

ISO 20022: nowe wymagania dotyczące adresu beneficjenta – przewodnik techniczny i specyfikacje plików

Wprowadzenie

W związku z globalną migracją systemów płatniczych na nowoczesny standard ISO 20022, od **listopada 2026 roku** zmianie ulegną wymagania dotyczące podawania danych adresowych beneficjentów w zleceniach płatniczych.

Choć adres beneficjenta nie jest dziś wymagany przy zlecaniu płatności, często stanowi on dla banku beneficjenta ważny element ułatwiający weryfikację, tym samym zmniejszając ryzyko pomyłek i opóźnień. Mając na uwadze dalszą automatyzację przepływów finansowych, sektor bankowy sygnalizuje potrzebę większej transparentności i uporządkowania danych (w tym adresu beneficjenta).

Nadchodzące zmiany będą wiązać się z koniecznością podania danych w odpowiedniej strukturze przy zlecaniu płatności. Dlatego zachęcamy, by już teraz **upewnić się, że posiadają Państwo takie dane jak miasto i kraj swoich kontrahentów.**

Specyfikacje pól dla różnych formatów plików

XML V3 (pain.001.001.03)

ID pola	Nazwa elementu	Pełna ścieżka X-Path	Właściwości pola
652	Town Name	PmtInf\CdtTrfTxInf\Cdtr\PstlAdr\TwnNm	Staje się obowiązkowe, jeśli podano adres.
654	Country	PmtInf\CdtTrfTxInf\Cdtr\PstlAdr\Ctry	Staje się obowiązkowe, jeśli podano adres.
655	Address Line	PmtInf\CdtTrfTxInf\Cdtr\PstlAdr\AdrLine	Pole opcjonalne. Dozwolone 2 wystąpienia, każde po maks. 70 znaków.

XML V2 (pain.001.001.02)

ID Pola	Nazwa Elementu	Pełna Ścieżka X-Path	Właściwości Pola
697	Town Name	PmtInf\CdtTrfTxInf\Cdtr\PstlAdr\TwnNm	Staje się obowiązkowe, jeśli podano adres.
699	Country	PmtInf\CdtTrfTxInf\Cdtr\PstlAdr\Ctry	Staje się obowiązkowe, jeśli podano adres.
693	Address Line	PmtInf\CdtTrfTxInf\Cdtr\PstlAdr\AdrLine	Pole opcjonalne. Dozwolone 2 wystąpienia, każde po maks. 35 znaków.

Przykłady poprawnego i niepoprawnego formatowania pliku XML (obowiązujący od listopada 2026)

1. Format ustrukturyzowany - **poprawny**

```
<Cdtr>
  <Nm>ABC Ltd</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>Bank Street</StrtNm>
    <BldgNb>40</BldgNb>
    <PstCd>E14 5JP</PstCd>
    <TwnNm>London</TwnNm>
    <Ctry>GB</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

2. Format hybrydowy (dwa wiersze adresu) - **poprawny**

```
<Cdtr>
  <Nm>ABC Ltd</Nm>
  <PstlAdr>
    <TwnNm>London</TwnNm>
    <Ctry>GB</Ctry>
    <AdrLine>40 Bank Street</AdrLine>
    <AdrLine>E14 5JP</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

3. **Format niepoprawny:** adres w pełni nieustrukturyzowany (spowoduje odrzucenie płatności)

```
<Cdtr>
  <Nm>ABC Ltd</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>40 Bank Street, E14 5JP, London, GB</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

Powód odrzucenia: brak oddzielnych tagów <TwnNm> i <Ctry>.

4. **Format niepoprawny:** przekroczona maksymalna liczba linii adresu w formacie hybrydowym

```
<Cdtr>
  <Nm>ABC Ltd</Nm>
  <PstlAdr>
    <TwnNm>London</TwnNm>
    <Ctry>GB</Ctry>
    <AdrLine>40 Bank Street</AdrLine>
    <AdrLine>E14 5JP</AdrLine>
    <AdrLine>5th Floor</AdrLine> <!-- Błąd: Trzecia linia AdrLine -->
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

Powód odrzucenia: przekroczono maksymalną dozwoloną liczbę (2) wystąpień elementu <AdrLine>.

Pliki płaskie (CDFF/inne) – CitiDirect

Dla plików płaskich kluczowa zmiana polega na umieszczeniu kodu kraju i nazwy miasta w jednej, konkretnej linii adresowej.

- **Format:** KodKRAJU/NazwaMIASTA (np. PL/WARSZAWA)
- **Położenie:** Ostatnia linia adresu w polu Nazwa i adres beneficjenta (4 dla transakcji zagranicznych, 3 dla transakcji krajowych)

Przykład poprawny	Przykład niepoprawny
PL/Warszawa	Polska/Warszawa
DE/Frankfurt	/Frankfurt
GB/London	UK/London

Inne formaty – specyfikacja pól

Format	ID pola	Nazwa pola / segment	Opis
CP2E	77	City	Miasto beneficjenta: staje się obowiązkowe, jeśli podano linie adresu 1 i 2.
	47	Target Country Code	Kod kraju beneficjenta: staje się obowiązkowy, jeśli podano linie adresu 1 i 2.
IDOC	759/849	E1EDKA1 ORTO1	Miasto beneficjenta: staje się obowiązkowe, jeśli podano linie adresu 1 i 2.
	780/870	E1EDKA1 ISOAL	Kod kraju beneficjenta: staje się obowiązkowy, jeśli podano linie adresu 1 i 2.
PAYMUL D96A	389	SG13 NAD-3164	Miasto beneficjenta: staje się obowiązkowe, jeśli podano linie adresu 1 i 2.
	392	SG13 NAD-3207	Kod kraju beneficjenta: staje się obowiązkowy, jeśli podano linie adresu 1 i 2.