

**1210****ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 21 września 2001 r.

**w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej.**

Na podstawie art. 13 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (Dz. U. Nr 116, poz. 1216 i z 2001 r. Nr 63, poz. 641) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) wzór rejestru transakcji, której wartość przekracza 10 000 euro prowadzonej zarówno w ramach operacji pojedynczej, jak też w ramach kilku operacji, jeżeli okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane, a także transakcji, gdy jej okoliczność wskazuje, że środki służące do jej przeprowadzenia mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, bez względu na jej wartość i charakter,
- 2) sposób prowadzenia rejestru oraz tryb dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, zwanemu dalej „Generalnym Inspektorem”,
- 3) tryb przekazywania Generalnemu Inspektorowi informacji o transakcjach, o których mowa w pkt 1, przy wykorzystaniu elektronicznych nośników informacji.

§ 2. 1. Rejestr transakcji, o którym mowa w art. 8 ust. 4 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, zwanej dalej „ustawą”, jest prowadzony przez instytucje obowiązane w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy w formie papierowej lub przy użyciu elektronicznych nośników informacji.

2. Dane do rejestru transakcji, o którym mowa w ust. 1, zwanego dalej „rejestrem”, wprowadza się bezzwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego po zrealizowaniu transakcji.

§ 3. 1. Rejestr w formie papierowej jest prowadzony w postaci zbroszurowanych i kolejno ponumerowanych kart transakcji, sporządzanych i wypełnianych oddzielnie dla każdej rejestrowanej transakcji.

2. Wzór karty transakcji określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

3. Karty transakcji, o których mowa w ust. 1, powinny być wypełniane ręcznie lub maszynowo, w sposób staranny, czytelny i trwały, a stwierdzone błędy poprawia się przez:

- 1) skreślenie dotychczasowej treści i wpisanie nowej, z zachowaniem czytelności błędnego zapisu,
- 2) umieszczenie daty oraz czytelnego podpisu osoby dokonującej poprawki.

§ 4. 1. Rejestr prowadzony przy użyciu elektronicznych nośników informacji składa się z zapisów elektronicznych sporządzanych oddzielnie dla każdej rejestrowanej transakcji.

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, powinien być prowadzony w systemie informatycznym, umożliwiającym niezwłoczny odczyt lub wydruk całości lub części zapisanych danych.

3. Strukturę zapisu elektronicznego w formacie tekstowym określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 5. 1. Instytucja obowiązana, prowadząca rejestr przy użyciu elektronicznych nośników informacji, powinna:

- 1) posiadać określoną na piśmie, szczegółową instrukcję obsługi programu komputerowego, wykorzystywanego do prowadzenia rejestru,
- 2) stosować system informatyczny uniemożliwiający likwidację lub zmianę raz wprowadzonych zapisów elektronicznych i gwarantujący poprawność formatu danych przekazywanych Generalnemu Inspektorowi.

2. Błędy w rejestrze są poprawiane za pomocą zapisu korygującego.

§ 6. 1. Dane z rejestru instytucje obowiązane dostarczają, z zastrzeżeniem ust. 2—5, w postaci kopii karty transakcji lub w formie zapisu na dyskietce komputerowej, w standardzie: 3,5” FAT 1,4 lub na płycie CD-ROM, w standardzie ISO 9660.

2. Dane z rejestru mogą być przekazywane również drogą teletransmisji lub przy użyciu innych niż wymienione w ust. 1 elektronicznych nośników informacji, po wcześniejszym uzgodnieniu z Generalnym Inspektorem warunków organizacyjno-technicznych tych form przekazu.

3. Instytucja obowiązana, dostarczając dane z rejestru po raz pierwszy, przekazuje równocześnie wypełniony formularz identyfikacyjny.

4. W przypadku zaistnienia błędu lub zmiany danych zawartych w formularzu, o którym mowa w ust. 3, instytucja obowiązana przesyła do Generalnego Inspektora nowy formularz identyfikacyjny.

5. Wzór formularza identyfikacyjnego stanowi załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 7. 1. Dane z rejestru można przekazywać w formie kopii karty transakcji wyłącznie w przypadku, gdy dostarczane w ten sposób informacje dotyczą jednej transakcji.

2. Jeżeli kopia, o której mowa w ust. 1, została sporządzona z karty transakcji, na której w związku ze stwierdzonymi błędami naniesione zostały zgodnie z § 3 ust. 3 poprawki, to do przekazywanej Generalnemu Inspektorowi kopii karty transakcji instytucja obowiązana dołącza dodatkową kartę dotyczącą tej samej transakcji, wypełnioną prawidłowymi danymi, bez jakichkolwiek poprawek.

3. Do przekazywania danych można użyć dyskietki komputerowej, wyłącznie gdy wszystkie przekazywane dane znajdują się na jednej dyskietce.

4. W przypadku przekazywania danych drogą teletransmisji lub przy użyciu elektronicznych nośników in-

formacji, wymagane jest zachowanie struktury przekazywanych plików w formacie tekstowym lub rozszerzalnego języka znaczników (xml).

5. Wzór struktury plików w formacie tekstowym określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

6. Wzór struktury plików w formacie rozszerzalnego języka znaczników (xml) określa załącznik nr 5 do rozporządzenia.

§ 8. 1. Kopia karty transakcji przekazywana Generalnemu Inspektorowi zawiera potwierdzenie za zgodność z oryginałem dokonane przez jedną z osób, które w związku z art. 28 ustawy zostały wyznaczone do realizacji obowiązków określonych w ustawie.

2. Dane na nośniku elektronicznym są przekazywane wraz z opisem wykonanym przez osobę, o której mowa w ust. 1, na etykiecie zewnętrznej nośnika.

3. Opis, o którym mowa w ust. 2, zawiera:

- 1) pełną nazwę instytucji obowiązanej,
- 2) nazwy plików i liczby zawartych w nich rekordów,
- 3) imię i nazwisko oraz podpis osoby, o której mowa w ust. 1.

§ 9. 1. Dane w formie kopii kart transakcji lub przy użyciu elektronicznych nośników informacji są przekazywane do jednostki organizacyjnej, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy, z zastrzeżeniem ust. 2, przez pracownika instytucji obowiązanej.

2. Dane, o których mowa w ust. 1, mogą być również przekazywane za pośrednictwem:

- 1) przedsiębiorcy posiadającego koncesję na prowadzenie działalności w zakresie ochrony osób i mienia, wydaną na podstawie przepisów ustawy z dnia 22 sierpnia 1997 r. o ochronie osób i mienia (Dz. U. Nr 114, poz. 740, z 1999 r. Nr 11, poz. 95, z 2000 r. Nr 29, poz. 357 oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 23 i Nr 27, poz. 298),
- 2) państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska”,
- 3) podmiotu posiadającego koncesję na prowadzenie usług pocztowych, wydaną na podstawie przepisów ustawy z dnia 23 listopada 1990 r. o łączności (Dz. U. z 1995 r. Nr 117, poz. 564, z 1996 r. Nr 106, poz. 496, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 106, poz. 675, Nr 121, poz. 770 i Nr 137, poz. 926, z 1998 r. Nr 137, poz. 887 i Nr 150, poz. 984, z 1999 r. Nr 47, poz. 461, z 2000 r. Nr 62, poz. 718, Nr 73, poz. 852 i Nr 120, poz. 1268 oraz z 2001 r. Nr 67, poz. 678).

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i ust. 2 pkt 1, osoba dostarczająca dane potwierdza ich przekazanie w rejestrze prowadzonym w tym celu w jednostce organizacyjnej, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

4. Dane przekazywane za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i 3, mogą być nadawane wyłącznie przesyłką za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na adres jednostki organizacyjnej, o której mowa w ust. 3. W tych przypadkach wymagane jest umieszczenie na przesyłce widocznego dopisku „w kancelarii nie otwierać”.

§ 10. 1. Instytucja obowiązana, która stwierdziła błędy w dostarczonej informacji, przekazuje Generalnemu Inspektorowi, w terminie siedmiu dni od dnia ich ujawnienia, skorygowane dane.

2. Dane, o których mowa w ust. 1, są dostarczane z wykorzystaniem takiego samego nośnika informacji, jakiego instytucja obowiązana użyła do przekazu korygowanej informacji.

3. Przepisy § 6 ust. 2 oraz § 8 i 9 stosuje się odpowiednio.

§ 11. 1. Generalny Inspektor może zażądać ponownego przekazania danych, w przypadku gdy stwierdzi, że otrzymana przesyłka jest uszkodzona lub dane z rejestru zostały przekazane z naruszeniem trybu ustalonego w rozporządzeniu.

2. Instytucja obowiązana, która otrzyma żądanie Generalnego Inspektora, o którym mowa w ust. 1, jest zobowiązana niezwłocznie, jednakże nie później niż w ciągu trzech dni roboczych od daty wpływu żądania, przekazać żądane informacje do jednostki organizacyjnej, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy, z zachowaniem wymogów określonych w rozporządzeniu.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, instytucja obowiązana przekazuje dane w oddzielnej przesyłce, z widocznym dopiskiem „przesyłka powtórna”.

4. Dopisek, o którym mowa w ust. 3, umieszcza się na etykiecie elektronicznego nośnika informacji lub na kopii karty transakcji.

§ 12. W okresie do dnia 31 marca 2002 r. przepisów rozporządzenia nie stosuje się do banków oraz oddziałów banków zagranicznych, w odniesieniu do których obowiązują przepisy uchwały nr 4/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie trybu postępowania banków w przypadkach prania pieniędzy oraz ustalenia wysokości kwoty i warunków prowadzenia rejestru wpłat gotówkowych powyżej określonej kwoty oraz danych o osobach dokonujących wpłaty i na rzecz których wpłata została dokonana (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 40).

§ 13. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. (poz. 1210)

**Załącznik nr 1**

**WZÓR KARTY TRANSAKCJI**

- A.** Karta transakcji składa się z 53 pól, które zostały zamieszczone na następujących dwóch stronach.
- B.** Pola karty transakcji wypełnia się dużymi literami, wyraźnym pismem drukowanym, rozpoczynając od lewej strony. Jedna komórka oznacza jeden znak (litera, cyfra, znak interpunkcyjny).  
W razie popełnienia błędu przy wypełnianiu karty należy przekreślić niewłaściwy ciąg znaków i wpisać prawidłowe dane w kolejnych komórkach odpowiedniego pola.  
W przypadku braku danych w odpowiednim polu należy wpisać symbol BD. W przypadku niewystępowania danych w odpowiednim polu należy wpisać NW.  
Wypełnianie pola uwagi należy rozpocząć od pierwszej strony karty rejestru.
- C.** Wszelkie daty mają strukturę  
**rrrrmmdd** (rok – 4 cyfry; miesiąc – 2 cyfry; dzień – 2 cyfry)
- D.** Ilość pól karty transakcji odpowiada ilości pól rekordu transakcji (załącznik nr 2). Opis pól rekordu transakcji stosuje się również do pól karty transakcji. Opis pól rekordu transakcji zawiera załącznik nr 2.

<b>KARTA TRANSAKCJI</b>		numer karty											numer NIP instytucji obowiązanej																						
<b>IDENTYFIKACJA</b>																																			
01. numer ewidencyjny transakcji																								02. numer rejestracji transakcji											
03. data rejestracji transakcji																		04. numer jednostki organizacyjnej IO						05. status											
<b>TRANSAKCJA WYNIKAJĄCA Z DYSPOZYCJI</b>																																			
06. kod rodzaju transakcji												07. kod powiązania transakcji Tak-1 Nie-0												08. Kod transakcji podejrzanej						09. sposób wydania dyspozycji					
10. numer dokumentu transakcji																																			
11. data realizacji transakcji												12. miejsce transakcji (miejscowość)																							
13. kwota transakcji																								14. jednostka transakcji											
15. kwota po zamianie																								16. jednostka po zamianie											
<b>PODMIOT, KTÓRY WYDAJE DYSPOZYCJĘ</b>																		17. typ podmiotu																	
18. nazwisko, imię / nazwa																																			
19. obywatelstwo																																			
20. kraj				21. kod pocztowy				22. miejscowość																											
23. ulica																																			
24. PESEL												25. nr rej. sądowego						26. nr rej. sądowego						27. NIP											
27. numer SWIFT																																			
29. rodzaj dokumentu:						30. seria i numer dokumentu																													
<small>DO-dowód osobisty PA-paszport DT-dowód tymczasowy KS-karta stałego pobytu KC-karta tymczasowego pobytu 00-inne</small>																																			
<b>PODMIOT, W IMIENIU KTÓREGO WYDAWANA JEST DYSPOZYCJA</b>																		31. typ podmiotu																	
32. nazwisko, imię / nazwa																																			
33. obywatelstwo																																			
34. kraj				35. kod pocztowy				36. miejscowość																											
37. ulica																																			
38. PESEL												39. nr rej. sądowego						40. nr rej. sądowego						41. NIP											
41. numer SWIFT																																			
43. rodzaj dokumentu:						44. seria i numer dokumentu																													
<small>DO-dowód osobisty PA-paszport DT-dowód tymczasowy KS-karta stałego pobytu KC-karta tymczasowego pobytu 00-inne</small>																																			
<b>BENEFICJENT</b>																		45. typ podmiotu																	
46. nazwisko, imię / nazwa																																			
47. kraj																																			
47. kraj				48. kod pocztowy				49. miejscowość																											
50. ulica																																			
<b>RACHUNKI UCZESTNICZĄCE W TRANSAKCJI</b>																																			
51. numer rachunku źródłowego																																			
52. numer rachunku docelowego																																			
<b>UWAGI</b>																																			
53. uwagi																																			
Dane osoby wypełniającej kartę:																																			
Imię i nazwisko																																			
Stanowisko																																			
Podpis																																			

## STRUKTURA ZAPISU ELEKTRONICZNEGO W FORMACIE TEKSTOWYM

A. Rekord transakcji składa się z 53 pól, które zostały przedstawione poniżej. Ze względu na czytelność opisu przedstawiono je w siedmiu grupach.

B. Przyjęte w załączniku oznaczenia:

**IO** – instytucja obowiązana

**N** – cyfra z zakresu 0 – 9

**A** – litera z zakresu a – z, A – Ź (standard polskich liter: ISO 8859–2)

**X** – dowolny znak

**n** – maksymalna długość pola

**n** – stała długość pola

C. Wszelkie daty mają strukturę:

**rrrrmmdd** (rok – 4 cyfry; miesiąc – 2 cyfry; dzień – 2 cyfry)

D. Pola rekordu.

1. *IDENTYFIKACJA*

Wymogi integralności bazy danych powodują, że pola 02, 03, 04, 05 zawsze muszą zawierać dane.

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
01	nrEwT	25N	<b>Numer ewidencyjny transakcji.</b> Niepowtarzalny numer transakcji w ewidencji IO prowadzonej na podstawie odrębnych przepisów (np. ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; Dz.U. Nr 121, poz. 591, ustawa z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie – Dz. U. Nr 22, poz. 91).
02	nrRejDat	12X	<b>Numer rejestracji transakcji.</b> Numer sekwencyjny transakcji w dniu wskazanym w polu 03.
03	rejDat	8N	<b>Data rejestracji transakcji.</b> Data wprowadzenia transakcji do rejestru IO.
04	jedIO	8N	<b>Numer jednostki organizacyjnej IO.</b> Numer jednostki realizującej dyspozycję do przeprowadzenia transakcji, który jest nadawany w ramach wewnętrznych procedur przez IO. Jest to kod unikatowy bez możliwości powtórzonego wykorzystania.
05	Status	1N	<b>Status rekordu transakcji.</b> Kod statusu informacji przekazywanych o transakcji przez IO: 1 nowa transakcja 0 korekta transakcji – w tym przypadku należy wypełnić jedynie pola 01- 05 (identyfikacja) oraz pola, których korekta dotyczy.

2. *TRANSAKCJA*

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
06	kRodzTr	4X	<b>Kod rodzaju transakcji.</b> Symbol rodzaju transakcji: Zasady kodowania wraz z wykazem kodów zawarte są w lit. E.
07	kPwz	1X	<b>Kod powiązania transakcji.</b> Kod wskazujący na powiązanie transakcji: kod 1 – transakcja powiązana, kod 0 – transakcja niepowiązana. W przypadku wpisania kodu transakcji powiązanej, w polu 53 należy podać szczegóły (m.in.: z jaką lub jakimi transakcjami jest powiązana).
08	kPdjrz	4X	<b>Kod transakcji podejrzonej.</b> Kod wskazujący na podejrzone okoliczności transakcji: kod 0000 – transakcja, której okoliczności wskazują, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. W przypadku wypełnienia tego pola, w polu 53 należy podać szczegóły. Po uzgodnieniu z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej IO może otrzymać oznaczenia wskazujące kategorie okoliczności, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.
09	spDysp	1N	<b>Sposób wydania dyspozycji.</b> Symbol sposobu wydania dyspozycji: 1 osobiście, 2 telefonicznie (także faks), 3 elektronicznie (np. internet), 4 wrzutnia depozytowa, depozyt, 5 za pośrednictwem poczty, 0 inne – w tym przypadku należy w polu 53 podać szczegóły.
10	nrDokT	12X	<b>Numer dokumentu transakcji.</b> Numer dokumentu, na podstawie którego zrealizowana została transakcja, np. nr czeku, nr umowy itp.

11	tDat	8N	<b>Data realizacji transakcji.</b> Data przeprowadzenia transakcji przez IO.
12	tM	35X	<b>Miejsce realizacji transakcji.</b> Miejscowość, w której została zrealizowana transakcja.
13	tKw	15N	<b>Kwota transakcji.</b> Kwota zrealizowanej transakcji. Separator miejsc dziesiętnych: znak przecinka. Kwotę podać należy z dokładnością dwóch miejsc po przecinku.
14	tJ	3A	<b>Jednostka transakcji.</b> Symbol waluty transakcji zgodnie z symbolami walutowymi ISO 4217 (w przypadku polskich złotych: PLN).
15	tKwZ	15N	<b>Kwota transakcji po zamianie (konwersji).</b> Kwota po dokonaniu transakcji wymiany wartości dewizowych; pole to należy wypełnić tylko w przypadku transakcji wymiany wartości dewizowych. Separator dziesiętnych: znak przecinka. Kwotę podać należy z dokładnością dwóch miejsc po przecinku.
16	tJZ	3A	<b>Jednostka transakcji po zamianie (konwersji).</b> Symbol waluty po dokonaniu transakcji wymiany wartości dewizowych; pole to należy wypełnić tylko w przypadku transakcji wymiany wartości dewizowych zgodnie z symbolami walutowymi ISO 4217 (w przypadku polskich złotych: PLN).

### 3. PODMIOT, KTÓRY WYDAJE DYSPOZYCJĘ

Dane dotyczące podmiotu są ustalane na podstawie dokumentów tożsamości, wyciągów z rejestrów sądowych, pełnomocnictw do przeprowadzenia transakcji, danych zawartych w systemie IO i innych informacji uzyskanych z zachowaniem należytej staranności.

Jeśli dane adresowe podmiotu (pola 18, 21, 22, 23) na dyspozycji są zawarte w formie ciągłej, można powyższe dane adresowe zapisać również w formie ciągłej w polu 18, bez konieczności dzielenia danych na poszczególne pola (dotyczy to wyłącznie zleceń składanych w ramach systemów rozliczeń międzybankowych, w szczególności takich jak ELIXIR, oraz systemu przekazywania komunikatów finansowych SWIFT).

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
17	zTypPo	2X	<b>Typ podmiotu.</b> Kod statusu prawnego podmiotu. Wykaz kodów zawiera lit. F.
18	zNz	140X	<b>Nazwisko, imię/nazwa.</b> Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
19	zObyw	2A	<b>Obywatelstwo.</b> Symbol kraju, którego osoba fizyczna jest obywatelem (ISO 3166 dwuliterowy). W przypadku podwójnego obywatelstwa, należy w polu 53 podać szczegóły.
20	zAdrKr	2A	<b>Adres: kraj.</b> Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
21	zAdrKod	10X	<b>Adres: kod pocztowy.</b> Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
22	zAdrM	35X	<b>Adres: miejscowość.</b> Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
23	zAdrUl	35X	<b>Adres: ulica.</b> Nazwa ulicy (placu, alei) oraz nr domu, mieszkania w miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
24	zNrPes	11X	<b>Numer PESEL.</b> Numer PESEL osoby fizycznej.
25	zNrReg	9X	<b>Numer REGON.</b> Numer Regon podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.
26	zNrReS	10X	<b>Numer rejestru sądowego.</b> Numer rejestru sądowego podmiotu. W razie nieposiadania przez podmiot numeru KRS, należy wpisać numer RHB (w polu 53 należy podać rodzaj rejestru sądowego, którego numer został wpisany).
27	zNrSwT	15X	<b>Numer SWIFT.</b> Numer SWIFT instytucji finansowej.
28	zNip	10N	<b>Numer Identyfikacji Podatkowej.</b> NIP podmiotu.
29	zRodzDokTo	2X	<b>Dokument tożsamości.</b> Symbol dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej: DO dowód osobisty, PA paszport, DT dowód tymczasowy, KS karta stałego pobytu, KC karta czasowego pobytu, 00 inne – w tym przypadku w polu 53 należy podać szczegóły.
30	zNrDokTo	25X	<b>Seria, numer dokumentu tożsamości.</b> Seria, numer dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej.

### 4. PODMIOT, W IMIENIU KTÓREGO WYDAWANA JEST DYSPOZYCJA

Dane dotyczące podmiotu są ustalane na podstawie dokumentów tożsamości, wyciągów z rejestrów sądowych, pełnomocnictw do przeprowadzenia transakcji, danych zawartych w systemie IO i innych informacji uzyskanych z zachowaniem należytej staranności.

Jeśli pola w tej części pozostają niewypełnione, oznacza to, że podmiot, w imieniu którego wydawana jest dyspozycja, jest identyczny z podmiotem wydającym dyspozycję.

Jeśli dane adresowe podmiotu (pola 32, 35, 36, 37) na dyspozycji są zawarte w formie ciągłej, można powyższe dane adresowe zapisać również w formie ciągłej w polu 32, bez konieczności dzielenia danych na poszczególne pola (dotyczy to wyłącznie zleceń składanych w ramach systemów rozliczeń międzybankowych, w szczególności takich jak ELIXIR, oraz systemu przekazywania komunikatów finansowych SWIFT).

Etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
31	pTypPo	2X	<b>Typ podmiotu.</b> Kod statusu prawnego podmiotu. Wykaz kodów zawiera lit. F.
32	pNz	140X	<b>Nazwisko, imię/nazwa.</b> Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
33	pObyw	2A	<b>Obywatelstwo.</b> Symbol kraju, którego osoba fizyczna jest obywatelem (ISO 3166 dwuliterowy). W przypadku podwójnego obywatelstwa, należy w polu 53 podać szczegóły.
34	pAdrKr	2A	<b>Adres: kraj.</b> Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
35	pAdrKod	10X	<b>Adres: kod pocztowy.</b> Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
36	pAdrM	35X	<b>Adres: miejscowość.</b> Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
37	pAdrUl	35X	<b>Adres: ulica.</b> Nazwa ulicy (placu, alei itp.) oraz nr domu, mieszkania w miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
38	pNrPes	11X	<b>Numer PESEL.</b> Numer PESEL osoby fizycznej.
39	pNrReg	9X	<b>Numer REGON.</b> Numer Regon podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.
40	zNrReS	10X	<b>Numer rejestru sądowego.</b> Numer rejestru sądowego podmiotu. W razie nieposiadania przez podmiot numeru KRS, należy wpisać numer RHB (w polu 53 należy podać rodzaj rejestru sądowego, którego numer został wpisany).
41	pNrSwT	15X	<b>Numer SWIFT.</b> Numer SWIFT instytucji finansowej.
42	pNip	10N	<b>Numer Identyfikacji Podatkowej.</b> NIP podmiotu.
43	pRodzDokTo	2X	<b>Dokument tożsamości.</b> Symbol dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej: <i>DO</i> dowód osobisty, <i>PA</i> paszport, <i>DT</i> dowód tymczasowy, <i>KS</i> karta stałego pobytu, <i>KC</i> karta czasowego pobytu, <i>00</i> inne – w tym przypadku w polu 53 należy podać szczegóły.
44	pNrDokTo	25X	<b>Seria, numer dokumentu tożsamości.</b> Seria, numer dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej.

##### 5. BENEFICJENT

Dane dotyczące podmiotu są ustalane na podstawie dokumentów tożsamości, wyciągów z rejestrów sądowych, pełnomocnictw do przeprowadzenia transakcji, danych zawartych w systemie IO i innych informacji uzyskanych z zachowaniem należytej staranności.

Jeśli dane adresowe podmiotu (pola 46, 48, 49, 50) na dyspozycji są zawarte w formie ciągłej, można powyższe dane adresowe zapisać również w formie ciągłej w polu 46 bez konieczności dzielenia danych na poszczególne pola (dotyczy to wyłącznie zleceń składanych w ramach systemów rozliczeń międzybankowych, w szczególności takich jak ELIXIR, oraz systemu przekazywania komunikatów finansowych SWIFT).

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
45	bTypPo	2X	<b>Typ podmiotu.</b> Kod statusu prawnego podmiotu. Wykaz kodów zawiera lit. F.
46	bNz	140X	<b>Nazwisko, imię/nazwa.</b> Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
47	bAdrKr	2A	<b>Adres: kraj.</b> Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
48	bAdrKod	10X	<b>Adres: kod pocztowy.</b> Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
49	bAdrM	35X	<b>Adres: miejscowość.</b> Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
50	bAdrUl	35X	<b>Adres: ulica.</b> Nazwa ulicy (placu, alei) oraz nr domu, mieszkania w miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.



**6. RACHUNKI UCZESTNICZĄCE W TRANSAKCJI**

Dane dotyczące rachunków są ustalane na podstawie wydanej dyspozycji, pełnomocnictwa do przeprowadzenia transakcji lub danych zawartych w systemie IO.

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
51	nrRachZ	56X	<b>Numer rachunku źródłowego.</b> Numer rachunku podmiotu wydającego dyspozycję w swoim imieniu lub w imieniu którego dyspozycję wydano.
52	nrRachN	56X	<b>Numer rachunku docelowego.</b> Numer rachunku beneficjenta

**7. UWAGI**

etykieta pola	nazwa pola	Długość pola	opis pola
53	Uwagi	1500X	<b>Uwagi.</b> Ewentualne uwagi osoby wypełniającej kartę transakcji; struktura pola: [etykieta pola, którego uwagi dotyczą: treść uwag] [etykieta pola, którego uwagi dotyczą: treść uwag] [etykieta pola, którego uwagi dotyczą: treść uwag] [etykieta pola, którego uwagi dotyczą: ..... etc.]

**E. Rodzaj transakcji – zasady kodowania i wykaz kodów (pole 06).**

Kodowanie polega na wpisaniu w polu 06 sekwencji znaków, która pozwoli na określenie rodzaju transakcji. Kod składa się z czterech cyfr (NNNN):

- pierwsza i druga cyfra oznaczają kod kategorii transakcji (wykaz kodów poniżej),
- trzecia i czwarta cyfra oznaczają kod tytułu transakcji (wykaz kodów poniżej).

**KATEGORIE TRANSAKCJI (NN):**

01. wypłata gotówkowa
02. wpłata gotówkowa
03. przelew wychodzący
04. przelew przychodzący
05. przelew wewnętrzny
06. zamiana wartości dewizowych
07. transakcje bez widocznego obrotu pieniężnego \*)

**TYTUŁY TRANSAKCJI (NN):**

01. umowa rachunku
02. realizacja czeków gotówkowych
03. realizacja czeków rozrachunkowych
04. polecenie zapłaty
05. zlecenie wypłaty, w przypadkach wypłat gotówkowych
06. obrót czekami podróznymi
07. obrót walutą obcą
08. umowa kredytowa
09. realizacja (wykonanie) zabezpieczenia kredytu
10. umowa pożyczki
11. realizacja (wykonanie) zabezpieczenia pożyczki
12. realizacja gwarancji
13. realizacja poręczenia
14. akredytywa
15. inkaso dokumentowe
16. inkaso finansowe
17. operacje wekslowe
18. transakcja realizowana kartą płatniczą
19. terminowe operacje finansowe
20. kupno akcji
21. sprzedaż akcji
22. kupno obligacji
23. sprzedaż obligacji
24. kupno innych papierów wartościowych
25. sprzedaż innych papierów wartościowych
26. obrót udziałami

27. obrót jednostkami uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
28. obrót wkładami/udziałami w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych
29. zamiana wierzytelności na akcje
30. zamiana wierzytelności na udziały
31. zamiana papierów wartościowych
32. umowa przenosząca własność nieruchomości, zakończona aktem notarialnym
33. umowa przenosząca własność rzeczy ruchomej
34. umowa przenosząca posiadanie nieruchomości
35. umowa przenosząca posiadanie rzeczy ruchomej
36. zamiana nieruchomości
37. umowa leasingowa
38. umowa factoringowa
39. składka z tytułu ubezpieczenia osobowego
40. realizacja polisy z tytułu ubezpieczenia osobowego
41. składka z tytułu ubezpieczenia majątkowego
42. realizacja polisy z tytułu ubezpieczenia majątkowego
43. przepływy wartości majątkowych związanych z grami losowymi
44. przepływy wartości majątkowych związanych z zakładami wzajemnymi
45. przepływy wartości majątkowych związanych z grą na automatach
00. inne – w tym przypadku należy podać szczegóły w polu 53 (Uwagi)

<sup>\*)</sup> Kategoria powyższa dotyczy transakcji, przy której instytucja obowiązana nie uczestniczy w jej bezpośrednim, pieniężnym rozliczeniu. Do tej kategorii transakcji zalicza się w szczególności: zamianę wierzytelności na akcje lub udziały, przeniesienie własności lub posiadania papierów wartościowych, praw majątkowych oraz nieruchomości i rzeczy ruchomych.

F. Status prawny podmiotu – wykaz kodów (pola 17, 31, 45):

01. osoba fizyczna
02. osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą
03. spółka cywilna
04. spółka jawna
05. spółka partnerska
06. spółka komandytowa
07. spółka komandytowo-akcyjna
08. spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
09. spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji
10. spółka akcyjna
11. spółka akcyjna w organizacji
12. spółdzielnia
13. przedsiębiorstwo państwowe
14. towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych
15. główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń
16. jednostka badawczo-rozwojowa
17. stowarzyszenie
18. fundacja
19. organizacja społeczna i zawodowa
20. przedsiębiorca określony w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne, zwany dalej "przedsiębiorstwem zagranicznym"
21. oddział przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
00. inne – w tym przypadku należy podać szczegóły w polu 53 (Uwagi)

## WZÓR FORMULARZA IDENTYFIKACYJNEGO

## A. Formularz identyfikacyjny instytucji obowiązanej

Formularz identyfikacyjny instytucji obowiązanej										
<b>INSTYTUCJA OBOWIAZANA</b>										
Data wniosku <small>przez wnioskodawcę</small>				czy jest to aktualizacja danych?		<input type="checkbox"/> TAK* <input type="checkbox"/> NIE*				
<b>DANE IDENTYFIKACYJNE INSTYTUCJI</b>										
nazwa instytucji obowiązanej										
numer NIP										
numer REGON										
Adres siedziby	Kraj									
	Województwo									
	Powiat					Gmina				
	Kod pocztowy			Miejscowość						
	Ulica									
	Nr domu				Nr lokalu					
<b>Rodzaj instytucji obowiązanej*</b>										
<input type="checkbox"/> Bank, oddział banku zagranicznego <input type="checkbox"/> Bank prowadzący działalność maklerską <input type="checkbox"/> Dom maklerski <input type="checkbox"/> Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych <input type="checkbox"/> Podmiot prowadzący działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych i gier na automatach <input type="checkbox"/> Zakład ubezpieczeń, główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń <input type="checkbox"/> Pośrednik ubezpieczeniowy <input type="checkbox"/> Fundusz inwestycyjny <input type="checkbox"/> Towarzystwo funduszy inwestycyjnych <input type="checkbox"/> Powszechne towarzystwo emerytalne <input type="checkbox"/> Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa <input type="checkbox"/> Poczta Polska <input type="checkbox"/> Przedsiębiorstwo leasingowe <input type="checkbox"/> Przedsiębiorstwo factoringowe <input type="checkbox"/> Kantor <input type="checkbox"/> Notariusz <input type="checkbox"/> Przedsiębiorca pośredniczący w obrocie nieruchomościami										
<b>DANE IDENTYFIKACYJNE OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA PRZEKAZYWANIE INFORMACJI DO GIIF</b>										
imię 1										
nazwisko 1										
Stanowisko 1										
telefon 1 <small>z nr. kierunkowym</small>					faks 1 <small>z nr. kierunkowym</small>					
telefon komórkowy 1					e-mail 1					
imię 2										
nazwisko 2										
Stanowisko 2										
telefon 2 <small>z nr. kierunkowym</small>					faks 2 <small>z nr. kierunkowym</small>					
telefon komórkowy 2					e-mail 2					
Uwagi										
Podpisy osoby upoważnionej										
1.			2.			Jeżeli instytucja posiada jednostki organizacyjne, to należy zaznaczyć pole i wypełnić tabelę na następnej stronie <input type="checkbox"/>				
ZAŁ. 3										

\* zaznaczyć właściwy kwadrat



## STRUKTURA I ZASADY BUDOWY PLIKÓW W FORMACIE TEKSTOWYM

## A. Instytucje obowiązane przekazują dane w osobnych plikach zawierających:

- 1) rekordy transakcji **pojedynczych lub powiązanych**, których okoliczności wskazują na to, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (litera **P**)
- 2) rekordy transakcji **powiązanych** (gotówkowe, bezgotówkowe, w tym również powyżej 10 tys. euro), których okoliczności **nie** wskazują na to, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (litera **Z**)
- 3) rekordy pojedynczych transakcji, których rezultatem jest **wpłata gotówkowa** powyżej 10 tys. euro, a których okoliczności **nie** wskazują na to, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (litera **G**)
- 4) rekordy pojedynczych transakcji, których rezultatem jest **wypłata gotówkowa** powyżej 10 tys. euro, a których okoliczności **nie** wskazują na to, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (litera **W**)
- 5) rekordy pojedynczych transakcji zakupu lub sprzedaży **waluty obcej** powyżej 10 tys. euro, a których okoliczności **nie** wskazują na to, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (litera **D**)
- 6) rekordy pojedynczych **bezugótówkowych** transakcji powyżej 10 tys. euro, których okoliczności **nie** wskazują na to, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (litera **B**)
- 7) rekordy korygujące (litera **K**).

W plikach przesyłane są tylko pola niepuste.

## B. Ogólne zasady budowy plików z danymi

- Każde pole w rekordzie danych poprzedzone jest unikalną dwucyfrową etykietą
- Rekordy o zmiennej długości
- Oznaczenia typów rekordu:
  - HE -rekord nagłówkowy
  - DA -rekord danych
  - TR- rekord końca
- Znacznik końca rekordu -{CR} {LF}
- Znacznik końca zbioru -{CtrlZ}

## C. Zasady nazywania plików

1. Dla pliku w formacie tekstowym:

**ANNXXXXX.txt**

gdzie

**A** - wskazane w zał. 4 oznaczenie literowe odpowiadające rodzajowi pliku

**XXXXXX** – pięciodziesiąt znakowe oznaczenie instytucji obowiązanej nadane przez nią i konsekwentnie stosowane w przekazie danych dla GIIF

**NN** – dwucyfrowy numer sekwencyjny pliku (niezależnie od rodzaju) z tej samej daty

## D. Struktura pliku w formacie tekstowym

Rekord nagłówkowy  
 Rekord danych 1  
 .....  
 Rekord danych n  
 Rekord końca  
 Znacznik końca zbioru {CtrlZ}

## E. Struktura rekordu nagłówkowego

lp.	nazwa pola	długość pola	zawartość	komentarz
1	typRek	2A	HE	Rekord nagłówkowy
2	pDat	8N		Data utworzenia pliku
3	pCzas	6N		Czas utworzenia pliku w strukturze ggmms

4	nrNipIO	<u>10</u> N		Numer NIP instytucji obowiązanej
5			{CR} {LF}	Znacznik końca rekordu

## F. Struktura rekordu danych

lp.	nazwa pola	długość pola	zawartość	komentarz
1	typRek	<u>2</u> A	DA	Rekord danych
2			;	Separator pola
3	01	<u>2</u> N		Etykieta pierwsza
4	separator	<u>1</u> X	:	Separator etykiety
5	dane			Pierwsze pole z danymi
6	separator	<u>1</u> X	;	Separator pola
N	NN	<u>2</u> N		Etykieta ostatniego pola
N+1	separator	<u>1</u> X	:	Separator etykiety i danych
N+2	dane			Ostatnie pole z danymi
N+3			;	Separator pola
N+4			{CR} {LF}	Znacznik końca rekordu

## G. Struktura rekordu końca

lp.	nazwa pola	długość pola	zawartość	komentarz
1	typRek	<u>2</u> A	TR	Rekord końca
2	ilRek	<u>8</u> N		Liczba rekordów w pliku
3	PodpsE	128X		Podpis elektroniczny
6			{CR} {LF}	Znacznik końca rekordu

## STRUKTURA I ZASADY BUDOWY PLIKÓW W FORMACIE XML

- A. Załącznik zawiera schemat pliku w formacie Rozszerzalnego Języka Znaczników (XML).
- B. Pliki w formacie XML sporządzone na podstawie załączonego schematu zawierają rekordy transakcji wg podziału wskazanego w lit. A w załączniku nr 4.
- C. Zasady nazywania plików:  
ANNXXXXX.xml  
gdzie  
A - wskazane w zał. 4 oznaczenie literowe odpowiadające rodzajowi pliku  
XXXXX – pięciodziankowe oznaczenie instytucji obowiązanej nadane przez nią i konsekwentnie stosowane w przekazie danych dla GIIF  
NN – dwucyfrowy numer sekwencyjny pliku (niezależnie od rodzaju) z tej samej daty.
- D. Definicje pól pliku w formacie Rozszerzalnego Języka Znaczników (XML) zawiera opis pól w załączniku nr 2.

```

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<xsd:schema xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <xsd:element name="wykazTr">
    <xsd:complexType>
      <xsd:sequence>
        <xsd:element ref="kartaTr"
maxOccurs="unbounded"/>
      </xsd:sequence>
      <xsd:attribute name="NipIO" use="required">
        <xsd:simpleType>
          <xsd:restriction base="xsd:string">
            <xsd:pattern value="\d{10}"/>
          </xsd:restriction>
        </xsd:simpleType>
      </xsd:attribute>
      <xsd:attribute name="IKart" type="xsd:positiveInteger"
use="required"/>
      <xsd:attribute name="pDat" use="required">
        <xsd:simpleType>
          <xsd:restriction base="xsd:positiveInteger">
            <xsd:minInclusive value="20010623"/>
            <xsd:pattern value="\d{8}"/>
          </xsd:restriction>
        </xsd:simpleType>
      </xsd:attribute>
      <xsd:attribute name="pCzas" use="required">
        <xsd:simpleType>
          <xsd:restriction base="xsd:positiveInteger">
            <xsd:pattern value="\d{6}"/>
          </xsd:restriction>
        </xsd:simpleType>
      </xsd:attribute>
      <xsd:attribute name="podpisE" use="optional">
        <xsd:simpleType>
          <xsd:restriction base="xsd:string">
            <xsd:pattern value=".{0,128}"/>
          </xsd:restriction>
        </xsd:simpleType>
      </xsd:attribute>
    </xsd:complexType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="kartaTr">
    <xsd:complexType>
      <xsd:sequence>
        <xsd:element ref="identTr"/>
        <xsd:element ref="daneTr"/>
        <xsd:element ref="Dysponent"
maxOccurs="unbounded"/>
        <xsd:element ref="Wlasciciel" minOccurs="0"
maxOccurs="unbounded"/>
        <xsd:element ref="Beneficjent"
maxOccurs="unbounded"/>
        <xsd:element ref="Rachunki" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="Uwagi" minOccurs="0"/>
      </xsd:sequence>
      <xsd:attribute name="Status" use="required">
        <xsd:simpleType>
          <xsd:restriction base="xsd:integer">
            <xsd:pattern value="\d{1}"/>
          </xsd:restriction>
        </xsd:simpleType>
      </xsd:attribute>
    </xsd:complexType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="identTr">
    <xsd:complexType>
      <xsd:sequence>
        <xsd:element ref="nrEwT" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="nrRejDat"/>
        <xsd:element ref="rejDat"/>
        <xsd:element ref="jedIO"/>
      </xsd:sequence>
    </xsd:complexType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="nrEwT">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:pattern value=".{0,25}"/>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="nrRejDat">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:integer">
        <xsd:pattern value="\d{0,12}"/>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="rejDat" type="dataIF"/>
  <xsd:element name="jedIO">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:integer">
        <xsd:pattern value="\d{8}"/>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="daneTr">
    <xsd:complexType>
      <xsd:sequence>
        <xsd:element ref="kRodzTr"/>
        <xsd:element ref="kPwz"/>
        <xsd:element ref="kPdjrz" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="spDysp" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="nrDokT" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="tDat" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="tM" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="tKw"/>
        <xsd:element ref="tJ"/>
        <xsd:element ref="tKwZ" minOccurs="0"/>
        <xsd:element ref="tJZ" minOccurs="0"/>
      </xsd:sequence>
    </xsd:complexType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="kRodzTr">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:pattern value=".{4}"/>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="kPwz">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:integer">
        <xsd:pattern value="\d{1}"/>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="kPdjrz">
    <xsd:simpleType>
      <xsd:restriction base="xsd:string">
        <xsd:pattern value=".{0,4}"/>
      </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
  </xsd:element>

```



```

<xsd:element name="spDysp">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:integer">
      <xsd:pattern value="\d{1}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="nrDokT">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,10}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="tDat" type="dataIF"/>
<xsd:element name="tM">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,35}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="tKw">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value="\d{0,12}{,1}\d{2}?"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="tJ">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value="\D{3}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="tKwZ">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value="\d{0,12}{,1}\d{2}?"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="tJZ">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value="\D{3}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="Dysponent" type="Podmiot"/>
<xsd:element name="Wlasciciel" type="Podmiot"/>
<xsd:element name="Beneficjent" type="Podmiot"/>
<xsd:element name="Rachunki">
  <xsd:complexType>
    <xsd:sequence>
      <xsd:element ref="nrRachZ" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="nrRachNa" minOccurs="0"/>
    </xsd:sequence>
  </xsd:complexType>
</xsd:element>
<xsd:element name="nrRachNa" type="Konto"/>
<xsd:element name="nrRachZ" type="Konto"/>
<xsd:element name="Uwagi">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string"/>
  </xsd:simpleType>

```

```

</xsd:element>
<xsd:complexType name="Podmiot">
  <xsd:sequence>
    <xsd:element ref="typPdm"/>
    <xsd:element ref="Nz"/>
    <xsd:element ref="Obyw" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="nrPes" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="nrReg" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="nrReS" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="nrSwT" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="Nip" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="rodzDokTo" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="nrDokTo" minOccurs="0"/>
    <xsd:element ref="Adres" minOccurs="0"/>
  </xsd:sequence>
</xsd:complexType>
<xsd:element name="typPdm">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{2}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="Nz">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,140}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="Obyw">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value="\D{2}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="nrPes">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{11}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="nrReg">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{9}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="nrReS">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,10}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="nrSwT">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,15}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="Nip">
  <xsd:simpleType>

```

```
<xsd:restriction base="xsd:integer">
  <xsd:pattern value="\d{10}"/>
</xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="rodzDokTo">
  <xsd:complexType>
    <xsd:attribute name="Rodz" use="required">
      <xsd:simpleType>
        <xsd:restriction base="xsd:NMTOKEN">
          <xsd:enumeration value="DO"/>
          <xsd:enumeration value="PA"/>
          <xsd:enumeration value="DT"/>
          <xsd:enumeration value="KS"/>
          <xsd:enumeration value="KC"/>
          <xsd:enumeration value="00"/>
        </xsd:restriction>
      </xsd:simpleType>
    </xsd:attribute>
  </xsd:complexType>
</xsd:element>
<xsd:element name="nrDokTo">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,25}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="Adres">
  <xsd:complexType>
    <xsd:sequence>
      <xsd:element ref="adrKr" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="adrKod" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="adrM" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="adrUl" minOccurs="0"/>
    </xsd:sequence>
  </xsd:complexType>
</xsd:element>
<xsd:element name="adrKr">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value="\D{2}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="adrKod">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,10}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="adrM">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,35}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:element name="adrUl">
  <xsd:simpleType>
    <xsd:restriction base="xsd:string">
      <xsd:pattern value=".{0,35}"/>
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:simpleType name="dataLF">
```

```
<xsd:restriction base="xsd:positiveInteger">
  <xsd:minExclusive value="19000101"/>
  <xsd:pattern value="\d{8}"/>
</xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
<xsd:simpleType name="Konto">
  <xsd:restriction base="xsd:string">
    <xsd:pattern value=".{0,56}"/>
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:schema>
```