uwagi   |
|------------------|--------|--|---|---|
| 21               | M      | Referencja Transakcji                        | 16x   | Musi być unikalna dla każdej transakcji.  |
| 21F              | O      | F/X Referencje kursu wymiany                 | 16x   | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 23E              | O      | Kod Instrukcji                               | 4!c[/30x]   | Tylko kod "INTC" jest obsługiwany – dotyczy jedynie płatności zagranicznych.<br><br>BRE Bank nie realizuje zleceń z kodem „INTC” na preferencyjnych warunkach, jedynie przekazuje do banku Beneficjenta. Bank Beneficjenta może takie przelewy zrealizować na preferencyjnych warunkach o ile świadczy taką usługę i jest w stanie poprawnie zweryfikować, że dany Beneficjent powiązany jest ze zleceniodawcą w ramach grupy kapitałowej.  |
| 32B              | M      | Waluta/Kwota Transakcji                      | 3!a15d  | Waluta musi być zgodna z kodami walut ISO 4217.<br><br>Część całkowita kwoty musi zawierać przynajmniej jedną cyfrę. Przecinek dla oddzielenia części dziesiętnej jest obowiązkowy i zawiera się w maksymalnej dopuszczalnej długości. Liczba cyfr po przecinku nie może być większa od liczby cyfr przewidzianej dla danego typu waluty.   |
| 50L              | O      | Strona Instruująca                           | 35x   | Patrz Sekwencja A.  |
| 50H              | M      | Zleceniodawca                                | /34x<br>4*35x   | Wymagane, jeśli nie występuje w Sekwencji A.  |
| 52A              | O      | Instytucja prowadząca rachunek Zleceniodawcy | 4!a2!a2!c[3!c]  | Patrz Sekwencja A.  |
| 56A              | O      | Instytucja pośrednicząca                     | 4!a2!a2!c[3!c]  | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 57A<br>or<br>57D | O      | Instytucja prowadząca rachunek Beneficjenta  | Opcja A:<br>4!a2!a2!c[3!c]<br><br>Opcja D :<br>[1!a][/34x]<br>4*35x<br><br>lub<br>4*35x | Kod SWIFT banku Beneficjenta.<br><u>Opcja A jest preferowana !</u><br><u>Dla płatności zagranicznych w EUR w ramach EU/EEA, opcja A jest obowiązkowa.</u><br><i>Np. :57A:COBADEFF370</i><br><br>Opcja D powinna być używana jedynie w wyjątkowych sytuacjach, kiedy Instytucja nie może być zidentyfikowana poprzez kod SWIFT.<br><br>Linia 1: //Numer rozliczeniowy banku Beneficjenta poprzedzony kodem kraju.<br><br>Linie 2-4: Nazwa i adres banku Beneficjenta.<br>Np. :57D://PL10500099<br>ING BANK SLASKI<br><br>lub<br><br>Linie 1-4: Nazwa i adres banku Beneficjenta.<br>Np. :57D:UNION BANK OF CALIFORNIA N.A. |



|     |   |   |                 |   |
|-----|---|---|-----------------|---|
|     |   |   |                 | 2110 HIGH STREET<br>SELMA, CA93662  |
| 59  | M | <b>Beneficjent</b>                      | [/34x]<br>4*35x | Linia 1: Numer rachunku Beneficjenta poprzedzony znakiem slash “/”.<br>Linie 2-4: Nazwa i adres Beneficjenta.<br><u>Zalecane aby zawsze podawać pełne dane Beneficjenta.</u><br><br>Dla płatności krajowych numer rachunku musi być podany w formacie IBAN lub NRB.<br><br>Dla płatności zagranicznych w EUR w obszarze EU/EEA, obowiązkowy jest format IBAN.<br><br>W przypadku innych płatności zagranicznych rekomendowany jest numer rachunku w formacie IBAN.  |
| 70  | O | <b>Szczegóły transakcji</b>             | 4*35x           | Szczegóły transakcji, przekazywane do Beneficjenta.<br><br>Zalecane, aby zawsze podawać szczegóły transakcji.<br><br>Pole obowiązkowe w przypadku płatności do ZUS i US. Szczegóły transakcji w przypadku tych płatności muszą być sformatowane zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów: <ul style="list-style-type: none"><li>• Płatności US – Typ i numer Identyfikatora Zleceniodawcy, Okres-rok, typ oraz nr okresu, za który dokonywana jest płatność podatku, symbol formularza podatkowego;</li><li>• płatność ZUS - Numer NIP i REGON Zleceniodawcy, Typ płatności, Deklaracja i numer Deklaracji</li></ul> |
| 77B | O | <b>Sprawozdawczość</b>                  | 3*35x           | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 33B | O | <b>Waluta/ Orginalnie Zlecona Kwota</b> | 3!a15d          | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 71A | M | <b>Szczegóły kosztów</b>                | 3!a             | Dopuszczalne OUR/SHA/BEN .<br>Dla płatności zagranicznych w EUR w obszarze EU/EEA, opcja SHA jest rekomendowana.  |
| 25A | O | <b>Rachunek dla kosztów</b>             | /34x            | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |
| 36  | O | <b>Kurs wymiany</b>                     | 12d             | Nie obsługiwane, ignorowane jeśli obecne.   |

## Przykłady:

### 1) Pojedynczy Komunikat MT101:

#### Przelew krajowy

(bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010000  
:28D:1/1  
:50H:/PL64114010100000123456001001  
ORDERING CUSTOMER NAME1  
ORDERING CUSTOMER NAME2  
STREET  
CITY  
:52A:BREPLPWXXX  
:30:110621  
:21:2011062100000002  
:32B:PLN369,85  
:57A:PKOPPLPW16  
:59:/PL22102010680000321000052142  
BENEFICAIRY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70:FAKTURA VAT 11/06/05  
:71A:SHA  
-}

#### Przelew zagraniczny

( bez nagłówka SWIFT )

:20:1106210100000003  
:28D:1/1  
:50H:/PL64114010100000123456001001  
ORDERING CUSTOMER NAME1  
ORDERING CUSTOMER NAME2  
STREET  
CITY  
:52A:BREPLPWXXX  
:30:110621  
:21:2011062100000003  
:32B:EUR955,55  
:57A:CITIGB2LXXX  
:59:/ IT40S0542811101000000123456  
BENEFICAIRY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70:FAKTURA VAT 11/06/06  
:71A:SHA  
-}



**Komunikat MT 101 zawierający trzy transakcje (ten sam rachunek Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)**

(bez nagłówka SWIFT )

:20:1106210100000003  
:28D:1/1  
:50H:/PL64114010100000123456001001  
ORDERING CUSTOMER NAME1  
ORDERING CUSTOMER NAME2  
STREET  
CITY  
:52A:BREPLPWXXX  
:30:110621  
:21:2011062100000003  
:32B:PLN955,55  
:57A: PKOPPLPWW16  
:59:/PL22102010680000321000052142  
BENEFICAIRY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70:FAKTURA VAT 11/06/06  
:71A:SHA  
:21:2011062100000004  
:32B:PLN1055,55  
:59:/PL65102056980000598645620125  
BENEFICAIRY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70:REMITTANCE INFORMATION 1  
REMITTANCE INFORMATION 2  
REMITTANCE INFORMATION 3  
REMITTANCE INFORMATION 4  
:71A:SHA  
21:2011062100000005  
:32B:PLN1002,10  
:59:/ PL73101010230000261395300000  
BENEFICAIRY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70:REMITTANCE INFORMATION 1  
REMITTANCE INFORMATION 2  
REMITTANCE INFORMATION 3  
REMITTANCE INFORMATION 4  
:71A:SHA  
-}

**Komunikat MT 101 zawierający cztery transakcje (różne rachunki Zleceniodawcy dla wszystkich transakcji)**

(bez nagłówka SWIFT)

:20:1106210404010010  
:28D:00001/00001  
:30:110624  
:21:4252170  
:32B:PLN10,56  
:50H:/PL64114010100000123456001001  
SPOLKA POLAND SP. Z O.O.  
AL. 3 MAJA 30  
PL-70-214 SZCZECIN  
:57A:CHEKDE81XXX  
:59:/PL22102010680000321000052142  
BENEFICIARY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70: REMITTANCE INFORMATION 1  
REMITTANCE INFORMATION 2  
REMITTANCE INFORMATION 3  
REMITTANCE INFORMATION 4  
:71A:SHA  
:21:4252171  
:32B:USD39,87  
:50H:/PL37114010100000123456001002  
ORDERING CUSTOMER NAME1  
ORDERING CUSTOMER NAME2  
STREET  
CITY  
:57A:BKTRUS33060  
:59:/123456789  
BENEFICIARY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70:INVOICE 56/2011  
:71A:OUR  
:21:4252172  
:32B:EUR4,80  
:50H:/PL10114010100000123456001003  
ORDERING CUSTOMER NAME1  
ORDERING CUSTOMER NAME2  
STREET  
CITY  
:57A:CHEKDE81XXX  
:59:/DE89970400440532013000  
BENEFICIARY NAME 1  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET



CITY  
:70:2170/A  
:71A:SHA  
:21:4252173  
:32B:PLN2000,00  
:50H:/PL64114010100000123456001001  
ORDERING CUSTOMER NAME1  
ORDERING CUSTOMER NAME2  
STREET  
CITY  
:59:/PL73101010230000261395300000  
ZAKLAD UBEZPIECZEN SPOLECZNYCH  
BENEFICIARY NAME 2  
STREET  
CITY  
:70:1070002939  
R350535626  
S20110501  
:71A:SHA  
-}