

FAQ – ISO 20022: nowe wymagania dotyczące adresu beneficjenta

Zapraszamy do korzystania z [naszego serwisu www poświęconego migracji do standardów ISO 20022 >>](#), gdzie znajdą Państwo więcej informacji.

Kluczowe informacje

1. Na czym polega zmiana?

Zmiana dotyczy zasad wskazywania adresów stron płatności. Z perspektywy zlecenia przelewów szczególnie istotne są dla Państwa zmiany dotyczące adresu beneficjenta (odbiorcy), który podają Państwo w przelewie.

Od listopada 2026 r.:

- Nie będą mieli już Państwo możliwości podawania adresu beneficjenta w formacie **nieustrukturyzowanym**.
- Będą mieli Państwo możliwość podawania adresu beneficjenta w formacie **hybrydowym** i/lub **ustrukturyzowanym**.
- Nadal nie będzie technicznego wymogu wskazywania adresu beneficjenta, choć rekomendujemy podawanie tych danych, zwłaszcza dla przelewów zagranicznych, z uwagi na zaktualizowaną rekomendację FATF 16, która sukcesywnie będzie implementowana w kolejnych jurysdykcjach oraz lokalne ustawodawstwo (np. Kanada), które już teraz w niektórych przypadkach wymaga tych danych.



Powyższe oznacza, że **nowy format adresu stanie się warunkowo obowiązkowy**: nadal nie będzie obowiązku uzupełniania danych adresowych beneficjenta (choć to rekomendujemy), ale jeśli już adres będzie wskazany, to jedynie w nowej formie (tj. przynajmniej ze wskazaniem miasta oraz kraju w osobnych polach).

2. Co to jest adres nieustrukturyzowany, ustrukturyzowany i hybrydowy?

- **Adres nieustrukturyzowany** to adres wpisany w jednej lub kilku liniach tekstu, bez podziału na osobne pola. Rynek odchodzi od tego formatu, gdyż nieuporządkowana struktura danych nie sprzyja automatyzacji w zakresie identyfikacji i monitorowania transakcji.

Adres nieustrukturyzowany

Linia adresowa 1 ul. Batalionu Armii Krajowej Zoska

Linia adresowa 2 3D lok. 7, 01-234 Warszawa

```
<PstlAdr>
  <AdrLine>ul. Batalionu Armii Krajowej Zoska</AdrLine>
  <AdrLine>3D lok. 7, 01-234 Warszawa</AdrLine>
</PstlAdr>
```

- **Adres ustrukturyzowany** to adres podzielony na osobne pola. Minimum wymagane to pola: miasto oraz kraj.

Adres ustrukturyzowany	
Ulica	Batalionu Armii Krajowej Zośka
Numer budynku	3D
Lokal	7
Kod pocztowy	01-234
Miejscowość	Warszawa
Kraj	PL

```

<PstlAdr>
  <StrtNm>Batalionu Armii Krajowej Zośka</StrtNm>
  <BldgNb>3D</BldgNb>
  <Room>7</Room>
  <PstCd>01-234</PstCd>
  <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
  <Ctry>PL</Ctry>
</PstlAdr>
  
```

- **Adres hybrydowy** to adres częściowo podzielony na osobne pola, a częściowo wpisany w jednej lub kilku liniach tekstu. Minimum wymagane dla osobnych pól to pola: miasto oraz kraj, choć może być ich więcej. Informacje nie powinny się dublować ani wykluczać.

Adres hybrydowy	
Linia adresowa 1	ul. Batalionu Armii Krajowej Zośka
Linia adresowa 2	3D lok. 7
Miejscowość	Warszawa
Kraj	PL

```

<PstlAdr>
  <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
  <Ctry>PL</Ctry>
  <AdrLine>ul. Batalionu Armii Krajowej Zośka</AdrLine>
  <AdrLine>3D lok. 7</AdrLine>
</PstlAdr>
  
```

Harmonogram i zakres zmian

3. Jakie są kluczowe terminy dla nowych wymogów dotyczących danych odbiorcy przelewu?

Kluczowym terminem dla nowych wymogów jest **listopad 2026 r.** Wówczas nie będą już Państwo mogli podawać danych adresowych odbiorcy w starej (nieustrukturyzowanej) formie. Możliwe będzie jedynie stosowanie adresów ustrukturyzowanych lub hybrydowych.

Na przestrzeni najbliższych miesięcy (tj. przed listopadem 2026 r.) zobaczą już Państwo w CitiDirect formatki umożliwiające podanie miasta i kraju w osobnych polach. Tyczy się to zarówno **formatek zleceń przelewu**, jak i przygotowywanych przez Państwa **szablonów przelewów (preformatów)**. Choć formatki te będą już zawierać nowe pola, to podawanie danych zgodnie z nowymi wymogami do listopada 2026 r. nie będzie jeszcze obowiązkowe.



Zmiany w ramach migracji na standard ISO 20022 wykraczają poza zmiany dotyczące adresów. To kompleksowy i wieloetapowy proces rozłożony na lata. Harmonogram tej migracji dostępny jest na [naszej stronie www >>](#)

4. Czy zmiana dotyczy wszystkich stron transakcji?

Tak, obowiązek dotyczy każdej strony transakcji (płatnika, czyli zleceniodawcy oraz odbiorcy, czyli beneficjenta) oraz każdego pośrednika (banku pośredniczącego, banku beneficjenta). Jeśli dla którejkolwiek z nich podany jest adres, musi on być zgodny z nowym formatem.

Dane Państwa firmy – jako płatnika – bank przekaże do banku odbiorcy automatycznie, więc z Państwa perspektywy istotny jest wyłącznie adres beneficjenta.

Jeśli Państwa firma jest dostawcą usług płatniczych i realizuje płatności w imieniu swoich klientów (transakcje on-behalf of, tzw. OBO), dodatkowo należy zadbać o adres płatnika (czyli Państwa klienta, w imieniu którego zlecają Państwo przelew) – o szczegóły prosimy pytać Państwa Doradcę bankowego.

5. Czy zmiana dotyczy zlecania płatności krajowych?

Tak, zmiany dotyczące podawania adresu odbiorcy płatności dotyczą wszystkich zlecanych przez Państwa przelewów, w tym krajowych.

Warto w tym momencie rozróżnić dwa obszary:

- **Relacja klient-bank**, czyli formatki przelewów, formaty plików itd. udostępniane przez Citi Handlowy naszym klientom. Jest to kluczowy dla Państwa obszar. W tym zakresie zmiana dotyczy wszystkich rodzajów przelewów, które klienci mogą zlecić w Citi Handlowy.
- **Relacja bank-bank**, czyli formaty komunikatów wymieniane między bankami. To obszar, który bezpośrednio na Państwa nie wpływa. W tym zakresie co prawda zmiana jeszcze nie dotyczy wszystkich rodzajów przelewów (np. Elixir i Express Elixir, jako systemy płatności, w listopadzie 2026 r. nie będą jeszcze wymagać adresów ustrukturyzowanych), ale z uwagi na uwarunkowania techniczne niezbędne jest wskazywanie tej nowej formy adresu w relacji klient-bank. Wynika to z faktu, że w Citi Handlowy korzystają Państwo z jednej wspólnej formatki przelewu krajowego, a jeden z systemów płatności krajowych – SORBNET – od listopada 2026 r. nie będzie wspierał adresu nieustrukturyzowanego.

6. Skoro podawanie adresu nie jest obowiązkowe, to czy nie lepiej będzie nie podawać tych danych w ogóle?

Technicznie rzeczywiście nie ma wymogu podawania danych adresowych beneficjenta. Warto jednak pamiętać, że brak wskazania adresu zwiększa ryzyko odrzucenia lub opóźnienia płatności. Jest to szczególnie istotne, gdy w realizacji przelewów biorą udział banki zagraniczne, które mogą uznać płatność za niekompletną i niespełniającą wymogów. Kompleksowe opisanie płatności zwiększa jej transparentność. Dlatego rekomendujemy każdorazowe podawanie tych danych, w tym zwłaszcza dla przelewów zagranicznych, z uwagi na zaktualizowaną rekomendację FATF 16, która sukcesywnie będzie implementowana w kolejnych jurysdykcjach oraz lokalne ustawodawstwo (np. Kanada), które już teraz w niektórych przypadkach wymaga tych danych.

7. Czy to oznacza, że w CitiDirect będzie trzeba wybrać, czy podaję adres hybrydowy czy ustrukturyzowany?

Nie. Zdecydowaliśmy się wprowadzić tę zmianę w jak najprostszy dla Państwa sposób. Jeśli zlecają Państwo przelew wypełniając formatkę w systemie CitiDirect, dostępne będą pola na wpisanie miasta i kraju, co daje Państwu trzy możliwości:

- wpisać tylko miasto i kraj w dedykowane pola – dla adresu strukturyzowanego
- wpisać miasto i kraj w dedykowane pola, ale też podać inne dane adresowe w wolnych liniach adresowych – to będzie stanowić adres hybrydowy
- pozostawić wszystkie pola adresu puste – tej opcji nie rekomendujemy



Szczegółowe wymagania dotyczące danych i formatów

8. Jakie jest absolutne minimum informacji, jeśli podaję adres?

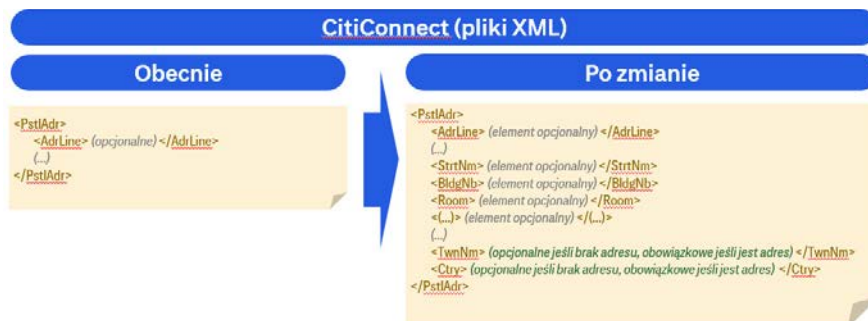
Jeśli dla którejkolwiek ze stron transakcji podawany jest adres, musi on zawierać co najmniej **miasto i kraj** w dedykowanych polach.

Jeśli przelewy zlecane są w formie importu pliku lub wymiany komunikatów poprzez Citiconnect w zależności od formatu pliku adres będzie musiał być podany w następujący sposób:

- Przy imporcie **plików płaskich** kodu kraju i nazwa miasta w jednej, konkretnej linii adresowej.



- Klienci zlecający płatności przy użyciu plików w **formacie XML** będą umieszczać informację o mieście i kraju beneficjenta w osobnych polach, zgodnie z nową specyfikacją.



- Czy format hybrydowy będzie nadal akceptowany po listopadzie 2026?**
Tak. Obecnie nie ma ustalonej daty wycofania formatu hybrydowego. SWIFT oczekuje, że będzie on wspierany jeszcze przez co najmniej kilka lat po 2026 roku. Format w pełni ustrukturyzowany jest jednak zalecany dla pełniejszego wykorzystania możliwości, jakie otwiera ISO 20022.
- Czy kod pocztowy jest obowiązkowy?**
Nie, kod pocztowy nie jest obowiązkowy. Może być podany w dedykowanym polu <PstCd> (w formacie ustrukturyzowanym) albo jako część pola <AdLine> (w formacie hybrydowym). Niektóre kraje mogą mieć jednak lokalne wymogi dotyczące podawania kodu pocztowego.
- Czy Citi Handlowy lub SWIFT weryfikują poprawność nazwy miasta?**
Nie. Ani bank, ani SWIFT nie będą weryfikować, czy podana nazwa miasta faktycznie pasuje do podanego kraju. Weryfikowane będzie jedynie to, że pole z nazwą miasta nie jest puste oraz że kod kraju jest prawidłowym 2-znakowym kodem ISO. Odpowiedzialność za podanie poprawnych i logicznych danych spoczywa na płatniku.
- Czy mogę nadal używać tagu :59: bez opcji 'F' w komunikatach MT101?**
Nie. Użycie tagu :59: (bez litery, co implikuje adres nieustrukturyzowany) nie będzie już dozwolone. Aby zachować zgodność, należy stosować opcję 'F' (np. :59F:), która pozwala na przekazanie adresu w formacie ustrukturyzowanym.

Przykłady w plikach XML (pain.001)

Opcja 1: Format w pełni ustrukturyzowany (zalecany)

```
<Cdtr>
  <Nm>NAZWA BENEFICJENTA SP Z O O</Nm>
  <PstAdr>
    <StrtNm>Aleje Jerozolimskie</StrtNm>
    <BldgNb>92</BldgNb>
    <PstCd>00-807</PstCd>
    <TwNm>Warszawa</TwNm>
    <Ctry>PL</Ctry>
  </PstAdr>
</Cdtr>
```

Opcja 2: Format hybrydowy (akceptowalny)

```
<Cdt>
  <Nm>NAZWA BENEFICJENTA SP Z O O</Nm>
  <PstlAdr>
    <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
    <Ctry>PL</Ctry>
    <AdrLine>Aleje Jerozolimskie 92</AdrLine>
    <AdrLine>00-807</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdt>
```

Przykłady Błędów w XML (Skutkujące Odrzuceniem Płatności)

```
<PstlAdr>
  <AdrLine>Aleje Jerozolimskie 92, 00-807 Warszawa, PL</AdrLine>
</PstlAdr>
```

- Błąd 1: Adres w pełni nieustrukturyzowany - brak tagów <TwnNm> i <Ctry>.

```
<PstlAdr>
  <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
  <Ctry>PL</Ctry>
  <AdrLine>Aleje Jerozolimskie 92, Warszawa, PL</AdrLine>
</PstlAdr>
```

- Błąd 2: Powielone dane w formacie hybrydowym - miasto i kraj powtórzone w <AdrLine>.

Przykłady w plikach płaskich (dla CitiDirect)

Nazwa pola w pliku płaskim	Długość	Opis zmiany / wymagany format	Przykład poprawnego użycia
Beneficiary Name Line 1	70	Bez zmian	NAZWA BENEFICJENTA SP Z O O
Beneficiary Address Line 2	35	Ulica i numer budynku/lokalu	UL. PRZYKLADOWA 1 M 5
Beneficiary Address Line 3	35	Kod pocztowy lub inne informacje	00-001
Beneficiary Address Line 4	35	Kluczowa zmiana: kod kraju / miasto	PL/WARSZAWA

Przykład błędu w pliku płaskim

Pole	Wartość	Komentarz
Beneficiary Address Line 2	00-001 WARSZAWA	BŁĄD: Miasto nie powinno być tutaj.
Beneficiary Address Line 3	POLSKA	BŁĄD: Powinno być PL/WARSZAWA.

Wpływ na formaty inicjacji płatności

- 13. Które wersje formatu pain.001 są obsługiwane?**

Obsługujemy wiele wersji, w tym v2 i v3. Citi Handlowy będzie kontynuować wsparcie dla tych wersji, ale pliki w tych formatach również będą musiały zostać dostosowane do nowych wymogów adresowych.
- 14. Używam komunikatów MT101. Jakie działania muszę podjąć?**

Format MT101 dla komunikacji klient-bank pozostanie wspierany. Jednak, aby zapewnić zgodność, konieczne jest dostosowanie generowanych komunikatów do używania ustrukturyzowanej **opcji 'F'** w polach 50 (płatnik, czyli zleceniodawca) i 59 (odbiorca, czyli beneficjent).

15. Czy muszę rezygnować z używanych przez nas plików płaskich (np. CDFF)?

Nie, formaty plików płaskich będą nadal wspierane. Konieczne jest jednak dostosowanie ich specyfikacji.

Zmiany w raportowaniu i wyciągach bankowych

16. Czy mogę nadal otrzymywać wyciągi w formacie MT940?

Tak, format MT940 pozostaje na razie wspierany. Zachęcamy jednak do zaplanowania przejścia na format camt.053, który jest jego odpowiednikiem w standardzie ISO 20022.

17. Czy wyciągi w formacie camt. będą prezentować dane odbiorcy przelewu w nowej strukturze?

Po stronie banku trwają prace nad dostosowaniem wyciągów do prezentowania danych beneficjenta w formie ustrukturyzowanej lub hybrydowej, zgodnie z formatem zastosowanym w instrukcji płatniczej. O dacie wdrożenia tych zmian w wyciągach poinformujemy w osobnej komunikacji.

Jak przygotować firmę na zmiany (kroki i testowanie)

18. Jakie działania powinna podjąć moja firma, aby przygotować się na migrację?

Rekomendujemy następujące kroki:

- **Audyt wewnętrzny:** w pierwszym kroku należy zidentyfikować systemy (ERP, TMS) i procesy w Państwa firmie, które przetwarzają dane płatnicze. Prosimy sprawdzić, czy systemy przechowują dane adresowe Państwa kontrahentów, w tym czy zawierają co najmniej informację o mieście i kraju w formie strukturyzowanej, czyli w oddzielnych polach (jeśli ich brakuje – prosimy o uzupełnienie).
- **Kontakt z dostawcami oprogramowania:** Warto skonsultować się ze swoimi dostawcami IT, aby potwierdzić ich gotowość na ISO 20022 i zaplanować aktualizacje. W szczególności należy upewnić się, czy powyższe dane (co najmniej miasto i kraj) Państwa system odpowiednio przenosi do plików ze zleceniami przelewów.
- **Weryfikacja bazy kontrahentów:** Zalecamy sprawdzić jakość danych adresowych Państwa beneficjentów. Prosimy zaktualizować dane, aby zawierały co najmniej kraj i miasto. Jeśli do zlecenia przelewów wykorzystują Państwo dane adresowe beneficjentów zapisane w systemie CitiDirect (jako tzw. szablony / preformaty), prosimy o ich zaktualizowanie o brakujące informacje o mieście i kraju beneficjenta, gdy pola te będą już dostępne (najpierw wdrożymy nowe formatki, do opcjonalnego użycia, od listopada będą obowiązkowe).
- **Planowanie i testy:** Warto, aby opracowali Państwo wewnętrzny harmonogram migracji i skontaktowali się z nami w celu przeprowadzenia testów. Zalecamy wczesne rozpoczęcie testów. Narzędzia do samodzielnego testowania plików XML oraz plików płaskich są już dostępne.

19. Jak mogę testować moje pliki płatnicze?

Dostępnych jest kilka opcji:

- **Pliki XML:** Samoobsługowe narzędzia testowe na portalu deweloperskim Citi (Citi Developer Portal). Narzędzie jest już dostępne.
- **Pliki płaskie:** Testowanie za pomocą funkcji importu plików w CitiDirect w trybie „testowym”. Narzędzie jest już dostępne.