

CASH MANAGEMENT

ADRES USTRUKTURYZOWANY/HYBRYDOWY



CASH MANAGEMENT
WRZESIEŃ 2026



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

ZMIANY (SYSTEMOWE) ZWIĄZANE Z ADRESEM STRUKTURYZOWANYM
NIE SĄ INICJOWANE PRZEZ NASZ BANK – TO ZMIANY, JAKIM PODLEGAJĄ
WSZYSTKIE BANKI NA ŚWIECIE I KTÓRE SĄ REALIZOWANE W RAMACH
ŚWIATOWEJ MIGRACJI XML_ISO20022

Dlaczego zmienia się standard adresów w komunikatach płatniczych

Światowa migracja XML_ISO20022 trwa od ponad trzech lat i nie zostanie wstrzymana:

- marzec 2023: migracja systemu TARGET2 (sukces) – bez wpływu na Klientów
- listopad 2025: zastąpienie „wysłużonych” MT1xx i MT2xx nowymi formatami ISO20022_pacs.008 i pacs.009 (sukces) – również bez wpływu na Klientów
 - zmiana zwiększyła płynność i szybkość realizacji płatności (ujednolicenie i standaryzacja formatu) oraz dała now(sze) instrumenty w procesach przeciwdziałania „praniu pieniędzy” (AML) i finansowania terroryzmu (CFT)

Kolejny etap migracji, czyli rok 2026 (27 sierpnia 2026 przesunięty przez SWIFT na rok 2027)

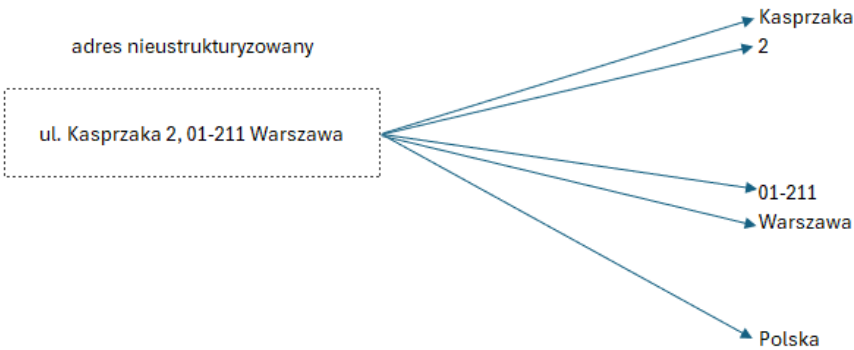
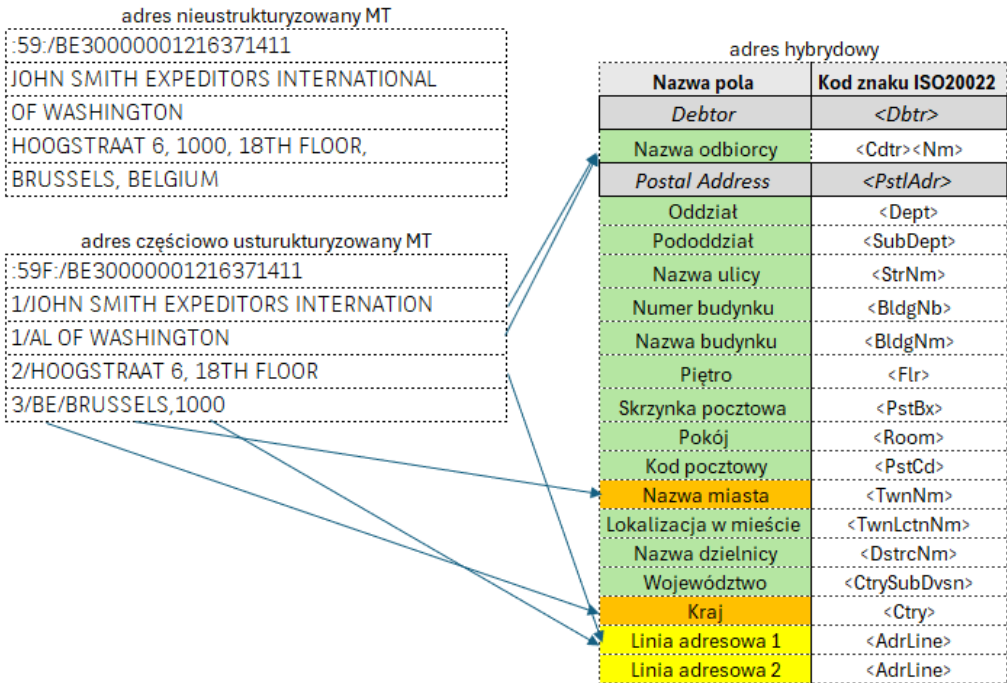
- zastąpienie komunikatu MT101 nowym formatem ISO20022_pain.001
- obowiązek stosowania tzw. ustrukturyzowanych (lub częściowo ustrukturyzowanych, tzw. hybrydowych) adresów uczestników transakcji płatniczych w przelewach komercyjnych
 - adresy uczestników prezentowane w dowolnym formacie są trudne do poprawnej interpretacji i mogą prowadzić do błędów w procesach w/w kontroli AML i CFT, lub „Name-number check”

Ważne: niezależnie od tego, z jakich systemów inicjowania płatności korzystają Klienci (GoOnline Biznes, GoConnect, Connexis Cash, SWIFTNet, dowolny kanał globalny), systemy te muszą być gotowe do obsługi adresów ustrukturyzowanych lub częściowo ustrukturyzowanych (hybrydowych).



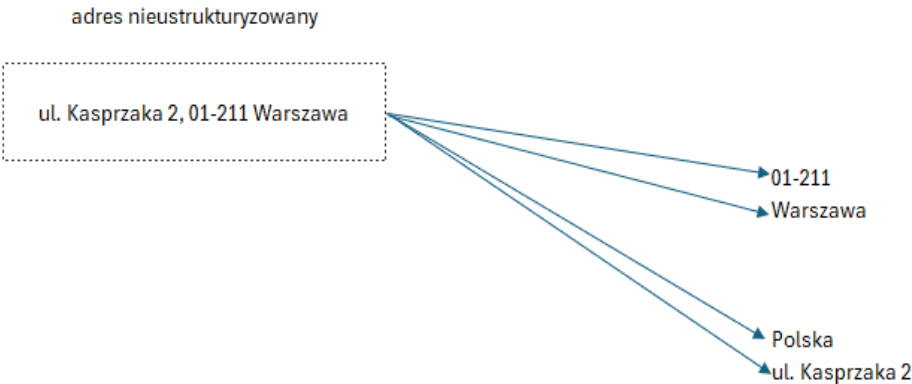
Co to jest adres ustrukturyzowany (lub hybrydowy)

Mapowanie adresu pocztowego do formuły adresu strukturyzowanego



Nazwa pola	Kod znaku ISO20022
Oddział	<Dept>
Pododdział	<SubDept>
Nazwa ulicy	<StrNm>
Numer budynku	<BldgNb>
Nazwa budynku	<BldgNm>
Piętro	<Flr>
Skrzynka pocztowa	<PstBx>
Pokój	<Room>
Kod pocztowy	<PstCd>
Nazwa miasta	<TwnNm>
Lokalizacja w mieście	<TwnLctnNm>
Nazwa dzielnicy	<DstrcNm>
Województwo	<CtrySubDvsn>
Kraj	<Ctry>

Mapowanie adresu pocztowego do formuły adresu hybrydowego (częściowo ustrukturyzowanego)



Nazwa pola	Kod znaku ISO20022
Oddział	<Dept>
Pododdział	<SubDept>
Nazwa ulicy	<StrNm>
Numer budynku	<BldgNb>
Nazwa budynku	<BldgNm>
Piętro	<Flr>
Skrzynka pocztowa	<PstBx>
Pokój	<Room>
Kod pocztowy	<PstCd>
Nazwa miasta	<TwnNm>
Lokalizacja w mieście	<TwnLctnNm>
Nazwa dzielnicy	<DstrcNm>
Województwo	<CtrySubDvsn>
Kraj	<Ctry>
Linia adresowa 1	<AdrLine>
Linia adresowa 2	<AdrLine>



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Których uczestników przelewu dotyczy adres ustrukturyzowany (lub hybrydowy)

- tam, gdzie jest to wymagane (czyli przede wszystkim w przelewach do krajów spoza EOG) obowiązek podawania adresu (ustrukturyzowanego lub hybrydowego) odnosi się **do wszystkich uczestników transakcji płatniczej**:
 - Nadawca
 - rzeczywisty nadawca (jeśli występuje w przelewie)
 - odbiorca
 - finalny odbiorca (jeśli występuje w przelewie)
 - bank odbiorcy, lub bank pośredniczący, jeśli nie posiada kodu BIC
- ustrukturyzowane **dane adresowe Nadawcy** pobierzemy z naszych systemów i wstawimy do komunikatu płatniczego
- ustrukturyzowane **dane adresowe pozostałych uczestników** (powyżej na **pomarańczowo**) **musi podać Zleceniodawca**, ponieważ my ich nie znamy (dane odbiorcy mogą być pobierane i wstawiane do dyspozycji płatniczej z bazy kontrahentów w bankowości elektronicznej, o ile adres kontrahenta jest zapisany w formacie ustrukturyzowanym lub hybrydowym)

Ważne: w dyspozycjach Remote Payment Initiation (RPI), czyli przesyłanych jako MT101 (lub pain.001) do innych banków do realizacji z rachunków prowadzonych przez te banki, dane adresowe nadawcy i odbiorcy musi podać Zlecający (nie pobierzemy tych danych z naszych systemów), a więc musi podać te dane prawidłowo (!)



W których przelewach powinny być przekazywane dane adresowe

W których przelewach trzeba przekazywać dane adresowe uczestników określa unijne Rozporządzenie UE 2023/1113:

Rodzaj przelewu	W strefie EOG	Poza EOG	Wpływ na Klienta
Przelew krajowy w PLN Elixir oraz Express Elixir	Adres opcjonalny (niewymagalny)	Nie dotyczy	> adres nie jest wymagalny (nie wymagają tego przepisy prawa), nadal dopuszczalny jest adres nieustrukturyzowany * potencjalne zmiany w Elixir najwcześniej w ramach migracji do XML w końcu 2027 roku, brak informacji n/t Express Elixir * przelewy Sorbnet3 do odbiorców spoza EOG: zmiany przewidywane w 2027 roku
Przelew SEPA	Adres opcjonalny (niewymagalny)	Adres obowiązkowy	> dla obowiązkowych (SEPA_poza EOG, np. do Wlk Brytanii) trzeba podać adres ustrukturyzowany lub hybrydowy (minimum miasto i kraj) * w przypadku przelewów SEPA_EOG adres można pominąć, lecz gdy Klient zechce użyć adresu, to trzeba podać adres ustrukturyzowany lub hybrydowy (minimum miasto i kraj)
Przelew zagraniczny (walutowy) w walucie EOG	Adres opcjonalny (niewymagalny) lecz należy uwzględnić wymogi lokalne kraju banku odbiorcy	Adres obowiązkowy	> dla obowiązkowych (poza EOG, np. do Australii) trzeba podać adres ustrukturyzowany lub hybrydowy (minimum miasto i kraj) * w przypadku przelewów EOG adres można pominąć, lecz gdy Klient zechce użyć adresu, to trzeba podać adres ustrukturyzowany lub hybrydowy (minimum miasto i kraj)
Przelew zagraniczny (walutowy) w walucie spoza EOG	Adres opcjonalny (niewymagalny), lecz należy uwzględnić wymogi lokalne kraju, w którym następuje rozrachunek przelewu	Adres obowiązkowy	> dla obowiązkowych (poza EOG, np. do Chin) trzeba podać adres ustrukturyzowany lub hybrydowy (minimum miasto i kraj) * w przypadku przelewów EOG adres można pominąć, lecz gdy Klient zechce użyć adresu, to trzeba podać adres ustrukturyzowany lub hybrydowy (minimum miasto i kraj)

Pamiętajmy jednak, że to Rozporządzenie nie obowiązuje w krajach spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). Np. w USA, gdzie rozliczają się transfery banków z EOG w walucie USD, mogą być wymagane kompletne dane i adresy uczestników transakcji płatniczych ze względu na restrykcyjne podejście AML (!). Dlatego wszystkie przelewy zagraniczne w walucie spoza EOG (np. w USD) najbezpieczniej jest opisywać pełnymi danymi i adresami uczestników, czyli podawać je w formule ustrukturyzowanej.



Wymagania/oczekiwania krajów w zakresie adresów uczestników płatności

Niektóre kraje wymagają podania dodatkowych danych adresowych, np. kodu pocztowego, prowincji, nazwy budynku, numeru piętra. Wymagania w zakresie adresów w poszczególnych krajach można znaleźć w Internetowym przewodniku BNP Paribas online Currency Guide dostępnym na stronie Grupy BNP Paribas: <https://cashmanagement.bnpparibas.com/currency-guide> albo na stronach SWIFT: <https://www.swift.com/swift-resource/252113/download>

ISO20022 tag	Element description	AT (Austria)	AU (Australia)	BE (Belgium)	BG (Bulgaria)	CA (Canada)	CH (Switzerland)	CN (China)	CY (Cyprus)	DE (Germany)	EE (Estonia)	ES (Spain)	FI (Finland)	FR (France)	GB (Great Britain)	GR (Greece)	HK (Hong Kong)	HR (Croatia)
<Dbtr> or <Cdtr>	Debtor or Creditor																	
<Nm>	Name	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
<PstlAdr>	Postal Address																	
<Dept>	Department	O	O	O	N	O	O	O	O	O	O	O	N	O	C	N	O	O
<SubDept>	Sub Department	O	O	O	N	O	O	O	O	O	O	O	N	O	C	N	O	O
<StrtNm>	Street Name	E	E	C	E	E	E	E	C	E	O	E	O	C	O	O	O	E
<BldgNb>	Building Number	E	E	C	E	E	E	E	C	O	O	E	O	C	O	O	O	E
<BldgNm>	Building Name	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	N	N	O	N	O	O
<Flr>	Floor	O	C	O	O	O	O	O	O	O	O	O	N	O	C	N	O	O
<PstBx>	Post Box	O	N	C	O	O	N	O	C	C	O	O	O	C	O	C	C	O
<Room>	Room	O	C	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	N	O	O
<PstCd>	Post Code	E	E	E	O	E	E	O	E	E	O	E	E	E	E	E	N	E
<TwnNm>	Town Name	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M
<TwnLctnNm>	Town Location Name	O	N	N	O	N	N	O	N	O	O	O	N	C	O	C	O	O
<DstrctNm>	District Name	O	N	N	O	O	N	O	N	O	O	O	N	N	O	N	N	O
<CtrySubDvsn>	Country Sub Division	O	E	N	O	E	O	E	N	O	O	O	O	N	O	N	O	O
<Ctry>	Country	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M

M - Mandatory by scheme

E - Expected by local market practice

O - Optional element

C - Conditional (-> see comment)

N - Not to be used



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Klasyfikacja : Wewnętrzne / Classification : Internal

Drobiazgi, ale istotne

- obowiązek podania adresu odbiorcy przelewu (tam, gdzie jest to wymagane) w nowej formie spoczywa na zleceniodawcy takiego przelewu - dotyczy to także adresu banku odbiorcy (lub banku pośredniczącego), jeśli bank ten nie posiada kodu BIC i w przelewie podajemy jego dane w formie opisowej (!)
- używanie w przelewach sformułowań zastępczych zamiast prawdziwych nazw miast, lub miejscowości, np. „nie podano” lub „nieznane” wprowadzie nie spowoduje odrzucenia płatności przez Bank BNP Paribas, ale może skutkować opóźnieniami w ich realizacji, dodatkowymi kosztami związanymi z wyjaśnieniami, a nawet odrzuceniem takich płatności przez bank beneficjenta, który te/takie dane będzie sprawdzał (!)
- jeśli po migracji na format ISO20022_pain.001 Klienci będą chcieli kontynuować wysyłanie dyspozycji Remote Payment Initiation (RPI) do innych banków w formacie pojedynczych MT101 (będzie to możliwe - SWIFT udostępni odpłatną konwersję), to **na potrzeby adresów należy używać opcji F w polach 50 (nadawca) oraz 59 (odbiorca)**; trzeba także pamiętać, że w wierszu trzecim pól 50 i 59 (3/) adresy muszą zawierać kod kraju i nazwę miejscowości (oraz ewentualnie kod pocztowy po nazwie miasta i przecinku) – jest to jedyny sposób umożliwiający obsługę częściowo ustrukturyzowanych adresów pocztowych zadysponowanych w MT101 po migracji do formatu pain.001:

Pole :59: - rachunek odbiorcy

1/ - nazwa odbiorcy

2/ - linia adresowa

3/ - kod kraju/miejscowość,kod pocztowy

:59:/BE30001216371411

1/JAN KOWALSKI

2/KASPRZAKA 2

3/PL/WARSZAWA,01-211



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Klasyfikacja : Wewnętrzne / Classification : Internal

Dlaczego to jest ważne

Założmy, że:

- adres ustrukturyzowany obowiązuje już od początku 2026 roku
- do końca sierpnia 2026 roku zrealizowaliśmy 500 tys. pojedynczych przelewów wychodzących do krajów spoza EOG (czyli takich, w których adresy uczestników były wymagane w formie ustrukturyzowanej lub hybrydowej)
- w przypadku „jedynie” 10% banki odbierające te przelewy zgłosiły do nas uwagi i zastrzeżenia dotyczące adresów odbiorców, czyli do 50 tys. przelewów zadysponowanych przez np. 1000 naszych Klientów

to:

- mieliśmy do obsłużenia około 50 tys. pojedynczych reklamacji, czyli ponad 6 tys. reklamacji miesięcznie tylko z tego tytułu 😞
- wszystkie zareklamowane przelewy byłyby (co najmniej!) opóźnione w realizacji (niektóre znacznie), a byłyby również i te zwrócone 😞
- problem dotyka potencjalnie około 2000 zawiedzionych Klientów: około 1000 naszych Zleceniodawców i tylu beneficjentów...

Dlatego to jest ważne.



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Klasyfikacja : Wewnętrzne / Classification : Internal

Więcej informacji (albo prawie wszystkie na chwilę obecną)
dotyczących migracji naszego banku do formatów XML_ISO20022
można znaleźć na naszej stronie [www](https://www.bnpparibas.pl):

<https://www.bnpparibas.pl/korporacje/standard-komunikacji-elektronicznej>

Dziękuję