

Załącznik nr 2 – struktura zapisu elektronicznego.

- A.** Rekord transakcji składa się z 45 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–ż, A–Ż (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	Numer ewidencyjny transakcji. Niepowtarzalny numer transakcji w ewidencji IO prowadzonej na podstawie odrębnych przepisów (np. ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości – Dz.U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, ustawa z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie – Dz.U. z 2002 r. Nr 42, poz. 369).
02	nrRejDat	12X	Numer rejestracji transakcji. Numer sekwencyjny transakcji w dniu wskazanym w polu 03.
03	rejDat	8N	Data rejestracji transakcji. Data wprowadzenia transakcji do rejestru IO.
04	jedIO	8N	Numer jednostki organizacyjnej IO. Numer jednostki realizującej dyspozycję do przeprowadzenia transakcji, który jest nadawany w ramach wewnętrznych procedur przez IO, w przypadku posiadania jednostek organizacyjnych przez IO. Jest to kod unikatowy bez możliwości powtórnego wykorzystania.
05	Status	1N	Status rekordu transakcji. 1 – nowa transakcja 0 – korekta transakcji – w tym przypadku należy przestać skorygowany rekord.

2. TRANSAKCJA

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
1	2	3	4
06	kRodzTr	4X	Kod rodzaju transakcji. Zasady kodowania wraz z wykazem kodów zawarte są w lit. E.

1	2	3	4
07	kPwz	1X	Kod powiązania transakcji. kod 1 – transakcja powiązana kod 0 – transakcja niepowiązana W przypadku wpisania kodu transakcji powiązanej w polu Uwagi należy podać szczegóły (m.in. z jaką lub jakimi transakcjami jest powiązana).
08	kPdjrz	4X	Kod transakcji podejrzanej. kod 0000 – transakcja, której okoliczności wskazują, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł kod 9000 – transakcja, której okoliczności wskazują, że środki użyte w transakcji mogą służyć finansowaniu terroryzmu W przypadku wypełnienia tego pola należy w polu Uwagi podać szczegóły. Po uzgodnieniu z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej IO może otrzymać dwucyfrowe oznaczenia wskazujące kategorie okoliczności, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.
09	spDysp	1N	Sposób 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 Uwagi podać szczegóły.
10	nrDokT	12X	Numer dokumentu transakcji. Numer dokumentu, na podstawie którego zrealizowana została transakcja, np. nr czeku, nr umowy itp.
11	tDat	8N	Data realizacji transakcji. Data przeprowadzenia transakcji przez IO.
12	tM	35X	Miejsce realizacji transakcji. Miejscowość, w której została zrealizowana transakcja.
13	tKw	15N	Kwota transakcji. Kwota zrealizowanej transakcji. Separator miejsc dziesiętnych: znak przecinka. Kwotę należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
14	tJ	3A	Jednostka transakcji. Symbol waluty transakcji zgodnie z symbolami walutowymi ISO 4217 (w przypadku polskich złotych: PLN).
15	tKwZ	15N	Kwota transakcji po zamianie (konwersji). Kwota po dokonaniu transakcji wymiany wartości dewizowych; pole to należy wypełnić tylko w przypadku transakcji wymiany wartości dewizowych. Separator miejsc dziesiętnych: znak przecinka. Kwotę należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
16	tJZ	3A	Jednostka transakcji po zamianie (konwersji). 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 SWIFT, ELIKSIR).

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
1	2	3	4
17	zTypPo	2X	Typ podmiotu. Kod statusu prawnego podmiotu. Wykaz kodów zawiera lit. F.
18	zNz	140X	Nazwisko, imię/nazwa. Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
19	zObyw	2A	Obywatelstwo. Symbol kraju, którego osoba fizyczna jest obywatelem (ISO 3166 dwuliterowy). W przypadku podwójnego obywatelstwa należy w polu Uwagi podać szczegóły.
20	zAdrKr	2A	Adres: kraj. Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
21	zAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
22	zAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
23	zAdrU	35X	Adres: ulica. 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	Numer PESEL. Numer PESEL osoby fizycznej.
25	zNrReg	9X	Numer REGON. Numer REGON podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.
26	zNrReS	10X	Numer rejestru sądowego. Numer rejestru sądowego podmiotu (W polu Uwagi należy podać rodzaj numeru KRS. W razie nieposiadania przez podmiot numeru KRS należy wpisać numer RHB).
27	zNrSwt	15X	Numer SWIFT. Numer SWIFT instytucji finansowej.
28	zNip	10N	Numer Identyfikacji Podatkowej. NIP podmiotu.
29	zRodzDokTo	2X	Dokument tożsamości. Symbol dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej: DO – dowód osobisty, PA – paszport,

1	2	3	4
			DT – dowód tymczasowy, KP – karta pobytu, 00 – inne – w tym przypadku w polu Uwagi należy podać szczegóły.
30	zNrDokTo	25X	Seria, numer dokumentu tożsamości. 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, 34, 35, 36) 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 SWIFT, ELIKSIR).

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
31	pTypPo	2X	Typ podmiotu. Kod statusu prawnego podmiotu. Wykaz kodów zawiera lit. F.
32	pNz	140X	Nazwisko, imię/nazwa. Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
33	pAdrKr	2A	Adres: kraj. Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
34	pAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
35	pAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
36	pAdrUI	35X	Adres: ulica. Nazwa ulicy (placu, alei itp.) oraz nr domu, mieszkania w miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

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 pola w tej części pozostają niewypełnione, oznacza to, że beneficjent transakcji jest identyczny z podmiotem wydającym dyspozycję.

Jeśli dane adresowe podmiotu (pola 38, 40, 41, 42) na dyspozycji są zawarte w formie ciągłej, można powyższe dane adresowe zapisać również w formie ciągłej w polu 38, bez konieczności dzielenia danych na poszczególne pola (dotyczy to wyłącznie zleceń składanych w ramach systemów rozliczeń międzybankowych, w szczególności takich jak SWIFT, ELIKSIR).

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
37	bTypPo	2X	Typ podmiotu. Kod statusu prawnego podmiotu. Wykaz kodów zawiera lit. F.
38	bNz	140X	Nazwisko, imię/nazwa. Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
39	bAdrKr	2A	Adres: kraj. Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
40	bAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
41	bAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
42	bAdrUl	35X	Adres: ulica. 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
43	nrRachZ	56X	Numer rachunku źródłowego. Numer rachunku podmiotu wydającego dyspozycję w swoim imieniu lub w imieniu którego dyspozycję wydano.
44	nrRachN	56X	Numer rachunku docelowego. Numer rachunku beneficjenta.

7. UWAGI

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
45	Uwagi	1500X	Uwagi. 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

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 TRANSAKЦИИ (NN)

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

TYTUŁY TRANSAKЦИИ (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

*) Powyższa kategoria 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, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości.

- 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 leasingu
- 38. umowa factoringu
- 39. umowa komisu
- 40. składka z tytułu ubezpieczenia osobowego
- 41. realizacja polisy z tytułu ubezpieczenia osobowego
- 42. składka z tytułu ubezpieczenia majątkowego
- 43. realizacja polisy z tytułu ubezpieczenia majątkowego
- 44. przepływy wartości majątkowych związanych z grami losowymi
- 45. przepływy wartości majątkowych związanych z zakładami wzajemnymi
- 46. przepływy wartości majątkowych związanych z grą na automatach
- 00. inne – w tym przypadku należy podać szczegóły w polu 45 (Uwagi)

F. Status prawny podmiotu – wykaz kodów

- 01. osoba fizyczna
- 02. osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą
- 03. osoba fizyczna wykonująca wolny zawód
- 04. spółka cywilna
- 05. spółka jawna
- 06. spółka partnerska
- 07. spółka komandytowa
- 08. spółka komandytowo-akcyjna
- 09. spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
- 10. spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji
- 11. spółka akcyjna
- 12. spółka akcyjna w organizacji
- 13. spółdzielnia
- 14. przedsiębiorstwo państwowe
- 15. towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych
- 16. główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń
- 17. jednostka badawczo-rozwojowa
- 18. stowarzyszenie
- 19. fundacja
- 20. organizacja społeczna i zawodowa
- 21. 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”
- 22. oddział lub przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
- 00. inne – w tym przypadku należy podać szczegóły w polu 45 (Uwagi)