

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 zbroszuirowanych 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 zewnętrznego 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 następnych 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.

KARTA TRANSAKCJI										numer karty										numer NIP instytucji obowiązanej																			
IDENTYFIKACJA																																							
01. numer ewidencyjny transakcji																																							
										02. numer rejestracji transakcji																													
03. data rejestracji transakcji										04. numer jednostki organizacyjnej IO										05. status																			
TRANSAKCJA WYNIKAJĄCA Z DYSPOZYCJI																																							
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																													
PODMIOT, KTÓRY WYDAJE DYSPOZYCJĘ																				17. typ podmiotu																			
18. nazwisko, imię / nazwa																																							
20. kraj										21. kod pocztowy										22. miejscowość										19. obywatelstwo									
23. ulica																																							
24. PESEL										25. nr rej. sądowego										26. NIP																			
27. numer SWIFT										28. NIP																													
29. rodzaj dokumentu: DO-dowód osobisty PA-paszport DT-dowód tymczasowy KS-karta stałego pobytu KC-karta tymczasowego pobytu 00-inne										30. seria i numer dokumentu																													
PODMIOT, W IMIENIU KTÓREGO WYDAWANA JEST DYSPOZYCJA																																							
31. typ podmiotu																																							
32. nazwisko, imię / nazwa																																							
34. kraj										35. kod pocztowy										36. miejscowość										33. obywatelstwo									
37. ulica																																							
38. PESEL										39. nr rej. sądowego										40. NIP																			
41. numer SWIFT										42. NIP																													
43. rodzaj dokumentu: DO-dowód osobisty PA-paszport DT-dowód tymczasowy KS-karta stałego pobytu KC-karta tymczasowego pobytu 00-inne										44. seria i numer dokumentu																													
BENEFICJENT																				45. typ podmiotu																			
46. nazwisko, imię / nazwa																																							
47. kraj										48. kod pocztowy										49. miejscowość																			
50. ulica																																							
RACHUNKI UCZESTNICZĄCE W TRANSAKCJI																																							
51. numer rachunku źródłowego																																							
52. numer rachunku docelowego																																							
UWAGI																																							
53. uwagi																																							
Dane osoby wypełniającej kartę:																																							
Imię i nazwisko																																							
Stanowisko																																							
Podpis																																							

Załącznik nr 2

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 – 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. Nr 121, poz. 591, ustawa z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie – Dz. U. Nr 22, poz. 91).
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. Jest to kod unikatowy bez możliwości powtórnego wykorzystania.
05	Status	1N	Status rekordu transakcji. Kod statusu informacji przekazywanych o transakcji przez IO: / 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	Kod rodzaju transakcji. Symbol rodzaju transakcji: Zasady kodowania wraz z wykazem kodów zawarte są w lit. E.
07	kPwz	1X	Kod powiązania transakcji. 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	Kod transakcji podejrzanej. Kod wskazujący na podejrzaną okoliczność 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	Sposób wydania dyspozycji. 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	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 podać należy z dokładnością 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 dziesiętnych: znak przecinka. Kwotę podać należy z dokładnością 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 ELIXIR, oraz systemu przekazywania komunikatów finansowych SWIFT).

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
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 53 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	zAdrUl	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 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	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, 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	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, 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	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	pObyw	2A	Obywatelstwo. Symbol kraju, którego osoba fizyczna jest obywatelem (ISO 3166 dwuliterowy). W przypadku podwójnego obywatelstwa, należy w polu 53 podać szczegóły.
34	pAdrKr	2A	Adres: kraj. Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
35	pAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
36	pAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
37	pAdrUl	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.
38	pNrPes	11X	Numer PESEL. Numer PESEL osoby fizycznej.
39	pNrReg	9X	Numer REGON. Numer Regon podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.
40	zNrReS	10X	Numer rejestru sądowego. 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	Numer SWIFT. Numer SWIFT instytucji finansowej.
42	pNip	10N	Numer Identyfikacji Podatkowej. NIP podmiotu.
43	pRodzDokTo	2X	Dokument tożsamości. 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.
44	pNrDokTo	25X	Seria, numer dokumentu tożsamości. 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	Typ podmiotu. Kod statusu prawnego podmiotu. Wykaz kodów zawiera lit. F.
46	bNz	140X	Nazwisko, imię/nazwa. Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
47	bAdrKr	2A	Adres: kraj. Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
48	bAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
49	bAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
50	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
51	nrRachZ	56X	Numer rachunku źródłowego. Numer rachunku podmiotu wydającego dyspozycję w swoim imieniu lub w imieniu którego dyspozycję wydano.
52	nrRachN	56X	Numer rachunku docelowego. Numer rachunku beneficjenta

7. UWAGI

etykieta pola	nazwa pola	Długość pola	opis pola
53	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 (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 weksłowe
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)

^{*)} 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																								
INSTYTUCJA OBOWIAZANA																								
Data wniosku (mm/rr/rrrr)										czy jest to aktualizacja danych? ☐ TAK* ☐ NIE*														
DANE IDENTYFIKACYJNE INSTYTUCJI																								
nazwa instytucji obowiązanej																								
numer NIP																								
numer REGON																								
Adres siedziby	Kraj																							
	Województwo																							
	Powiat												Gmina											
	Kod pocztowy								Miejscowość															
	Ulica																							
	Nr domu												Nr lokalu											
Rodzaj instytucji obowiązanej* ☐ Bank, oddział banku zagranicznego ☐ Bank prowadzący działalność maklerską ☐ Dom maklerski ☐ Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych ☐ Podmiot prowadzący działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych i gier na automatach ☐ Zakład ubezpieczeń, główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń ☐ Pośrednik ubezpieczeniowy ☐ Fundusz inwestycyjny ☐ Towarzystwo funduszy inwestycyjnych ☐ Powszechne towarzystwo emerytalne ☐ Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa ☐ Poczta Polska ☐ Przedsiębiorstwo leasingowe ☐ Przedsiębiorstwo factoringowe ☐ Kantor ☐ Notariusz ☐ Przedsiębiorca pośredniczący w obrocie nieruchomościami																								
DANE IDENTYFIKACYJNE OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA PRZEKAZYWANIE INFORMACJI DO GIIF																								
imię 1																								
nazwisko 1																								
Stanowisko 1																								
telefon 1 z nr. kierunkowym												faks 1 z nr. kierunkowym												
telefon komórkowy 1												e-mail 1												
imię 2																								
nazwisko 2																								
Stanowisko 2																								
telefon 2 z nr. kierunkowym												faks 2 z nr. kierunkowym												
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 ☐ ZAŁ. 3																								

* zaznaczyć właściwy kwadrat

B. Wykaz jednostek organizacyjnych instytucji obowiązanej

lp.	numer jednostki organizacyjnej IO (opis w zał. 2)	nazwa jednostki organizacyjnej IO	ulica	kod pocztowy	miasto	województwo	numer telefonu	numer faksu
1								
...								
n								

Załącznik nr 4

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 **bezugotówkowych** 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 – pięciznakowe 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
XXXXXX – pięciodziesiętna liczba oznaczająca instytucję obowiązującą nadaną przez nią i konsekwentnie stosowaną 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="adrUI" 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="adrUI">
    <xsd:simpleType>
        <xsd:restriction base="xsd:string">
            <xsd:pattern value=".{0,35}" />
        </xsd:restriction>
    </xsd:simpleType>
</xsd:element>
<xsd:simpleType name="dataIF">

```

```

        <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>

```