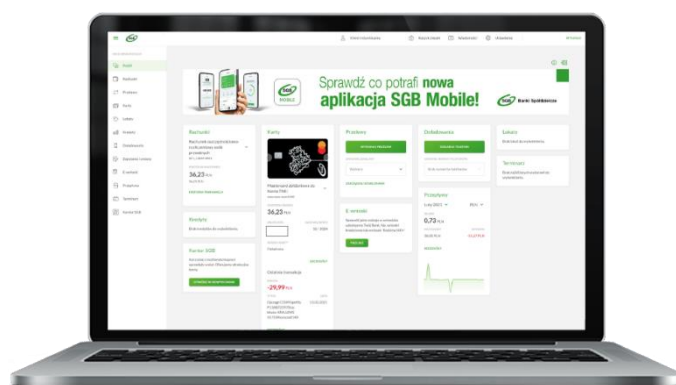




# **Import Eksport danych**

## **Dokumentacja Użytkownika**



**Banki Spółdzielcze**

# Spis treści

|                                                                                       |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Rozdział 1. Konwencje typograficzne .....</b>                                      | <b>3</b>  |
| <b>Rozdział 2. Wstęp .....</b>                                                        | <b>5</b>  |
| <b>Rozdział 3. Formaty danych.....</b>                                                | <b>6</b>  |
| <b>Rozdział 4. Struktury plików importu przelewów zwykłych oraz podatku.....</b>      | <b>9</b>  |
| 4.1. Plik w formacie XML .....                                                        | 9         |
| 4.1.1. Plik z przelewami zwykłymi .....                                               | 9         |
| 4.1.2. Plik z przelewami podatku .....                                                | 10        |
| 4.2. Plik w formacie Elixir .....                                                     | 12        |
| 4.2.1. Plik z przelewami zwykłymi .....                                               | 12        |
| 4.2.2. Plik z przelewami podatku .....                                                | 15        |
| 4.3. Plik w formacie Liniowym .....                                                   | 18        |
| 4.4. Plik w formacie Telekonto .....                                                  | 23        |
| 4.5. Plik w formacie VideoTel .....                                                   | 24        |
| <b>Rozdział 5. Struktura pliku importu przelewów walutowychSEPA .....</b>             | <b>27</b> |
| 4.6. 5.1. Plik w formacie ISO2022 .....                                               | 27        |
| <b>Rozdział 6. Struktury plików importu szablonów.....</b>                            | <b>31</b> |
| 6.1. Plik w formacie XML .....                                                        | 31        |
| 6.2. Plik w formacie Liniowym .....                                                   | 32        |
| 6.3. Plik w formacie Telekonto .....                                                  | 34        |
| <b>Rozdział 7. Struktura plików eksportu statusów przelewów .....</b>                 | <b>36</b> |
| 7.1. Plik w formacie Liniowym .....                                                   | 36        |
| 7.2. Plik w formacie XML .....                                                        | 38        |
| 7.3. Plik w formacie CSV .....                                                        | 39        |
| <b>Rozdział 8. Struktura plików eksportu operacji z historii rachunku .....</b>       | <b>41</b> |
| 8.1. Plik w formacie XML .....                                                        | 41        |
| 8.2. Plik w formacie Liniowym .....                                                   | 43        |
| 8.3. Plik w formacie MT940 .....                                                      | 45        |
| 8.4. Plik w formacie MT940/MultiCash .....                                            | 50        |
| 8.5. Plik w formacie CSV .....                                                        | 56        |
| 8.6. Plik w formacie MT940 WIRT .....                                                 | 57        |
| <b>Rozdział 9. Struktura plików eksportu historii operacji z wielu rachunków.....</b> | <b>63</b> |
| 9.1. Plik w formacie XML .....                                                        | 63        |
| 9.2. Plik w formacie Liniowym .....                                                   | 65        |
| <b>Rozdział 10. Struktura plików eksportu zestawień dziennych.....</b>                | <b>68</b> |
| 10.1. Plik w formacie XML .....                                                       | 68        |
| 10.2. Plik w formacie Liniowym .....                                                  | 70        |
| 10.3. Plik w formacie MT940 .....                                                     | 72        |
| 10.4. Plik w formacie MT940/MultiCash.....                                            | 78        |
| <b>Rozdział 11. Struktura pliku eksportu analityki płatności masowych .....</b>       | <b>83</b> |

|                                                                          |                                       |            |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------|
| 11.1.                                                                    | Plik w formacie CSV .....             | 83         |
| 11.2.                                                                    | Plik w formacie MT940/MultiCash.....  | 84         |
| 11.3.                                                                    | Plik w formacie XML .....             | 89         |
| 11.4.                                                                    | Plik w formacie Liniowym .....        | 91         |
| 11.5.                                                                    | Plik w formacie MT942 .....           | 94         |
| 11.6.                                                                    | Plik w formacie MT940 .....           | 96         |
| 11.7.                                                                    | Plik MT942 zbiorczy .....             | 100        |
| <b>Rozdział 12. Raporty analityki płatności masowych - eksport .....</b> |                                       | <b>103</b> |
| 12.1.                                                                    | Plik w formacie Elixir .....          | 103        |
| 12.2.                                                                    | Plik w formacie MT940 .....           | 105        |
| <b>Rozdział 13. Struktura pliku eksportu lokat .....</b>                 |                                       | <b>109</b> |
| <b>Rozdział 14. Struktura pliku eksportu wyciągów.....</b>               |                                       | <b>110</b> |
| 14.1.                                                                    | Plik w formacie MT940 .....           | 110        |
| 14.2.                                                                    | Plik w formacie XML .....             | 115        |
| 14.3.                                                                    | Plik w formacie liniowym.....         | 118        |
| 14.4.                                                                    | Plik w formacie MT940/MultiCash ..... | 120        |
| 14.5.                                                                    | Plik w formacie MT940 WIRT .....      | 125        |
| 14.6.                                                                    | Plik w formacie CSV .....             | 129        |
| <b>Rozdział 15. Struktura pliku eksportu rachunków .....</b>             |                                       | <b>131</b> |

# Rozdział 1. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne

| Konwencja typograficzna lub znak wizualny | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Standardowy                               | Podstawowy tekst dokumentacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Tabela                                    | Tekst w tabeli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Nowe pojęcie                              | Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Kursywa                                   | Pozycje na listach wartości. Komunikaty systemowe. Parametry lub zmienne, których rzeczywiste nazwy lub wartości mają być dostarczane przez użytkownika. Nazwy opcji systemu. Ścieżki, np. <i>Dane archiwalne</i> → <i>Przeglądanie</i> .                                                                                                                                                              |
| Uwaga                                     | <p>Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np.</p> <div><p>Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych udostępnia Bank.</p></div>                               |
| Ostrzeżenie                               | <p>Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np.</p> <div><p>Zmiany przeksięgowień nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!</p></div> |
| Link                                      | Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Kod źródłowy                              | <p>Fragmenty kodu źródłowego. Przykłady wydruków</p> <pre>{<br/>  "a": "b"<br/>}</pre>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Konwencja typograficzna lub znak wizualny | Opis                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CAPS LOCK                                 | Wyróżnienie nagłówków akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze - kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F. |
| [ ]                                       | Nazwy przycisków, np. [Czynności]                                                                                                                                |

## Rozdział 2. Wstęp

Dokument dotyczy funkcjonalności systemu w zakresie importu oraz eksportu danych w systemie bankowości internetowej. Dokument zawiera opis formatów danych, jak i struktury importowanych oraz eksportowanych plików.

## Rozdział 3. Formaty danych

System bankowości internetowej pozwala na import/eksport danych w różnych stałych oraz definiowanych formatach plików. Poniżej przedstawiono dostępne formaty danych przeznaczone dla importu i eksportu danych. W wymienionych formatach wyszczególniono te, które obowiązują tylko dla kontekstu firmowego. Pozostałe przeznaczone są dla obu kontekstów: firmowego i indywidualnego.

Format importu przelewów zwykłych:

- XML,
- Eliksir,
- Liniowy,
- Telekonto,
- Videotel.

Format importu przelewów podatku:

- XML,
- Eliksir,
- Liniowy.

Format importu przelewów walutowych SEPA:

- ISO2022.

Format importu szablonów:

- XML,
- Liniowy,
- Telekonto.

Format eksportu statusów przelewów (tylko dla kontekstu firmowego):

- XML,
- Liniowy
- CSV.

Format eksportu wyciągów:

- CSV,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,

- MT940 WIRT,
- XML.

Format eksportu historii operacji:

- XML,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,
- MT940 WIRT,
- CSV.

Format eksportu historii zestawień dziennych (tylko dla kontekstu firmowego):

- XML,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash.

Format eksportu analityki płatności masowych:

- CSV,
- XML,
- MT940/Multicash,
- Liniowy,
- MT942,
- MT940,
- MT942 (zbiorczy).

Format eksportów dla [RAPORTY ANALITYKI] **Płatności masowych** dostępny będzie w formacie, który został zdefiniowany w systemie MultiCOMP dla danego klienta. Szczegóły są opisane w dokumentacji systemu MultiCOMP. Dostępne formaty w MultiCOMP:

- eliksir,
- MT940.

Format eksportów dla lokat wykonywany jest do pliku .csv.

Format eksportów dla rachunków wykonywany jest do pliku .csv.

Formaty plików XML, Eliksir, Videotel, Telekonto, MT940 oraz MT940/MultiCash mają stałą określoną strukturę. Format pliku Liniowy zależy od zaimportowanej struktury z pliku *SCHEMA.INI*.

Dla danych w formacie XML niedozwolone są następujące znaki: '&', '<'. Jeśli w pliku XML wystąpią takie znaki będzie on traktowany jako niepoprawny. Dla powyższych znaków należy koniecznie zastosować następujące zamienniki:



```
'&' - &amp;  
'<' - &lt;
```

W przeciwnym wypadku zostaną uznane za nieprawidłowe podczas importu.

W kolejnych rozdziałach opisane są poszczególne struktury plików obsługiwane przez system wraz dokładnym opisem każdego pola. Dla każdej struktury podany jest przykład.

## Rozdział 4. Struktury plików importu przelewów zwykłych oraz podatku

### 4.1. Plik w formacie XML

#### 4.1.1. Plik z przelewami zwykłymi

Dla pliku przelewów zwykłych w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>data operacji w formacie RRRR-MM-DD</data>
<rach_obc>rachunek obciążony w formacie NRB</rach_obc>
<bank>numer banku odbiorcy przelewu</bank>
<rachunek>numer rachunku odbiorcy przelewu</rachunek>
<nazwa>nazwa odbiorcy przelewu</nazwa>
<kwota>kwota przelewu</kwota>
<tresc>tresc przelewu</tresc>
<referencje>pole referencje przeznaczone dla kontekstu firmowego</referencje>
<nip_odb>NIP odbiorcy</nip_odb>
</przelew>
...
</przelewy>
```

Dla **przelewu VAT** pole **tresc** ma następującą strukturę:

**/VAT/** oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,

**/IDC/** typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,

**/INV/** dokument typu faktura i numer faktury,

**/TXT/** tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/**, **/IDC/**, **/INV/**, **/TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w podanej kolejności.

Każde powtórzenie tagów **<przelew> ... </przelew>** jest interpretowane przez aplikację jako nowy przelew.



Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane małymi literami. Kolejność poszczególnych tagów w pliku musi być zachowana.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>02114010780000217578001014</rachunek>
<nazwa>Janina Testowa</nazwa>
<kwota>15</kwota>
<tresc>faktura nr 12345</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0001</referencje>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
</przelew>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>63108000011232123211548412</rachunek>
<nazwa>Piotr Testowy ul. Testowa 1</nazwa>
<kwota>73.12</kwota>
<tresc>opłata za wynajęcie mieszkania</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0002</referencje>
</przelew>
</przelewy>
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewu VAT w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>35 1610 1133 2003 0220 0002 0004</rach_obc>
<bank>13200006</bank>
<rachunek>55132000061234567890123456</rachunek>
<nazwa>Jan Testowy</nazwa>
<kwota>2.20</kwota>
<tresc>/VAT/1.00/IDC/Identyfikator/INV/Faktura/TXT/tytuł</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0001</referencje>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
</przelew>
</przelewy>
```

#### 4.1.2. Plik z przelewami podatku

Dla pliku przelewów podatku w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

```

<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelew>
<przelew>
<data>data operacji w formacie RRRR-MM-DD</data>
<rach_obc>rachunek obciążany w formacie NRB</rach_obc>
<bank>
w przypadku przelewu do US numer banku US
</bank>
<rachunek>
w przypadku przelewu US numer rachunku US
</rachunek>
<nazwa>
nazwa odbiorcy przelewu
w przypadku przelewu US - nazwa Urzędu Skarbowego
</nazwa>
<kwota>kwota na jaką przelew jest realizowany</kwota>
<tresc>
dla przelewu do US (tekst /TI/, /OKR/, /SFP/, /TXT/ jest stały)
/TI/typ identyfikatora numer identyfikatora/OKR/okres w formacie
RRTNNNN/SFP/symbol formularza/TXT/identyfikacja wpłaty
</tresc>
<referencje>pole referencje przeznaczone dla kontekstu firmowego</referencje>
</przelew>
...
</przelew>

```

Dla przelewu podatku pole **tresc** ma następującą strukturę:

**/TI/** typ identyfikatora i numer identyfikatora,  
**/OKR/** okres, za który dokonywana jest płatność w formacie *RRTNNNN*,  
**/SFP/** symbol formularza lub płatności,  
**/TXT/** identyfikacja wpłaty,

Format okresu *RRTNNNN* składa się z następujących części:

- *RR* – dwie od prawej cyfry roku.
- *T* – typ okresu, dopuszczalny jeden ze znaków: M,P,R,K,D,J, gdzie: M - miesiąc, P - półrocze, R - rok, K - kwartał, D - dekada, J - dzień.
- *NNNN* – numer okresu, zgodny z typem okresu, wartości zgodne z maskami: rrR, rrKkk, rrMmm, rrDddmm, rrJjjmm, gdzie:
  - rr - numer roku (ostatnie 2 cyfry),
  - mm - numer miesiąca,
  - dd numer dekady,
  - jj - numer dnia lub puste pole.

Stałe **/TI/**, **/OKR/**, **/SFP/**, **/TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w podanej kolejności.

Każde powtórzenie tagów **<przelew> ... </przelew>** jest interpretowane przez aplikację jako nowy przelew.

#### Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>98101010780024112222000000</rachunek>
<nazwa>Urząd Skarbowy</nazwa>
<kwota>123.10</kwota>
<tresc>/TI/N8000007816|/OKR/04R/SFP/VAT-8|/TXT/podatek</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0001</referencje>
</przelew>
</przelewy>
```

## 4.2. Plik w formacie Elixir

### 4.2.1. Plik z przelewami zwykłymi

Plik z przelewami do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu.

Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek.

Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string "".

Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak „|”.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Struktura rekordu: Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita

**D** - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20060501).

**C** - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4\*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do systemu bankowości internetowej wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu pliku do bankowości internetowej.

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir                       | Format | Rozmiar | Status pola | Pole w Bankowości internetowej | Opis pola w Bankowości internetowej                                                                                  |
|----------------------------|--------------------------------------|--------|---------|-------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                          | Typ komunikatu                       | N      | 3       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                            |
| 2                          | Data transakcji                      | D      | 8       | M           | DATA                           | Data zlecenia. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                         |
| 3                          | Kwota                                | K      | 15      | M           | KWOTA                          | Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości. |
| 4                          | Nr jednostki prezentującej           | N      | 8       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                            |
| 5                          | Nr jednostki odbierającej            | N      | 8       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                            |
| 6                          | Rachunek klienta nadawcy             | C      | 34      | M           | RACH_OBC                       | Numer rachunku nadawcy. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                |
| 7                          | Rachunek klienta adresata            | C      | 34      | M           | RACHUNEK                       | Numer rachunku beneficjenta. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                           |
| 8                          | Nazwa klienta nadawcy                | C      | 4*35    | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                            |
| 9                          | Nazwa klienta adresata               | C      | 4*35    | M           | NAZWA                          | Nazwa beneficjenta. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                    |
| 10                         | Numer nadawcy uczestnika pośredniego | N      | 8       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                            |
| 11                         | Numer oddziału – finalny adresat     | N      | 8       | M           | BANK                           | Bank beneficjenta. Pole nie jest obowiązkowe, można przekazać wartość pustą.                                         |

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir                | Format | Rozmiar | Status pola | Pole w Bankowości internetowej | Opis pola w Bankowości internetowej                                                                                                             |
|----------------------------|-------------------------------|--------|---------|-------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12                         | Informacje dodatkowe          | C      | 4*35    | M           | TRESC                          | Tytuł płatności przelewu. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                                         |
| 13                         | Numer czeku                   | C      | 10      | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |
| 14                         | Szczegóły reklamacji          | C      | 4*35    | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |
| 15                         | Dodatkowa identyfikacja spraw | C      | 34      | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |
| 16                         | Informacje międzybankowe      | C      | 16      | M           | REFERENCJE                     | Dodatkowy identyfikator przelewu - referencje. Pole nie jest obowiązkowe - można przekazać wartość pustą. Przeznaczone dla kontekstu firmowego. |
| 17                         | Dowolny tekst                 | C      | 35      | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pola **TRESC** jest następujący:

**/VAT/** oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,

**/IDC/** typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,

**/INV/** dokument typu faktura i numer faktury,

**/TXT/** tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/**, **/IDC/**, **/INV/**, **/TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych formacie Elixir:

```
110,20060526,10,,,,"32156000132005000001720001","51101010231234567890123456",,"",
Spoldzielnia Pracy Testowa|Zaklad Pracy Chronionej",15600001,10101023,"Zaplata
za fakture| nr 2006-01-01",,"","51","ref1-2006",,"
,20060527,2000,,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"",
aklad Testowy| Jan Kowalski Test| Warszawa ul. D1",15600001,10101023,"Zaplata za
us-uge",,"","51","uslugal/2006",,"
110,20060527,2000,,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"
,"Telekomunikacja Polska",,83550009,"Zaplata za usluge",,"","","Faktura vat
0605/12345",,"
110,20060527,2000,,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"
,"Telekomunikacja Polska",,,,"Usluga instalacyjna",,"","","","
,20060527,3000,,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,"",
elekomunikacja Polska",,,,"Usluga instalacyjna"
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewu VAT w formacie Elixir:

```
110,20180326,40,,,"35161011332003022000020004","55132000061234567890123456","",  
Spoldzielnia Pracy Testowa|Zaklad  
Testowy",15600001,10101023,"/VAT/0,40/IDC/Identyfikator/INV/Faktura/TXT/tytul",  
",","", "51", "ref1-2006", ""
```

## 4.2.2. Plik z przelewami podatku

Plik z przelewami podatku do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w części Struktura rekordu.

Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek.

Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string "".

Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak "|".

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Struktura rekordu: Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita.

**D** - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20060501).

**C** - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4\*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do systemu bankowości internetowej wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu pliku do bankowości internetowej.

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir  | Format | Rozmiar | Status pola | Pole w Bankowości internetowej | Opis pola w Bankowości internetowej                                          |
|----------------------------|-----------------|--------|---------|-------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1                          | Typ komunikatu  | N      | 3       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                    |
| 2                          | Data transakcji | D      | 8       | M           | DATA                           | Data zlecenia. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości. |

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir                       | Format | Rozmiar | Status pola | Pole w Bankowości internetowej | Opis pola w Bankowości internetowej                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------|--------------------------------------|--------|---------|-------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3                          | Kwota                                | K      | 15      | M           | KWOTA                          | Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                                                                                           |
| 4                          | Nr jednostki prezentującej           | N      | 8       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                                                                                                      |
| 5                          | Nr jednostki odbierającej            | N      | 8       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                                                                                                      |
| 6                          | Rachunek klienta nadawcy             | C      | 34      | M           | RACH_OBC                       | Numer rachunku nadawcy. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                                                                                                                          |
| 7                          | Rachunek klienta adresata            | C      | 34      | M           | RACHUNEK                       | Numer rachunku dla płatności podatku. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                                                                                                            |
| 8                          | Nazwa klienta nadawcy                | C      | 4*35    | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                                                                                                      |
| 9                          | Nazwa klienta adresata               | C      | 4*35    | M           | NAZWA                          | Nazwa beneficjenta dla płatności podatku. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.                                                                                                                        |
| 10                         | Numer nadawcy uczestnika pośredniego | N      | 8       | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                                                                                                      |
| 11                         | Numer oddziału – finalny adresat     | N      | 8       | M           | BANK                           | Bank beneficjenta dla płatności podatku. Pole nie jest obowiązkowe, można przekazać wartość pustą.                                                                                                                             |
| 12                         | Informacje dodatkowe                 | C      | 4*35    | M           | TRESC                          | Informacje o płatności podatku – typ i zawartość identyfikatora, okres za który dokonywana jest płatność, symbol formularza lub tytuł płatności, opis płatności. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości. |

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir                | Format | Rozmiar | Status pola | Pole w Bankowości internetowej | Opis pola w Bankowości internetowej                                                                                                             |
|----------------------------|-------------------------------|--------|---------|-------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13                         | Numer czeku                   | C      | 10      | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |
| 14                         | Szczegóły reklamacji          | C      | 4*35    | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |
| 15                         | Dodatkowa identyfikacja spraw | C      | 34      | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |
| 16                         | Informacje międzybankowe      | C      | 16      | M           | REFERENCJE                     | Dodatkowy identyfikator przelewu – referencje. Pole nie jest obowiązkowe – można przekazać wartość pustą. Przeznaczone dla kontekstu firmowego. |
| 17                         | Dowolny tekst                 | C      | 35      | O           | -                              | Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej                                                                                       |

Dla **przelewów podatku** sposób wypełniania pola **TRESC** jest zgodny z zasadami obowiązującymi dla Elixir:

**/TI/** typ identyfikatora (1X) i zawartość identyfikatora (14X),

**/OKR/** okres, za który dokonywana jest płatność (7X), w formacie *RRTNNNN*,

**/SFP/** symbol formularza lub płatności (7X),

**/TXT/** opcjonalnie tytuł płatności (40X).

Format okresu *RRTNNNN* składa się z następujących części:

- *RR* – dwie od prawej cyfry roku.
- *T* – typ okresu, dopuszczalny jeden ze znaków: M,P,R,K,D,J, gdzie: M - miesiąc, P - półrocze, R - rok, K - kwartał, D - dekada, J - dzień.
- *NNNN* – numer okresu, zgodny z typem okresu, wartości zgodne z maskami: *rrR*, *rrKkk*, *rrMmm*, *rrDddmm*, *rrJjjmm*, gdzie:
  - *rr* - numer roku (ostatnie 2 cyfry),
  - *mm* - numer miesiąca,
  - *dd* numer dekady,
  - *jj* - numer dnia lub puste pole.

Stałe **/TI/**, **/OKR/**, **/SFP/**, **/TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w podanej kolejności.

Przykłady:

```
/TI/N111111111/OKR/06M05/SFP/VAT-7/TXT/podatek vat za m-c maj 2006  
/TI/1WL1234567/OKR/06D0105/SFP/VAT-7/TXT/
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie Elixir:

```
110,20060529,300,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","",  
" Urzad Skarbowy|Miasto ",15600001,10101078,"/TI/N111111111/OKR/06R/SFP/VAT-  
7/TXT/podatek za m-c maj 06","",,"71","podatek maj 2006",""  
,20060529,400,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","",  
Urzad Skarbowy|Miasto",15600001,10101078,"/TI/N111111111/OKR/06R/SFP/VAT-  
7/TXT/","",,"","podatek maj 2006",""  
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","",  
Urzad Skarbowy|Miasto",,,,"/TI/N111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/","",,"","",  
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","",  
Urzad Skarbowy|Miasto",,,,"/TI/1WL1234567/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/"
```

### 4.3. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym dane przelewów importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.

Każda linia składa się z pól zawierających dane przelewu. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałą długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących przelew wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli:

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne

**C** - pole tekstowe

**D** - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01). Jeżeli data nie wystąpi przyjmowana jest bieżąca data płatności.

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł,GR. Separatorem groszy jest przecinek.

Opis pól dostępnych w pliku *schema.ini* dla przelewów zwykłych:

| Pole        | Długość | Typ | Opis                                        |
|-------------|---------|-----|---------------------------------------------|
| REFERENCJE* | 16      | C   | Referencje własne klienta                   |
| RACH_OBC    | 34      | C   | Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu |

| Pole                                                  | Długość | Typ | Opis                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------|---------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NAZWA                                                 | 140     | C   | Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde. |
| RACHUNEK                                              | 34      | C   | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                                                                                                   |
| KWOTA                                                 | 12/2    | K   | Kwota przelewu                                                                                                                                                                                                               |
| TYTUL                                                 | 140     | C   | Tytuł przelewu 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola TYTUL mogą wystąpić cztery pola TYTUL1, TYTUL2, TYTUL3, TYTUL4, każde o długości 35 znaków     |
| DATA*                                                 | 10      | D   | Data zlecenia. Pole opcjonalne, jeśli nie wystąpi przyjmowana jest data bieżąca płatności.                                                                                                                                   |
| NIP_ODB*                                              | 10      | C   | NIP odbiorcy                                                                                                                                                                                                                 |
| *- pole nie wymagane ( jest dozwolona pusta wartość ) |         |     |                                                                                                                                                                                                                              |

Opis pól dostępnych w pliku *schema.ini* dla przelewów podatkowych:

| Pole        | Długość | Typ | Opis                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------|---------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| REFERENCJE* | 16      | C   | Referencje własne klienta                                                                                                                                                                                                            |
| RACH_OBC    | 34      | C   | Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu                                                                                                                                                                                          |
| RACHUNEK    | 34      | C   | Numer rachunku organu podatkowego                                                                                                                                                                                                    |
| NAZWA       | 140     | C   | Nazwa i adres organu podatkowego 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde |
| SYMBOL      | 6       | C   | Symbol formularza                                                                                                                                                                                                                    |
| TYP         | 1       | C   | Typ identyfikatora                                                                                                                                                                                                                   |
| IDENT       | 14      | C   | Identyfikator płatnika                                                                                                                                                                                                               |
| OKRES_ROK   | 2       | C   | Rok                                                                                                                                                                                                                                  |
| OKRES_TYP   | 1       | C   | Typ okresu                                                                                                                                                                                                                           |
| OKRES_NUMER | 4       | C   | Numer okresu                                                                                                                                                                                                                         |

|           |    |   |                            |
|-----------|----|---|----------------------------|
| IDENT_ZOB | 21 | C | Identyfikacja zobowiązania |
|-----------|----|---|----------------------------|

| Pole                                                  | Długość | Typ | Opis                                                                                      |
|-------------------------------------------------------|---------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| KWOTA                                                 | 12/2    | K   | Kwota przelewu                                                                            |
| DATA*                                                 | 10      | D   | Data zlecenia. Pole opcjonalne, jeśli nie wystąpi przyjmowana jest data bieżąca płatności |
| *- pole nie wymagane ( jest dozwolona pusta wartość ) |         |     |                                                                                           |

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej dane przelewów zwykłych:

```
[przel_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=RACH_OBC Char Width 34
Col3=NAZWA1 Char Width 35
Col4=NAZWA2 Char Width 35
Col5=NAZWA3 Char Width 35
Col6=NAZWA4 Char Width 35
Col7=RACHUNEK Char Width 34
Col8=KWOTA Float
Col9=TYTUL1 Char Width 35
Col10=TYTUL2 Char Width 35
Col11=TYTUL3 Char Width 35
Col12=TYTUL4 Char Width 35
Col13=DATA Char Width 10
Col14=NIP_ODB Char Width 10
```

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej dane przelewów podatkowych:

```
[przel_US.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=RACH_OBC Char Width 34
Col3=RACHUNEK Char Width 34
Col4=NAZWA Char Width 140
Col5=SYMBOL Char Width 6
Col6=TYP Char Width 1
Col7=IDENT Char Width 14
Col8=OKRES_ROK Char Width 2
Col9=OKRES_TYP Char Width 1
Col10=OKRES_NUMER Char Width 4
Col11=IDENT_ZOB Char Width 20
Col12=KWOTA Float
Col13=DATA Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

*Format=Delimited(x)* oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w powyższym przykładzie średnikiem.

*Format=FixedLength* oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr *ColNameHeader* umożliwia wczytanie (wartość *False*) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość *True*) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pola **TYTUL1, TYTUL2** jest następujący:

**/VAT/** oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,

**/IDC/** typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,

**/INV/** dokument typu faktura i numer faktury,

**/TXT/** tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/**, **/IDC/**, **/INV/**, **/TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie liniowym:

```
Referencje;97161011332003000001230002;nazwa_odb_linia1;nazwa_odb_linia2;nazwa_odb_linia3;nazwa_odb_linia4;48 8355 0009 1234 5678 9012
3456;123,45;tytul_plat_linia1;tytul_plat_linia2;tytul_plat_linia3;tytul_platn_linia4;2019-10-02
Referencje2;97161011332003000001230002;Jan Testowy;ul.Testowa 1;80-000
Miasto;;51 1010 1023 1234 5678 90123456;55,11;zaplata za fvAT 01/2013;;;2019-10-10
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie liniowym:

```
Referencje 20100324;41161000062002000001690001;34101013970010492222000000;Drugi
Urzad Skarbowy;VAT-7;2;AB1234567;09;M;08;Identyfikacja;10,24;2019-10-24
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów VAT w formacie liniowym:

```
Referencje;35161011332003022000020004;nazwa_odb_linia1;nazwa_odb_linia2;nazwa_odb_linia3;nazwa_odb_linia4;48 8355 0009 1234
567890123456;123,45;/VAT/0,40/IDC/Identyfikator/INV;/Faktura/TXT/tytul;;;2018-03-27
```

## 4.4. Plik w formacie Telekonto

Plik importu przelewów zwykłych w formacie Telekonto jest plikiem tekstowym. Pierwsza linia pliku stanowi nagłówek. W nagłówku określany jest rodzaj danych w pliku - w przypadku importu danych przelewów należy tam umieścić tekst "Zlecenia".

Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każda linia pliku składa się z pól oddzielonych znakiem „|” (pionowa kreska). Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w poniżej załączonej tabeli.

Każda linia zawiera pola wymagane (muszą być wypełnione), pola opcjonalne (wypełnione mogą być, ale nie muszą) oraz pola, które nie są wczytywane do aplikacji Bankowości internetowej.

Pojedyncza spacja (pomiędzy separatorami pól) oznacza pole puste. Brak tej spacji oznacza brak pola (pomimo wystąpienia separatorów ||). Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.



Dane odbiorców przelewów wczytywanych z pliku importu muszą znajdować się w bazie odbiorców.

Zestaw pól opisujących dane przelewu wraz z formatem danych:

**N** - pole numeryczne,

**C** - pole tekstowe,

**D** - pole data – format MM/DD/YY, gdzie MM - miesiąc, DD - dzień YY - rok,

**K** - pole kwoty. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

| Pole                   | Długość | Typ | Opis                                                                |
|------------------------|---------|-----|---------------------------------------------------------------------|
| data                   | 8       | D   | Data operacji                                                       |
| kwota                  | 12/2    | K   | Kwota operacji                                                      |
| rach_obc               | 34      | C   | Numer rachunku obciążanego                                          |
| rachunek               | 34      | C   | Numer rachunku uznawanego                                           |
| tytulem1               | 35      | C   | Tytuł płatności                                                     |
| tytulem2               | 35      | C   | Tytuł płatności                                                     |
| typ przelewu**         | 3       | C   | Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej |
| kod waluty**           | 3       | C   | Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej |
| system rozliczeniowy** | 1       | C   | Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej |
| tytulem3*              | 35      | C   | Tytuł płatności                                                     |

| Pole                                                                                            | Długość | Typ | Opis            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|-----------------|
| tytułem4*                                                                                       | 35      | C   | Tytuł płatności |
| * - pole opcjonalne<br>** - pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej |         |     |                 |

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pól **tytułem1**, **tytułem2** jest następujący:

**/VAT/** oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,  
**/IDC/** typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,  
**/INV/** dokument typu faktura i numer faktury,  
**/TXT/** tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/**, **/IDC/**, **/INV/**, **/TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie Telekonto:

```
Zlecenia
09/23/13|157.50|59156000132005000002150001|48835500091234567890123456|tytuł
1|tytuł 2||||tytuł 3|tytuł 4
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów VAT w formacie Telekonto:

```
Zlecenia
03/28/18|2.50|35161011332003022000020004|48835500091234567890123456|/VAT/0,40/ID
C/Identyfikator/INV/|Faktura/TXT/tytuł2||||
```

## 4.5. Plik w formacie VideoTel

Plik importu przelewów zwykłych w formacie VideoTel jest plikiem tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 14 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w tabeli zamieszczonej poniżej. Każde pole w rekordzie musi wystąpić. Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją.

Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string "". Jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów, należy zastąpić go dwoma cudzysłowami.

Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania.

Polskie znaki kodowane są w standardzie ISO 8859-2 lub WINDOWS 1250.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Formaty pól:

**N** - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10N oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr.

**C** - pole tekstowe. Zapis 3\*35C oznacza że pole może zawierać maksymalnie 3 linie po 35 znaków , nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Struktura rekordu:

Do systemu Bankowości internetowej wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu plikudo Bankowości internetowej.

| Kolejność pola w rekordzie | Nazwa pola | Opis pola                                                                                                          | Format pola                                  | Status pola |
|----------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------|
| 1                          | BBen       | Nazwa banku beneficjenta                                                                                           | 35C                                          | O           |
| 2                          | RBen1      | Nazwa rachunku beneficjenta                                                                                        | 3*35C                                        | M           |
| 3                          | NrBen      | Numer rachunku beneficjenta                                                                                        | 34C                                          | M           |
| 4                          | REZ12      | Klucz                                                                                                              | N                                            | O           |
| 5                          | KW         | Kwota przelewu                                                                                                     | K                                            | M           |
| 6                          | BNad       | Nazwa banku nadawcy                                                                                                | 35C                                          | O           |
| 7                          | RNad       | Nazwa rachunku nadawcy                                                                                             | 35C                                          | O           |
| 8                          | NrNad      | Numer rachunku nadawcy                                                                                             | 34C                                          | M           |
| 9                          | REF        | Tytuł płatności przelewu                                                                                           | 4*35C                                        | M           |
| 10                         | WAL3       | Waluta przelewu                                                                                                    | 3C                                           | O           |
| 11                         | NF         | Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami | 35C                                          | O           |
| 12                         | DNN        | Nazwa beneficjenta                                                                                                 | 3*35C                                        | M           |
| 13                         | WL         | Określenie rodzaju własności firmy NF                                                                              | "T" jeśli firma własna, "N" jeśli firma obca | O           |
| 14                         | REZ2       | Nazwa systemu finansowego dla przelewu                                                                             | 35C                                          | O           |



1RBen – zawartość pola interpretowana przez aplikację jako nazwa odbiorcy przelewu

2REZ1 – pole może zawierać dowolną liczbę całkowitą np.1

3WAL – w aplikacji przyjmowana zawsze wartość PLN

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pól **tytułem1**, **tytułem2** jest następujący:

**/VAT/** oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,

**/IDC/** typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,

**/INV/** dokument typu faktura i numer faktury,

**/TXT/** tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/**, **/IDC/**, **/INV/**, **/TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów w formacie VideoTel:

```
" " "JAN TESTOWY-ROR" "48835500091234567890123456" 0000001 206.96 " " "JANINA  
TEST???UL.TESTOWA 5" "86864200023001840004460001" "ZASILENIE RACHUNKU???LIPIEC  
2019" "PLN" " " "JAN TESTOWY" " " "
```

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów VAT w formacie VideoTel:

```
" " "JAN TESTOWY-ROR" "48835500091234567890123456" 0000001 206.96 " " "JANINA  
TEST???UL.TESTOWA 5" "86864200023001840004460001"  
"/VAT/0,44/IDC/Identyfikator/INV???/Faktura/TXT/tytul" "PLN" " " "JAN TESTOWY" " "  
"
```

## Rozdział 5. Struktura pliku importu przelewów walutowych SEPA

### 4.6. 5.1. Plik w formacie ISO20022

Do weryfikacji struktury pliku importu przelewów SEPA w formacie ISO20022 wykorzystywany jest plik XSD w wersji pain.001.001.03.

W pliku XSD interpretowane są poniższe pola z normy ISO20022:

| Nazwa pola w Bankowości internetowej | Długość pola w xsd | Długość pola w Bankowości internetowej | Status Wymagany(W) /Opcjonalny(O) | Nazwa elementu XML                                                   | Opis                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| -                                    | 3                  | -                                      | W                                 | +PmtInf<br>++PmtMtd                                                  | Metoda płatności<br><br>Wymagane podanie wartości: <b>TRF</b>                                                                                                          |
| Rodzaj przelewu                      | 4                  | -                                      | W                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtTpInf<br>++++SvcLvl<br>+++++Cd     | Kod typu płatności<br><br>Wymagane podanie wartości <b>SEPA</b>                                                                                                        |
| -                                    | 140                | 35                                     | W                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++InstrForDbt<br>rAgt                   | Dane osoby do kontaktu podane w formie:<br><br>[..]CONTACT_TELECOM="osoba do kontaktu";"telefon lub email";"Informacje dodatkowe".<br><br>Wartość może pozostać pusta. |
| -                                    | 35                 | 32                                     | O                                 | +GrpHdr<br>++InitgPty<br>+++Id<br>++++PrvtId<br>+++++Othr<br>+++++Id | Kod identyfikacyjny zleceniodawcy                                                                                                                                      |

| Nazwa pola w Bankowości internetowej | Długość pola w xsd | Długość pola w Bankowości internetowej | Status Wymagany(W) /Opcjonalny(O) | Nazwa elementu XML                                               | Opis                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Przelew z rachunku                   | -                  | 26                                     | W                                 | +PmtInf<br>++DbtrAcct<br>+++Id<br>++++Othr<br>+++++Id            | Rachunek do obciążenia                                                                                                                                                                                     |
| Referencje                           | 35                 | 16                                     | O                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++PmtId<br>++++EndToEndId           | Wg standardu jest to pole obowiązkowe. Jeżeli ma pozostać puste to powinno być uzupełnione wartością 'NOT PROVIDED'. Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne: `!@#%^&*()_+=?.,;:/ |
| Kwota przelewu                       | 18                 | 15                                     | W                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Amt<br>++++InstdAmt               | Wymagane jest podanie waluty przelewu (EUR). <InstdAmt Ccy="EUR">10.00</InstdAmt> akceptowane jest max 2 miejsca po przecinku, separatorem jest '.'.                                                       |
| Opcje kosztowe                       | 4                  | -                                      | W                                 | +PmtInf<br>++ChrgBr                                              | Prowizje i koszty<br><br>Wymagane jest podanie wartości <b>SLEV</b> - Podzielone pomiędzy zleceniodawcą a beneficjentem (sha).                                                                             |
| Obiorca                              | 70                 | 35<br>35                               | W                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>++++Nm                    | Nazwa beneficjenta<br><br>Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne: `!@#%^&*()_+=?.,;:/                                                                                            |
| Dane odbiorcy                        | 70                 | 35<br>35                               | O                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++Cdtr<br>+++PstlAdr<br>++++AdrLine | Adres beneficjenta<br><br>Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne: `!@#%^&*()_+=?.,;:/                                                                                            |

| Nazwa pola w Bankowości internetowej                   | Długość pola w xsd | Długość pola w Bankowości internetowej | Status Wymagany(W) /Opcjonalny(O) | Nazwa elementu XML                                                         | Opis                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek odbiorcy                                      | 34                 | 34                                     | W                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++CdtrAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id | Numer rachunku beneficjenta<br><br>Numer w formacie IBAN.                                                      |
| Tytułem                                                | 140                | 35<br>35<br>35<br>35                   | W                                 | +PmtInf<br>++CdtTrfTxInf<br>+++RmtInf<br>++++Ustrd                         | Tytuł płatności<br><br>Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne:<br>`!@#%^&*()_+?=,;:/ |
| Numer rachunku do pobrania należności z tytułu kosztów | 34                 | 26                                     | W                                 | +PmtInf<br>++ChrgsAcct<br>++++Id<br>+++++Othr<br>++++++Id                  | Rachunek do pobrania kosztów                                                                                   |

Przykładowa zawartość pliku w formacie ISO2022 sepa.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>?</MsgId>
      <CreDtTm>2017-01-02T00:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Id>
          <PrvtId>
            <Othr>
              <Id>kod identyfikacyjny zlecniodawcy</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>?</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2017-01-02</ReqdExctnDt>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

```

<Dbtr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>00 0000 0000 0000 0000 0000 0000</Id>
    </Othr>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<ChrgsAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>00 0000 0000 0000 0000 0000 0000</Id>
    </Othr>
  </Id>
</ChrgsAcct>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>Referencja</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">1.25</InstdAmt>
  </Amt>
  <Cdtr>
    <Nm>Nazwa Beneficjenta</Nm>
    <PstlAdr>
      <AdrLine>Adres Beneficjenta</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>IT60X0542811101000000123456</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <InstrForDbtrAgt></InstrForDbtrAgt>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Tytul platnosci</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

## Rozdział 6. Struktury plików importu szablonów

### 6.1. Plik w formacie XML

Dla pliku szablonów w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>
Nazwa krotka kontrahenta
</nazwa_kr>
<nazwa>
Nazwa pelna kontrahenta
</nazwa>
<rachunek>
Numer rachunku kontrahenta
</rachunek>
</kontrahent>
...
</kontrahenci>
-----
```

Każde powtórzenie tagów <kontrahent> ... </kontrahent> oznacza dane nowy szablon.



Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane małymi literami. Kolejność poszczególnych tagów w pliku musi być zachowana.

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>TEST</nazwa_kr>
<nazwa>ZAKLAD TESTOWY</nazwa>
<rachunek>51101010231234567890123456</rachunek>
</kontrahent>
<kontrahent>
<nazwa_kr>KLIENT</nazwa_kr>
<nazwa>KLIENT TESTOWY|UL. TESTOWA 11|MIASTO</nazwa>
<rachunek>48835500091234567890123456</rachunek>
</kontrahent>
</kontrahenci>
```

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów przelewów VAT w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>TEST117</nazwa_kr>
<rachunek>55132000061234567890123456</rachunek>
<nazwa>Janina Testowa</nazwa>
<kwota>5.50</kwota>
<tresc>/VAT/1.00/IDC/Popr
ident1234/INV/Faktura12345678901234567890/TXT/tytuł12345678901234567890</tresc>
</kontrahent>
</kontrahenci>
```

## 6.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym dane odbiorców importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane kontrahenta. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących szablon wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

**N** - pole numeryczne

**C** - pole tekstowe

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł,GR. Separatorem groszy jest przecinek.

| Pole                        | Długość | Typ | Opis                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------|---------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IDENT*                      | 20      | C   | Skrócona nazwa odbiorcy. Pole nie jest obowiązkowe, w przypadku gdy nazwa skrócona nie zostanie zdefiniowana w pliku importu podstawiane jest 20 początkowych znaków z nazwy kontrahenta                                  |
| NAZWA                       | 140     | C   | Pełna nazwa odbiorcy 4x35 znaków Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy<br>Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde |
| RACHUNEK                    | 34      | C   | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                                                                                                |
| * - dozwolona pusta wartość |         |     |                                                                                                                                                                                                                           |

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej plik z danymi odbiorców:

```
[kontrah.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=IDENT Char Width 20
Col2=NAZWA1 Char Width 35
Col3=NAZWA2 Char Width 35
Col4=NAZWA3 Char Width 35
Col5=NAZWA4 Char Width 35
Col6=RACHUNEK Char Width 34
```

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującego plik z danymi odbiorców dla przelewu VAT.

```
[kontrah.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=IDENT Char Width 20
Col2=NAZWA1 Char Width 35
Col3=NAZWA2 Char Width 35
Col4=NAZWA3 Char Width 35
Col5=NAZWA4 Char Width 35
Col6=RACHUNEK Char Width 34
Col7=KWOTA Float
Col8=TYTUL1 Char Width 35
Col9=TYTUL2 Char Width 35
Col10=TYTUL3 Char Width 35
Col11=TYTUL4 Char Width 35
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

*Format=Delimited(x)* oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem *x* – w powyższym przykładzie średnikiem.

*Format=FixedLength* oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr *ColNameHeader* umożliwia wczytanie (wartość *False*) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość *True*) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – *False*.

Przykładowa zawartość pliku z danymi odbiorców w formacie liniowym:

Jan;Jan Test;ul. Testowa 1;00-001;Miasto;51101010231234567890123456;

Przykładowa zawartość pliku z danymi odbiorców dla przelewu VAT w formacie liniowym:

```
TEST_LINIOWY_VAT4;NAZWA1;NAZWA2;NAZWA3;NAZWA4;48 8355 0009 1234 5678
90123456;4,45;/VAT/0,40;/IDC/Identyfikator;/INV/Faktura;/TXT/tytuł
```

Sposób wypełniania danych dotyczących VAT jest następujący (długość pola 33 znaki):

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
  - słowo kodowe /VAT/, oznaczające że przelew jest przelewem typu VAT,
  - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
  - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
  - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

## 6.3. Plik w formacie Telekonto

Plik importu szablonów w formacie Telekonto jest plikiem tekstowym. Pierwsza linia pliku stanowi nagłówek. W nagłówku określany jest rodzaj danych w pliku - w przypadku importu danych kontrahentów należy tam umieścić tekst "Kontrahenci".

Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każda linia pliku składa się z pól oddzielonych znakiem "|" (pionowa kreska). Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w tabeli poniżej.

Każda linia zawiera pola wymagane (muszą być wypełnione), pola opcjonalne (wypełnione mogą być, ale nie muszą) oraz pola, które nie są wczytywane do aplikacji Bankowości internetowej.

Pojedyncza spacja pomiędzy separatorami pól oznacza pole puste. Brak tej spacji oznacza brak pola (pomimo występowania separatorów |). Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte.

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Zestaw pól opisujących szablony:

C - pole tekstowe.

| Pole    | Długość | Typ | Opis                        |
|---------|---------|-----|-----------------------------|
| Nazwa1  | 35      | C   | Nazwa kontrahenta – linia1  |
| Nazwa2* | 35      | C   | Nazwa kontrahenta – linia2  |
| Adres1* | 35      | C   | Adres kontrahenta – linia 1 |
| Adres2* | 35      | C   | Adres kontrahenta – linia2  |

| Pole                                                                                            | Długość | Typ | Opis                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Numer konta                                                                                     | 34      | C   | Numer rachunku kontrahenta                                                                                        |
| Nazwa banku1**                                                                                  | 35      | C   | Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej                                               |
| Nazwa banku2**                                                                                  | 35      | C   | Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej                                               |
| Adres banku1**                                                                                  | 35      | C   | Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej                                               |
| Adres banku2**                                                                                  | 35      | C   | Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej                                               |
| Identyfikator*                                                                                  | 20      | C   | Nazwa skrócona kontrahenta. Dozwolona pusta wartość, podstawiane jest 20 początkowych znaków z nazwy kontrahenta. |
| * - pole opcjonalne<br>** - pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej |         |     |                                                                                                                   |

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów w formacie Telekonto:

```
Kontrahenci
MAREK |TEST |TESTOWA 1|00-123 WARSZAWA|41 8627 0001 2002 3009 0489 0001
||||TELEMARE
ANNA |TEST |TESTOWA 2|00-123 WARSZAWA|41 8627 0001 2002 3009 0489
0001||||TELEKANNA
```

Przykładowa zawartość pliku importu odbiorców dla przelewu VAT w formacie Telekonto:

```
Kontrahenci
PIOTR |TEST |TESTOWA 2|00-123 WARSZAWA|48 8355 0009 1234 5678
90123456||||TELE_VAT22|3,00|/VAT/1,40/IDC/Identyfikator/INV/|Faktura/TXT/tytul
```

Sposób wypełniania pola **tytułem1** w przelewach VAT jest następujący:

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
  - słowo kodowe /VAT/, oznaczające że przelew jest przelewem typu VAT,
  - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
  - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
  - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

## Rozdział 7. Struktura plików eksportu statusów przelewów

### 7.1. Plik w formacie Liniowym

W pliku eksportu statusów przelewów w formacie liniowym. Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.

Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane przelewu. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól dla statusów przelewów wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

**D** – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM - miesiąc, DD – dzień, (np. 2010-04-01)

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem groszy jest kropka.

| Pole       | Długość | Typ | Opis                                        |
|------------|---------|-----|---------------------------------------------|
| REFERENCJE | 16      | C   | Referencje przelewu                         |
| STATUS     | 2       | C   | Status przelewu                             |
| BLAD       | 80      | C   | Opis błędu w przelewie                      |
| DATAWPISU  | 10      | D   | Data ostatniej edycji przelewu              |
| ID         | 10      | C   | Unikalny identyfikator przelewu w systemie  |
| RACHOBC    | 34      | C   | Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu |
| WALUTA     | 3       | C   | Waluta rachunku obciążanego                 |
| NAZWA1     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta – część 1                 |
| NAZWA2     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta – część 2                 |
| NAZWA3     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta – część 3                 |
| NAZWA4     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta – część 4                 |
| RACHUNEK   | 34      | C   | Numer rachunku kontrahenta                  |
| KWOTA      | 12/2    | K   | Kwota przelewu                              |
| TRESC1     | 35      | C   | Tytuł przelewu – część 1                    |

| Pole    | Długość | Typ | Opis                     |
|---------|---------|-----|--------------------------|
| TRESC2  | 35      | C   | Tytuł przelewu – część 2 |
| TRESC3  | 35      | C   | Tytuł przelewu – część 3 |
| TRESC4  | 35      | C   | Tytuł przelewu – część 4 |
| DATA    | 10      | D   | Data zlecenia            |
| NIP_ODB | 10      | C   | NIP odbiorcy             |

Przykładowy opis struktury definiującej plik z danymi o statusach przelewów:

```
[eksport_status.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=STATUS Char Width 2
Col3=BLAD Char Width 80
Col4=DATA_WPISU Char Width 10
Col5=ID Char Width 10
Col6=RACH_OBC Char Width 34
Col7=WALUTA Char Width 3
Col8=NAZWA1 Char Width 35
Col9=NAZWA2 Char Width 35
Col10=NAZWA3 Char Width 35
Col11=NAZWA4 Char Width 35
Col12=RACHUNEK Char Width 34
Col13=KWOTA Float
Col14=TRESC1 Char Width 35
Col15=TRESC2 Char Width 35
Col16=TRESC3 Char Width 35
Col17=TRESC4 Char Width 35
Col18=DATA Char Width 10
Col19=NIP_ODB Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

*Format=Delimited(x)* oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w poniższym przykładzie średnikiem.

*Format=FixedLength* oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – *False*.

### Przykład:

```
ReferencjeZwyk-y1;ZR;;2010-03-23;3983;70161011332003000069560004;PLN;Janina  
Testowa;;;51101010231234567890123456;0.10;faktura nr 12345;;;2010-03-23;  
Referencje;OD;Odrzucenie zlecenia przelewu z przyczyn technicznych;2010-03-  
23;504;97161011332003000069560003;PLN;WIKTOR ;KOWALSKI ;TESTOWA 1;00-123  
WARSZAWA;41862700012002300904890001;500.13;tre-c1;tre-c 2;tre-c 3;tre-c4;2010-  
03-23;
```

## 7.2. Plik w formacie XML

Plik wyeksportowanych statusów przelewów ma następującą strukturę:

```
<statusy>  
<przelew num="numer kolejny przelewu na liscie">  
<bank>numer banku odbiorcy</bank>  
<data>data zlecenia</data>  
<data_wpisu>data wpisu przelewu</data_wpisu>  
<id>identyfikator przelewu</id>  
<kwota>kwota przelewu</kwota>  
<modulo>modulo klienta</modulo>  
<nazwa1>nazwa odbiorcy</nazwa1>  
<nazwa2>nazwa odbiorcy</nazwa2>  
<nazwa3>nazwa odbiorcy</nazwa3>  
<nazwa4>nazwa odbiorcy</nazwa4>  
<nip_odb>NIP odbiorcy</nip_odb>  
<rach_abc>numer rachunku obciążanego</rach_abc>  
<rachunek>numer rachunku odbiorcy</rachunek>  
<referencje>referencje uzytkownika</referencje>  
<status>tatus przelewu</status>  
<tresc1>tresc przelewu</tresc1>  
<tresc2>tresc przelewu</tresc2>  
<tresc3>tresc przelewu</tresc3>  
<tresc4>tresc przelewu</tresc4>  
<waluta>waluta przelewu</waluta>  
</przelew>  
...  
</statusy>
```

Każde powtórzenie tagów <przelew> ... </przelew> jest traktowane jako kolejny przelew z listy.

Przykładowy pliku eksportu statusów przelewów w formacie XML:

```

<statusy>
<przelew num="1">
<bank>16101133</bank>
<data>2019-12-16</data>
<data_wpisu>2019-12-16</data_wpisu>
<id>19960330</id>
<kwota>7.12</kwota>
<modulo>131</modulo>
<nazwa1>Odbiorca Testowy (firma)</nazwa1>
<nazwa2></nazwa2>
<nazwa3></nazwa3>
<nazwa4></nazwa4>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
<rach_abc>23161011332003000001310001</rach_abc>
<rachunek>87105001457986499448257206</rachunek>
<referencje>Ref</referencje>
<status>ZR</status>
<tresc1>Przelew 7.12.2019 (firma)</tresc1>
<tresc2></tresc2>
<tresc3></tresc3>
<tresc4></tresc4>
<waluta>PLN</waluta>
</przelew>
</statusy>

```

### 7.3. Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

Do zestawienia brane są przelewy za wskazany okres w statusie AN, OD i ZR (anulowane, odrzucone i zrealizowane).

Opis poszczególnych kolumn dla eksportu statusów operacji w formacie CSV:

- Referencje - pole może być puste,
- Status - status operacji (AN - anulowany, OD - odrzucony, ZR - zrealizowany),
- Błąd - opis ostatniej błędnej realizacji (pole może być puste),
- Data wpisu - data wprowadzenia przelewu (w standardzie DD-MM-RRRR, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień),
- Numer rachunku - numer rachunku nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- ID - identyfikator płatności, 6. Numer rachunku - numer rachunku Użytkownika; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - dane odbiorcy, linia 1,

- Nazwa2 - dane odbiorcy, linia 2,
- Nazwa3 - dane odbiorcy, linia 3,
- Nazwa4 - dane odbiorcy, linia 4,
- Numer rachunku - numer rachunku odbiorcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota - wartość kwoty operacji,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3,
- Tytuł4 - opis operacji, linia 4,
- Data - data realizacji operacji (w standardzie DD-MM-RRRR, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień).

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie CSV:

```
;ZR;;2022-04-06;20276791;'13161011332003022000350006';PLN;Urz-d
Skarbowy;;Centrum
Rozliczeniowe;;'25101000712221020803493560';1.17;2020R;CIT;;;2022-04-06;;
ref1-2006;ZR;;2022-04-06;20276773;'13161011332003022000350006';PLN;Spó-dzielnia
Pracy Testowa;;Zak-ad Pracy Chronionej;;'55132000061234567890123456';0.1;Zap-ata
za faktur-; nr 2006-01-01;;;2022-04-06;;
;ZR;;2022-04-06;20276791;'13161011332003022000350006';PLN;Urz-d
Skarbowy;;Centrum
Rozliczeniowe;;'25101000712221020803493560';1.17;2020R;CIT;;;2022-04-06;;
ref1-2006;ZR;;2022-04-06;20276773;'13161011332003022000350006';PLN;Spó-dzielnia
Pracy Testowa;;Zak-ad Pracy Chronionej;;'55132000061234567890123456';0.1;Zap-ata
za faktur-; nr 2006-01-01;;;2022-04-06;;
;OD;Odrzucony przez system Anti-Fraud;2022-04-
05;20276733;'13161011332003022000350006';PLN;do paczki
5;;;;'55132000061234567890123456';2.14;Do paczki 5;;;2022-04-05;;
;ZR;;2022-04-05;20276722;'13161011332003022000350006';PLN;Przelew do paczki
3;;;;'55132000061234567890123456';3.01;Przelew do paczki 3;;;2022-04-05;;
;AN;;2022-07-19;20287005;'02161011332003022000350010';PLN;ODBIORCA
testowy;;;;'55132000061234567890123456';3;ipm1;;;2022-07-19;;
```

## Rozdział 8. Struktura plików eksportu operacji z historii rachunku

### 8.1. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<operacje>
<operacja num="numer kolejny operacji na liście">
<id>identyfikator transakcji z CB</id>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<rodzaj>rodzaj operacji</rodzaj>
<rachunek_o>numer rachunku odbiorcy (dla strony Wn)</rachunek_o>
<rachunek_n>numer rachunku nadawcy (dla strony Ma)</rachunek_n>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<strona>strona operacji</strona>
<waluta>waluta rachunku obciążanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla
strony WN)</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -
linia1</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy - linia 2</nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy - linia 3</nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy - linia 4</nazwa4>
<tresc_1>opis operacji - linia 1</tresc_1>
<tresc_2>opis operacji - linia 2</tresc_2>
<tresc_3>opis operacji - linia 3</tresc_3>
<tresc_4>opis operacji - linia 4</tresc_4>
<data_księgowa>data księgowania</data_księgowa>
</operacja>
...
</operacje>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.  
Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<operacje>
<operacja num="1">
<id>162131886</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```

```

<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="2">
<id>162131884</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>25.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="3">
<id>162131876</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew przychodzacy wewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>91216000032999000002100001</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>45.00</kwota>
<strona>MA</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa3>os. OSIEDLE 1/1 </nazwa3>
<nazwa4>11-111 MIEJSCOWOSC</nazwa4>
<tresc1>przelew wlasny testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="4">
<id>161331874</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="5">
<id>161331872</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>15.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
</operacje>

```

## 8.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym zestawienie operacji z historii rachunku eksportowane są do pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.

Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości. Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne,

**C** - pole tekstowe,

**D** - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

| Pole       | Długość | Typ | Opis                                                                       |
|------------|---------|-----|----------------------------------------------------------------------------|
| DATA       | 10      | D   | Data waluty                                                                |
| RODZAJ     | 100     | C   | Rodzaj operacji                                                            |
| KWOTA      | 12/2    | K   | Kwota operacji                                                             |
| RACHUNEK_N | 34      | N   | Numer rachunku klienta                                                     |
| RACHUNEK_O | 34      | N   | Numer rachunku kontrahenta                                                 |
| STRONA     | 1       | C   | Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)                       |
| WALUTA     | 3       | C   | Waluta rachunku obciążanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla strony Wn) |
| NAZWA1     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 1                                               |
| NAZWA2     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 2                                               |
| NAZWA3     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 3                                               |
| NAZWA4     | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 4                                               |
| TRESC1     | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 1                                                  |
| TRESC2     | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 2                                                  |
| TRESC3     | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 3                                                  |
| TRESC4     | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 4                                                  |

| Pole          | Długość | Typ | Opis             |
|---------------|---------|-----|------------------|
| DATA_KSIEGOWA | 10      | D   | Data księgowania |



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach z historii rachunku:

```
[operacje_biez.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=DATA Char Width 10
Col2=RODZAJ Char Width 100
Col3=KWOTA Float
Col4=RACHUNEK_N Char Width 34
Col5=RACHUNEK_O Char Width 34
Col6=STRONA Char Width 1
Col7=WALUTA Char Width 3
Col8=NAZWA1 Char Width 35
Col9=NAZWA2 Char Width 35
Col10=NAZWA3 Char Width 35
Col11=NAZWA4 Char Width 35
Col12=TRESC1 Char Width 35
Col13=TRESC2 Char Width 35
Col14=TRESC3 Char Width 35
Col15=TRESC4 Char Width 35
Col16=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

*Format=Delimited(x)* oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

*Format=FixedLength* oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie liniowym:

```
2009-07-04;Przelew wychodzacy
wewnetrzny;500.00;38834510292002000047180001;89834510292002858029590001;D;PLN;BA
NK W MIESCIE,IE;ul. Testowa 1 00-111 MIASTO;;Przelew wychodzacy wewnetrzny;Na
rachunek: 50 1610 1133 3003 0000 6956 0028;Odbiorca: BANK W MIESCIE,IE,ul.
Testowa 1;;2009-07-04
2009-07-04;Przelew wychodzacy do Urzedu
Skarbowego;11.11;38834510292002000047180001;51101010780024112221000000D;PLN;Urza
d Skarbowy Miasto;;;Przelew do Urzedu Skarbowego na rachunek :;51 1010 1078
0024 1122 2100 0000;Typ identyfikatora: PESEL;Identyfikator: 79020107897;2009-
07-05
2009-07-04;Przelew wychodzacy
zewnetrzny;200.00;38834510292002000047180001;90124068012318719746971096;D;PLN;Pr
zelew;;;Polecenie przelewu;;;2009-07-05
```

### 8.3. Plik w formacie MT940

Plik eksportu zestawienia operacji z historii rachunku w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej.

Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01                                }{2:O940
N}{4:
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

#### Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),

- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f', 'g', 'h', 'i', 'j', 'k', 'l', 'm', 'n', 'o', 'p', 'q', 'r', 's', 't', 'u', 'v', 'w', 'x', 'y', 'z', 'A', 'B', 'C', 'D', 'E', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'K', 'L', 'M', 'N', 'O', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', ' ', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '!', '+', '{', '}', 'CR', 'LF', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**c** - tylko cyfry.

**n** - tylko cyfry i spacje.

**l** - tylko litery.

**z** - tylko litery i cyfry (c i l).

**s** - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

**k** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

5\*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

#### Specyfikacja pól w pliku MT940

| Etykieta | Nazwa              | Format           | Opis                                                                                                                                                                           |
|----------|--------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| F01      | Nagłówek sekcji 1  | 22!n             | Modulo Klienta.<br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.                                                                                                             |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | 'F01123456 '                                                                                                                                                                   |
| O940     | Nagłówek sekcji 2  | 42!nN            | Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji.<br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N').<br>Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'. |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | '0940 123456 N'                                                                                                                                                                |
| :20:     | Numer referencyjny | 6!c/9c           | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD.<br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                 |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | ':20:060302/123456'                                                                                                                                                            |

| Etykieta | Nazwa                               | Format             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :25:     | Identyfikator rachunku              | 32n                | Numer NRB rachunku.                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                     | <u>Przykład 1:</u> | ‘:25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456’                                                                                                                                                                                                                 |
|          |                                     | <u>Przykład 2:</u> | ‘:25:12345678901234567890123456’                                                                                                                                                                                                                       |
| :28:     | Numer zestawienia                   | 5c/3c              | Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie ‘10’). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty.<br><br>Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie ‘4’). |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ‘:28:10/4’                                                                                                                                                                                                                                             |
| :60F:    | Saldo początkowe zestawienia ob. d. | 1!l6!c3!l15k       | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                                                                                                |
|          |                                     | 1!l                | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                                                                                             |
|          |                                     | 6!c                | Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                                                                                                                                |
|          |                                     | 3!l                | Symbol waluty.                                                                                                                                                                                                                                         |
|          |                                     | 15k                | Kwota salda początkowego zestawienia operacji.                                                                                                                                                                                                         |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ‘:60F:C060302PLN12,34’                                                                                                                                                                                                                                 |

| Etykieta | Nazwa                            | Format                            | Opis                                                                                                                                                                       |
|----------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:     | Szczegóły każdej operacji.       | 6!c4!c1!l15k22!s4c<br><CR><LF>20s | Format całego pola - łącznie do 72 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                 |
|          |                                  | 6!c                               | Data waluty w formacie RRMDD.                                                                                                                                              |
|          |                                  | 4!c                               | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                                                          |
|          |                                  | 1!l                               | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                 |
|          |                                  | 15k                               | Kwota operacji.                                                                                                                                                            |
|          |                                  | 22!s4c                            | Referencja operacji składająca się <b>ze stałego ciągu 22 znaków</b> : ‘FMSCNONREF //’ oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu.<br><br>Przykład: ‘FMSCNONREF //7’. |
| :86:     | Szczegóły operacji               | Oddzielne pole typu s             | Numer rachunku beneficjenta transakcji zakończony kombinacją znaków <CR><LF>.                                                                                              |
|          |                                  | 5*65s                             | Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>).<br><br>Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji.               |
|          |                                  | <u>Przykład:</u>                  | ‘:86:12123456781234567890123456<br>FIRMA S.A.ul. Testowa 1400-111 Miasto Szkolenie, nr uczestnika 123’                                                                     |
| :62F:    | Saldo końcowe zestawienia ob. d. | 1!l6!c3!l15k                      | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                    |
|          |                                  | 1!l                               | Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                 |
|          |                                  | 6!c                               | Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMDD.                                                                                                               |
|          |                                  | 3!l                               | Symbol waluty.                                                                                                                                                             |
|          |                                  | 15k                               | Kwota salda końcowego zestawienia operacji.                                                                                                                                |
|          |                                  | <u>Przykład:</u>                  | ‘:62F:C060302PLN25,00’                                                                                                                                                     |

| Etykieta         | Nazwa                                                | Format             | Opis                                                                                                    |
|------------------|------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :60M:<br>(:62M:) | Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d. | 1!!6!c3!!15k       | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|                  |                                                      | 1!!                | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|                  |                                                      | 6!c                | Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                |
|                  |                                                      | 3!!                | Symbol waluty.                                                                                          |
|                  |                                                      | 15k                | Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.                                       |
|                  |                                                      | <u>Przykład 1:</u> | ' <b>:60M:</b> C060302PLN12,34'                                                                         |
|                  |                                                      | <u>Przykład 2:</u> | ' <b>:62M:</b> C060302PLN25,00'                                                                         |

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

```

{1:F01100                                }{2:0940                100
N}{4:
:20:090704/100
:25:20161011332003000000400001
:28:/1
:60F:C090704PLN113716,93
:61:090704D11,11FMSCNONREF //1
:86:86156000132015000001270001
Przelew wychodzacy zewnetrznyNa rachunek: 86 1560 0013 2015 0000
0127 0001Prowadzony na rzecz: bez daty zakTytulem: faktura nr 1
:61:0907040704C2121,00FMSCNONREF //2
:86:90161011332003000000400002
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW
Przelew przychodzacy wewnetrznyZ rachunku: 90 1610 1133 2003 0000
0040 0002Nadawca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOWTytulem:
Polecenie
:61:0907040704D1000,00FMSCNONREF //3
:86:44161011331003000000400002
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW
Przelew wychodzacy wewnetrznyNa rachunek: 44 1610 1133 1003 0000
0040 0002Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 MiastoTytulem:
Polecenie
:61:0907040704D1010,00FMSCNONREF //4
:86:44161011331003000000400002
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 Miasto
Przelew wychodzacy wewnetrznyNa rachunek: 44 1610 1133 1003 0000
0040 0002Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 MiastoTytulem:
Polecenie
:61:0907040704D566,98FMSCNONREF //5
:86:06161011333003000000400014
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW
Przelew wychodzacy wewnetrznyNa rachunek: 06 1610 1133 3003 0000
0040 0014Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOWTytulem:
Lokata nr 1
:62F:C090704PLN113272,06
-}

```

## 8.4. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu historii operacji w formacie MT940/MultiCash składa się z następujących sekcji:

**NAGŁÓWEK, BŁOK OPERACJI NA WYCAGIU oraz BŁOK KOŃCA**

```

{-
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}

```

Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f', 'g', 'h', 'i', 'j', 'k', 'l', 'm', 'n', 'o', 'p', 'q', 'r', 's', 't', 'u', 'v', 'w', 'x', 'y', 'z', 'A', 'B', 'C', 'D', 'E', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'K', 'L', 'M', 'N', 'O', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', ' ', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '!', '+', '\{', '\}', 'CR', 'LF', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**c** - tylko cyfry.

**n** - tylko cyfry i spacje.

**l** - tylko litery.

**z** - tylko litery i cyfry (c i l).

**s** - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

**k** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34' lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

5\*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

#### Specyfikacja pól w pliku MT940

| Etykieta | Nazwa             | Format           | Opis                                                                                                                                                                                   |
|----------|-------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| F01      | Nagłówek sekcji 1 | 22!n             | Modulo Klienta.<br><br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.                                                                                                                 |
|          |                   | <u>Przykład:</u> | 'F01123456 '                                                                                                                                                                           |
| O940     | Nagłówek sekcji 2 | 42!nN            | Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji.<br><br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N').<br><br>Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'. |
|          |                   | <u>Przykład:</u> | '0940 123456 N'                                                                                                                                                                        |

| Etykieta | Nazwa                               | Format             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :20:     | Numer referencyjny                  | 6!c/9c             | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD.<br><br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                                                                                     |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ‘:20:060302/123456’                                                                                                                                                                                                                                    |
| :25:     | Identyfikator rachunku              | 32n                | Numer NRB rachunku.                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                     | <u>Przykład 1:</u> | ‘:25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456’                                                                                                                                                                                                                 |
|          |                                     | <u>Przykład 2:</u> | ‘:25:12345678901234567890123456’                                                                                                                                                                                                                       |
| :28:     | Numer zestawienia                   | 5c/3c              | Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie ‘10’). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty.<br><br>Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie ‘4’). |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ‘:28:10/4’                                                                                                                                                                                                                                             |
| :60F:    | Saldo początkowe zestawienia ob. d. | 1!l6!c3!l15k       | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbięciu na poszczególne sekcje.                                                                                                                                               |
|          |                                     | 1!l                | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                                                                                             |
|          |                                     | 6!c                | Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                                                                                                                                |
|          |                                     | 3!l                | Symbol waluty.                                                                                                                                                                                                                                         |
|          |                                     | 15k                | Kwota salda początkowego zestawienia operacji.                                                                                                                                                                                                         |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ‘:60F:C060302PLN12,34’                                                                                                                                                                                                                                 |

| Etykieta | Nazwa                            | Format                                 | Opis                                                                                                                                                                       |
|----------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:     | Szczegóły każdej operacji.       | 6!c1!!15k22!s4<br>c<br><br><CR><LF>20s | Format całego pola - łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                 |
|          |                                  | 6!c                                    | Data waluty w formacie RRMMDD.                                                                                                                                             |
|          |                                  | 4!n                                    | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                                                          |
|          |                                  | 1!l                                    | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                 |
|          |                                  | 15k                                    | Kwota operacji.                                                                                                                                                            |
|          |                                  | 22!s4c                                 | Referencja operacji składająca się <b>ze stałego ciągu 22 znaków</b> : ‘FMSCNONREF //’ oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu.<br><br>Przykład: ‘FMSCNONREF //7’. |
| :86:     | Szczegóły operacji               |                                        | <a href="#">szczegółowy opis poniżej</a>                                                                                                                                   |
| :62F:    | Saldo końcowe zestawienia ob. d. | 1!l6!c3!!15k                           | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                    |
|          |                                  | 1!l                                    | Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                 |
|          |                                  | 6!c                                    | Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.                                                                                                              |
|          |                                  | 3!l                                    | Symbol waluty.                                                                                                                                                             |
|          |                                  | 15k                                    | Kwota salda końcowego zestawienia operacji.                                                                                                                                |
|          |                                  | <u>Przykład:</u>                       | ‘:62F:C060302PLN25,00’                                                                                                                                                     |

| Etykieta         | Nazwa                                                | Format             | Opis                                                                                                    |
|------------------|------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :60M:<br>(:62M:) | Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d. | 1!6!c3!15k         | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|                  |                                                      | 1!l                | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|                  |                                                      | 6!c                | Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                |
|                  |                                                      | 3!l                | Symbol waluty.                                                                                          |
|                  |                                                      | 15k                | Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.                                       |
|                  |                                                      | <u>Przykład 1:</u> | ' <b>:60M:</b> C060302PLN12,34'                                                                         |
|                  |                                                      | <u>Przykład 2:</u> | ' <b>:62M:</b> C060302PLN25,00'                                                                         |

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Poniżej zaprezentowano specyfikację podpól dla pola **:86:**

Założenia:

Pole **:86:** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

| Etykieta | Opis                                                                                              |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <101     | nr przelewu w imporcie pierwszy zaczyna się od wartości 101                                       |
| <20      | Tytuł operacji – linia1                                                                           |
| <21      | Tytuł operacji – linia2                                                                           |
| <22      | Tytuł operacji – linia3                                                                           |
| <23      | Tytuł operacji – linia4                                                                           |
| <27      | Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących |

| Etykieta | Opis                                                                                                        |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <28      | Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących           |
| <38      | Numer rachunku kontrahenta – beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących. |
| <61      | Numer rachunku wirtualnego, wartość jest pusta                                                              |



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji w formacie MT940/MultiCash:

```
{1:F012296056          } {2:0940          2296056
N} {4:
:20:201101/2296056
:25:54161011332003022960560028
:28:/1
:60F:C201101PLN735,29
:61:220110C110,00FMSCNONREF          //1
:86:<101
<20Split payments: Nr faktury: , Kwota
<21 VAT: 26,10, Identyfikator:
<22
<23
<27Konto przejciowe
<28
<3850161000197010010003960002
<61
:61:230604C110,00FMSCNONREF          //2
:86:<102
<20Split payments: Nr faktury: , Kwota
<21 VAT: 26,10, Identyfikator:
<22
<23
<27Konto przejciowe
<28
<3850161000197010010003960002
<61
:62F:C261130PLN736,42
-}
```

## 8.5. Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

- Numer - numer dekretu operacji,
- Data - data księgowania operacji w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Typ operacji - nazwa klienta lub domyślna nazwa dla odpowiedniego kodu typu operacji,
- Bank - nazwa banku w zależności od kierunku transakcji (odbiorcy lub nadawcy), w przypadku braku odpowiedniej wartości, wartość wyliczana/brana na podstawie numeru rachunku,
- Numer rachunku - dla obciążenia - rachunek odbiorcy, dla uznania - rachunek nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Numer rachunku - numer rachunku Użytkownika; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota transakcji - wartość kwoty transakcji,
- Kierunek transakcji - D - Debit obciążenie, C - Credit uznanie,
- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 1,
- Nazwa2 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 2,
- Nazwa3 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 3,
- Nazwa4 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 4,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3, • Tytuł4 - opis operacji, linia 4.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu historii operacji w formacie CSV:

```
503287515;2027-05-04;Przelew - sp-ata
kredytu;16101133;'05161011331003022000350001';'13161011332003022000350006';16,16
;D;PLN;Agnieszka Majkowska;;;Splata kredytu:
0516101133100302200;0350001Tytułem: Sp-ata dowolnego za;d- karty nr 1916 xxxx
xxxx 2401 Od;setki karne: 16.16
503262461;2027-05-
04;Blokada;;; '13161011332003022000350006';1500,00;D;PLN;;;BL/27/0294165
(splata zaleglosci -;dotyczy blokady BL/27/0294165);;
503262460;2027-05-04;Wp-ata na
rachunek;;; '13161011332003022000350006';1500,00;C;PLN;R-KÓW-KI -Ó-ul.
WYZWOLENIA;TEST 17/2700-100 WARSZAWA;;;Wp-ata w-asna z CB BMS;;;
503262455;2027-05-04;Przelew wychodz-
cy zewn-trzny;13200006;'55132000061234567890123456';'13161011332003022000350006';34
,00;D;PLN;BLUE MEDIA Sp. z o.oul. Hoffnera 68;1-717 Sopot;;;trans;;;
503262449;2027-05-04;Przelew wychodz-
cy zewn-trzny;84131049;'86841310494690322701824727';'13161011332003022000350006';7,
78;D;PLN;Jan KowalskiNowa 1/2,35-000 Rze;szów, zlecenie sta-e BMS;;;zlecenie
sta-e;;;
503262447;2027-05-04;Pobranie
op-aty;;; '13161011332003022000350006';0,50;D;PLN;;;Prowizja od przelewu
zewnetrznego;;;
```

## 8.6. Plik w formacie MT940 WIRT

Plik eksportu historii operacji w formacie MT940 WIRT składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek historii operacji:

```
:20:
:25:
:28C:
:60F:
```

Blok operacji:

```
:61:
:86:
```

Blok końca historii operacji:

```
:62F:
```

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**n** - tylko cyfry,

**a** - tylko litery,

**c** - tylko znaki alfanumeryczne

**x** - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami, itp.,

**d** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',').

Przykłady oznaczania formatu pól:

**2n** - maksymalnie 2 cyfry,

**3!a** - dokładnie 3 litery,

**4\*35x** - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych.

**Specyfikacja pól w pliku MT940 WIRT:**

| Etykieta | Nazwa                    | Format             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|--------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :20:     | Numer referencyjny       | 6!n/9n             | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD.<br><br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                                                                                                                                         |
|          |                          | <u>Przykład:</u>   | ‘:20:060302/123456’                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| :25:     | Identyfikator rachunku   | 2!a26!n            | Numer IBAN rachunku, gdzie:<br>IBAN=PLSSBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRR<br>PL - kod kraju długości 2!a<br>/ - znak poprzedzający cyfry kontrolne<br>SS - cyfry kontrolne długości 2!n<br>BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n<br>RRRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n |
|          |                          | <u>Przykład 1:</u> | ‘:*25*:PL/51101010231234567890123456’                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| :28C:    | Numer zestawienia        | n                  | Numer wyciągu w systemie może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje.                                                                                                                                                                                                                  |
|          |                          | <u>Przykład:</u>   | ‘:28C:8’                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| :60F:    | Saldo początkowe wyciągu | 11!a6!n3!a15d      | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                                                                                                                                                |
|          |                          | 1!a                | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                                                                                                                                             |
|          |                          | 6!n                | Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                                                                                                                                                                                |
|          |                          | 3!a                | Symbol waluty.                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|       |                            |                                                                                                             |                                                                                                                                            |
|-------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                            | 15d                                                                                                         | Kwota salda początkowego początkowego wyciągu.                                                                                             |
|       |                            | <u>Przykład:</u>                                                                                            | ‘:60F:C060302PLN12,34’                                                                                                                     |
|       |                            | 6!n4!n2a15d                                                                                                 | Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|       |                            | 6!n                                                                                                         | Data waluty w formacie RRMMDD.                                                                                                             |
|       |                            | 4!n                                                                                                         | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                          |
|       |                            | 1!a                                                                                                         | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                 |
|       |                            | 15d                                                                                                         | Kwota operacji.                                                                                                                            |
| :61:  | Szczegóły każdej operacji. | <u>Przykład:</u>                                                                                            | ‘:61:1804200420C10,00                                                                                                                      |
| :86:  | Szczegóły operacji         | Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części:<br>Specyfikacja podpól dla pola :86: |                                                                                                                                            |
|       |                            | 1!a6!n3!a15d                                                                                                | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                    |
|       |                            | 1!a                                                                                                         | Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                 |
|       |                            | 6!n                                                                                                         | Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.                                                                              |
|       |                            | 3!l                                                                                                         | Symbol waluty.                                                                                                                             |
|       |                            | 15d                                                                                                         | Kwota salda końcowego wyciągu.                                                                                                             |
| :62F: | Saldo końcowe wyciągu.     | <u>Przykład:</u>                                                                                            | ‘:62F:C180420PLN50,11’                                                                                                                     |

## Specyfikacja podpól dla pola :86:

### Założenia:

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne.

Separatorem podpól jest znak <.

Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10).

Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

| Etykieta | Status | Format | Opis                                                                                                                                              |
|----------|--------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <10      | M      | 10n    | Numer referencyjny<br><br>Kolejny numer operacji na rachunku<br><br>np. <1024755                                                                  |
| <20      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia1                                                                                                                           |
| <21      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia2                                                                                                                           |
| <22      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia3                                                                                                                           |
| <23      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia4                                                                                                                           |
| <27      | M      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 1                                                                                                                       |
| <28      | O      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 2                                                                                                                       |
| <29      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (ulica)                                                                                                                         |
| <30      | M      | 8x     | Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10 |
| <31      | M      | 16x    | Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26             |
| <38      | O      | 34x    | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                        |
| <60      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (miasto)                                                                                                                        |
| <61      | O      | 34x    | Numer rachunku kontrahenta (wirtualny)                                                                                                            |

**Przykładowe dane dla pola 86:**

```
:86:<103
<20wp-ata gotowkowa
<27JAN
<28TEST
<29TESTOWA 6/16
<3086420002
<3833864200023001840003580001
<6085-666 MIASTO
<6107864210708002000000000001
```

**Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu historii operacji w formacie MT940 WIRT:**

```
:20:170920/205711
:25:/PL52161011332018014043880001
:28C:
:60F:C170920PLN19983979,83
:61:1710031003D5,00
:86:<10-926
<20wp-atan na moj201140201700004302051
<2106903
<27Wro TomekPolna 12
<3011402017
<310000430205106903
<3820114020170000430205106903
:61:1710031003D10,91
:86:<10-923
<20ShopOnLine 32121ABD26
<27ShopOnLine e-sklepul.Klonowa 3302-0
<2801 WarszawaPolska
<3087070006
<310000486430000022
<3859870700060000486430000022
:61:1710031003D0,97
:86:<10-922
<20Prow. dla KIR S.A. z tytu-u us-ugIP
<21ayByNet
<27Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
<3016100006
<312002003023640001
<3821161000062002003023640001
:61:1710031003D11,90
:86:<10-920
<20ShopOnLine 32121ABD2E
<27ShopOnLine e-sklepul.Klonowa 3302-0
<2801 WarszawaPolska
<3087070006
<310000486430000022
<3859870700060000486430000022
:61:1710031003D1,00
:86:<10-918
<20Op-aty i prowizje - Przelewy Eliksi
<21r
<27SGB - prowizje OZK
<30156XXXXX
<31XXXXXXXXXXXX0001
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0001
:61:1710031003D10,90
:86:<10-917
<20ShopOnLine 32121ABD2C
<27ShopOnLine e-sklepul.Klonowa 3302-0
<2801 WarszawaPolska
<3087070006
<310000486430000022
<3859870700060000486430000022
:61:1710011001D1,00
:86:<10-915
```

<20Op-aty i prowizje - Przelewy Eliksi  
<21r  
<27SGB - prowizje OZK  
<30156XXXXX  
<31XXXXXXXXXXXX0001  
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0001  
:61:1710011001D10,90  
:86:<10-913  
<20Op-aty i prowizje - Przelewy wewn-t  
<21rzne  
<27SGB - prowizje OZK  
<30156XXXXX  
<31XXXXXXXXXXXX0001  
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0001  
:61:1709300930D0,99  
:86:<10-912  
<20Prow. dla KIR S.A. z tytu-u us-ugiP  
<21ayByNet  
<27Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.  
<3016100006  
<312002003023640001  
<3821161000062002003023640001  
:61:1709300930D1,00  
:86:<10-911  
<20Op-aty i prowizje - Przelewy Eliksi  
<21r  
<27SGB - prowizje OZK  
<30156XXXXX  
<31XXXXXXXXXXXX0001  
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX0001  
:62F:C190920PLN19982926,39

## Rozdział 9. Struktura plików eksportu historii operacji z wielu rachunków

### 9.1. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<operacje>
<operacja num="numer kolejny operacji na liście">
<id>identyfikator transakcji z CB</id>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<rodzaj>rodzaj operacji</rodzaj>
<rachunek_o>numer rachunku odbiorcy (dla strony Wn)</rachunek_o>
<rachunek_n>numer rachunku nadawcy (dla strony Ma)</rachunek_n>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<strona>strona operacji</strona>
<waluta>waluta rachunku obciążanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla
strony WN)</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -
linia1</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy - linia 2</nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy - linia 3</nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy - linia 4</nazwa4>
<tresc_1>opis operacji - linia 1</tresc_1>
<tresc_2>opis operacji - linia 2</tresc_2>
<tresc_3>opis operacji - linia 3</tresc_3>
<tresc_4>opis operacji - linia 4</tresc_4>
<data_księgowa>data księgowania</data_księgowa>
</operacja>
...
</operacje>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.  
Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<operacje>
<operacja num="1">
<id>162131886</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```

```

<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="2">
<id>162131884</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>25.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="3">
<id>162131876</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew przychodzacy wewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>91216000032999000002100001</rachunek_o>
<rachunek_n>53216000032999000002100006</rachunek_n>
<kwota>45.00</kwota>
<strona>MA</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa3>os. OSIEDLE 1/1 </nazwa3>
<nazwa4>11-111 MIEJSCOWOSC</nazwa4>
<tresc1>przelew wlasny testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="4">
<id>161331874</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie opłaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>15216000032999000002100011</rachunek_n>
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="5">
<id>161331872</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>15216000032999000002100011</rachunek_n>
<kwota>15.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
</operacje>

```

## 9.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym zestawienie operacji eksportowane są do pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.

Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości. Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne,

**C** - pole tekstowe,

**D** - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

| Pole          | Długość | Typ | Opis                                                                       |
|---------------|---------|-----|----------------------------------------------------------------------------|
| DATA          | 10      | D   | Data waluty                                                                |
| RODZAJ        | 100     | C   | Rodzaj operacji                                                            |
| KWOTA         | 12/2    | K   | Kwota operacji                                                             |
| RACHUNEK_N    | 34      | N   | Numer rachunku klienta                                                     |
| RACHUNEK_O    | 34      | N   | Numer rachunku kontrahenta                                                 |
| STRONA        | 1       | C   | Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)                       |
| WALUTA        | 3       | C   | Waluta rachunku obciążanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla strony Wn) |
| NAZWA1        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 1                                               |
| NAZWA2        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 2                                               |
| NAZWA3        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 3                                               |
| NAZWA4        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 4                                               |
| TRESC1        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 1                                                  |
| TRESC2        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 2                                                  |
| TRESC3        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 3                                                  |
| TRESC4        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 4                                                  |
| DATA_KSIEGOWA | 10      | D   | Data księgowania                                                           |



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach z historii wielu rachunków:

```
[operations_linear.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=DATA Char Width 10
Col2=RODZAJ Char Width 100
Col3=KWOTA Float
Col4=RACHUNEK_N Char Width 34
Col5=RACHUNEK_O Char Width 34
Col6=STRONA Char Width 1
Col7=WALUTA Char Width 3
Col8=NAZWA1 Char Width 35
Col9=NAZWA2 Char Width 35
Col10=NAZWA3 Char Width 35
Col11=NAZWA4 Char Width 35
Col12=TRESC1 Char Width 35
Col13=TRESC2 Char Width 35
Col14=TRESC3 Char Width 35
Col15=TRESC4 Char Width 35
Col16=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

*Format=Delimited(x)* oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

*Format=FixedLength* oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii wielu rachunków w formacie liniowym:

2019-08-26;Przelew wychodzacy  
zewnetrzny;25.00;52156011375468963184679874;72102048128872991591180224;D;PLN;Odb  
iorca Szablonowy;;;przelew;;;2019-08-26  
2019-08-26;Przelew przychodzacy  
wewnetrzny;45.00;91216000032999000002100001;80216000032999000002100005;C;PLN;;;o  
s. OSIEDLE 1/1 ;11-111 MIEJSCOWOSC;przelew wlasny testowy;;;2019-08-26  
2019-08-26;Przelew wychodzacy  
wewnetrzny;45.00;80216000032999000002100005;91216000032999000002100001;D;PLN;;;os  
. OSIEDLE 1/1 ;11-111 MIEJSCOWOSC;przelew wlasny testowy;;;2019-08-26

## Rozdział 10. Struktura plików eksportu zestawień dziennych

### 10.1. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<wyciagi data_od="data poczatku" data_do="data konca" rachunek="numer rachunku"
opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta">
<wyciag data="data wyciagu" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku"
waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta">
<saldo_otwarcia>
<kwota>kwota otwarcia</kwota>
<strona>strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)</strona>
</saldo_otwarcia>
<operacja>
<pozycja>pozycja operacji na liscie</pozycja>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<opis>opis operacji</opis>
<bank>numer banku</bank>
<rachunek>numer rachunku</rachunek>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<strona>strona operacji</strona>
<waluta>waluta operacji</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy </nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy </nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy </nazwa4>
<tresc1>tresc operacji</tresc1>
<tresc2>tresc operacji </tresc2>
<tresc3>tresc operacji </tresc3>
<tresc4>tresc operacji </tresc4>
<data_księgowa>data księgowania</data_księgowa>
</operacja>
...
<saldo_zamknięcia>
<kwota>kwota zamknięcia</kwota>
<strona>strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)</strona>
</saldo_zamknięcia>
</wyciag>
...
</wyciagi>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z wyciągu. Każde powtórzenie tagów <wyciag> ... </wyciag> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu zestawień dziennych :

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<wyciagi data_od="2024-09-01" data_do="2024-09-01" rachunek=
"07213000042001029469940002" opis="biezacy test" waluta="pln" nazwa="testowa
rachunku">
<wyciag data="2024-09-01" rachunek="07213000042001029469940002" opis="biezacy
test" waluta="pln" nazwa="testowa rachunku">
<saldo_otwarcia>
<kwota>45698,00</kwota>
<strona>C</strona>
</saldo_otwarcia>
<operacja>
<pozycja>1</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>przelew wychodz-cy zewnetrzny</opis>
<bank>15601137</bank>
<rachunek>52156011375468963184679874</rachunek>
<kwota>15,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwal>odbiorca szablonowy</nazwal>
<trescl>testowy z szablonu</trescl>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja>
<pozycja>2</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>pobranie opłaty</opis>
<kwota>10,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwal>bank</nazwal>
<trescl>opłaty i prowizje-testowy z szablonu</trescl>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja>
<pozycja>3</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>przelew wychodzacy zewnetrzny</opis>
<bank>15601137</bank>
<rachunek>52156011375468963184679874</rachunek>
<kwota>15,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwal>odbiorca szablonowy</nazwal>
<trescl>testowy z szablonu</trescl>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja>
<pozycja>4</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>pobranie opłaty</opis>
<kwota>10,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwal>bank</nazwal>
<trescl>opłaty i prowizje-testowy z szablonu</trescl>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
```

```

<saldo_zamknienia>
<kwota>45648,00</kwota>
<strona>C</strona>
</saldo_zamknienia>
</wyciag>
</wyciagi>

```

## 10.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym zestawienia dzienne eksportowane są do pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.

Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne,

**C** - pole tekstowe,

**D** – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień, (np. 2010-04-01).

| Pole   | Długość | Typ | Opis                                                 |
|--------|---------|-----|------------------------------------------------------|
| DATA   | 10      | D   | Data waluty                                          |
| RODZAJ | 100     | C   | Rodzaj operacji                                      |
| KWOTA  | 12/2    | C   | Kwota operacji                                       |
| STRONA | 1       | C   | Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma) |
| WALUTA | 3       | C   | Waluta rachunku obciążanego                          |
| NAZWA1 | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 1                         |
| NAZWA2 | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 2                         |
| NAZWA3 | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 3                         |
| NAZWA4 | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 4                         |
| TRESC1 | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 1                            |
| TRESC2 | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 2                            |
| TRESC3 | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 3                            |

| Pole          | Długość | Typ | Opis                      |
|---------------|---------|-----|---------------------------|
| TRESC4        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 4 |
| DATA_KSIEGOWA | 10      | D   | Data księgowania          |



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi dziennego zestawienia operacji schema.ini:

```
[operacje_zest.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=DATA Char Width 10
Col2=RODZAJ Char Width 100
Col3=KWOTA Float
Col4=STRONA Char Width 1
Col5=WALUTA Char Width 3
Col6=NAZWA1 Char Width 35
Col7=NAZWA2 Char Width 35
Col8=NAZWA3 Char Width 35
Col9=NAZWA4 Char Width 35
Col10=TRESC1 Char Width 35
Col11=TRESC2 Char Width 35
Col12=TRESC3 Char Width 35
Col13=TRESC4 Char Width 35
Col14=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

*Format=Delimited(x)* oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

*Format=FixedLength* oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu zestawień dziennych :

```
2009-06-29;Przelew wychodz-acy wewn-trzny;5000;D;PLN;TEST MONIKA;ul. POLNA 12;23-098 RZESZÓW;;Przelew wychodz-acy wewn-trzny;Na rachunek: 12 1610 1234 2026 0000 0030 0001;Odbiorca: TEST MONIKA,ul. POLNA 12,23-098 RZESZÓW;Tytu-em: Polecenie;2009-06-29
2009-06-29;Przelew przychodz-acy wewn-trzny;50;C;PLN;TEST MONIKA;ul. POLNA 12;00-000 RZESZÓW;;Przelew przychodz-acy wewn-trzny;Z rachunku: 58 1610 1234 3026 0000 0030 0001;Nadawca: TEST MONIKA,ul. POLNA 12,00-000 RZESZÓW;Tytu-em: Lokata;2009-06-29
2009-06-29;Pobieranie op-at;10.3;D;PLN;FIRMA TESTOWA S.A. POZNA-ul. P5 60-000 POZNA-;;;Op-aty i prowizje - Op-ata za inf. przez telefon;;;2009-06-30
2009-06-29;Naliczenie odsetek;19998.8;C;PLN;FIRMA TESTOWA S.A. POZNA-ul. P5 60-000 POZNA-;;;Odsetki - Kapitalizacja odsetek;;;2009-06-30
```

### 10.3. Plik w formacie MT940

Plik eksportu dziennych zestawień operacji w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej.

Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01                                     }{2:0940
N}{4:
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

W przypadku, gdy komunikat ma więcej niż 10 operacji zostanie on podzielony na części - każda po maksymalnie 10 operacji. W takim przypadku, pierwsza część będzie zawierać w sekcji czwartej pola :20:, :25:, :28:, :60F:, :61:, :86:, :62M:, ostatnia część pola :20:, :25:, :28:, :60M:, :61:, :86:, :62F:, a wszystkie części pomiędzy nimi :20:, :25:, :28:, :60M:, :61:, :86:, :62M:.

**Warunki budowania pliku:**

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>

- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f', 'g', 'h', 'i', 'j', 'k', 'l', 'm', 'n', 'o', 'p', 'q', 'r', 's', 't', 'u', 'v', 'w', 'x', 'y', 'z', 'A', 'B', 'C', 'D', 'E', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'K', 'L', 'M', 'N', 'O', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', ' ', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '"', '+', '{', '}', 'CR', 'LF', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**c** - tylko cyfry,

**n** - tylko cyfry i spacje,

**l** - tylko litery,

**z** - tylko litery i cyfry (c i l),

**s** - wszystkie znaki dopuszczane,

**k** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

5\*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

#### Specyfikacja pól w pliku MT940

| Etykieta | Nazwa              | Format           | Opis                                                                                                                                                                           |
|----------|--------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| F01      | Nagłówek sekcji 1  | 22!n             | Modulo Klienta.<br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.                                                                                                             |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | 'F01123456 '                                                                                                                                                                   |
| O940     | Nagłówek sekcji 2  | 42!nN            | Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji.<br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N').<br>Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'. |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | '0940 123456 N'                                                                                                                                                                |
| :20:     | Numer referencyjny | 10!s/8c          | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD.<br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                 |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | ' :20:200302/123456'                                                                                                                                                           |

| Etykieta | Nazwa                               | Format                            | Opis                                                                                                                                                                     |
|----------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :25:     | Identyfikator rachunku              | 32n                               | Numer NRB rachunku (w formacie ze spacjami).                                                                                                                             |
|          |                                     | <u>Przykład 1:</u>                | ‘:25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456’                                                                                                                                   |
| :28:     | Numer zestawienia                   | /c                                | Nr sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie ‘4’).                                                                                                         |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>                  | ‘:28:/4’                                                                                                                                                                 |
| :60F:    | Saldo początkowe zestawienia ob. d. | 1!10!s3!l20k                      | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                  |
|          |                                     | 1!l                               | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                               |
|          |                                     | 10!s                              | Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                                                  |
|          |                                     | 3!l                               | Symbol waluty.                                                                                                                                                           |
|          |                                     | 20k                               | Kwota salda początkowego zestawienia obrotów dziennych.                                                                                                                  |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>                  | ‘:60F:C200302PLN12,34’                                                                                                                                                   |
| :61:     | Szczegóły każdej operacji.          | 6!c4!c1!l20k22!s4c<br><CR><LF>20s | Format całego pola - łącznie do 77 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                               |
|          |                                     | 6!c                               | Data waluty w formacie RRMMDD                                                                                                                                            |
|          |                                     | 4!c                               | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                                                        |
|          |                                     | 1!l                               | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                               |
|          |                                     | 20k                               | Kwota operacji.                                                                                                                                                          |
|          |                                     | 22!s4c                            | Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków: ‘FMSCNONREF //’ oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu.<br><br><u>Przykład:</u> ‘FMSCNONREF //7’ |
|          |                                     | <CR><LF>20s                       | Treść krótka operacji (w nowej linii).                                                                                                                                   |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>                  | ‘:61:2003020302D12,00FMSCNONREF //7<br>Przelew do US’                                                                                                                    |

| Etykieta         | Nazwa                                                | Format              | Opis                                                                                                                                                         |
|------------------|------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :86:             | Szczegóły operacji                                   | Odrębne pole typu s | Numer rachunku beneficjenta transakcji zakończony kombinacją znaków <CR><LF>.                                                                                |
|                  |                                                      | 5*65s               | Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>).<br><br>Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji. |
|                  |                                                      | <u>Przykład:</u>    | ‘:86:12123456781234567890123456<br>FIRMA S.A.ul. Testowa 1400-111 Miasto Szkolenie, nr uczestnika 123’                                                       |
| :62F:            | Saldo końcowe zestawienia ob. d.                     | 1!!10!s3!!20k       | Format całego pola - łącznie do 34 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                      |
|                  |                                                      | 1!!                 | Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                   |
|                  |                                                      | 10!s                | Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.                                                                                                |
|                  |                                                      | 3!!                 | Symbol waluty.                                                                                                                                               |
|                  |                                                      | 20k                 | Kwota salda końcowego zestawienia obrotów dziennych.                                                                                                         |
|                  |                                                      | <u>Przykład:</u>    | ‘:62F:C200302PLN25,00’                                                                                                                                       |
| :60M:<br>(:62M:) | Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d. | 1!!10!s3!!20k       | Format całego pola - łącznie do 34 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                      |
|                  |                                                      | 1!!                 | Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                   |
|                  |                                                      | 10!s                | Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                     |
|                  |                                                      | 3!!                 | Symbol waluty.                                                                                                                                               |
|                  |                                                      | 20k                 | Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia obrotów dziennych.                                                                                   |
|                  |                                                      | <u>Przykład 1:</u>  | ‘:60M:C200302PLN12,34’                                                                                                                                       |
|                  |                                                      | <u>Przykład 2:</u>  | ‘:62M:C200302PLN25,00’                                                                                                                                       |

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łańskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu zestawień dziennych :

```

{1:F012296056          }{2:0940          2296056
N}{4:
:20:200325/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88655
:60F:D200325PLN1131,95
:61:200325D35,00FMSCNONREF          //1
:86:
SGB - prowizje OZKOplaty i prowizje - Oplata za prowadzenie rachunku
:62M:D200325PLN1166,95
-}
{1:F012296056          }{2:0940          2296056
N}{4:
:20:200229/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88654
:60M:D200229PLN1131,86
:61:200229D0,09FMSCNONREF          //2
:86:
FIRMA DANIELSal. JEROZOLIMSKA 22/1111-111 WARSZAWAKapitalizacja odsetek
:62M:D200229PLN1131,95
-}
{1:F012296056          }{2:0940          2296056
N}{4:
:20:200225/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88653
:60M:D200225PLN1096,86
:61:200225D35,00FMSCNONREF          //3
:86:
SGB - prowizje OZKOplaty i prowizje - Oplata za prowadzenie rachunku
:62M:D200225PLN1131,86
-}
{1:F012296056          }{2:0940          2296056
N}{4:
:20:200131/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88651
:60M:D200131PLN1096,77
:61:200131D0,09FMSCNONREF          //4
:86:
FIRMA DANIELSal. JEROZOLIMSKA 22/1111-111 WARSZAWAKapitalizacja odsetek
:62M:D200131PLN1096,86
-}
{1:F012296056          }{2:0940          2296056
N}{4:
:20:200127/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88649
:60M:D200127PLN1061,77
:61:200127D35,00FMSCNONREF          //5
:86:
SGB - prowizje OZKOplaty i prowizje - Oplata za prowadzenie rachunku
:62F:D200127PLN1096,77
-}

```

## 10.4. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu zestawień dziennych w formacie MT940/Multicash składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek zestawienia:

:20:

:25:

:28C:

:60F:

Blok operacji:

:61:

:86:

Blok końca zestawienia:

:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu:

Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Format danych:

**n** - tylko cyfry

**a** - tylko litery

**c** - tylko znaki alfanumeryczne

**x** - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami, itp.

**d** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',')

Przykłady oznaczania formatu pól:

**2n** - maksymalnie 2 cyfry

**3!a** - dokładnie 3 litery;

**4\*35x** - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych

Specyfikacja pól w pliku MT940/Multicash:

| Etykieta | Nazwa              | Format           | Opis                                                                                                           |
|----------|--------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :20:     | Numer referencyjny | 6!n/9n           | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD.<br><br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta. |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | ' <b>:20:</b> 060302/123456'                                                                                   |

| Etykieta | Nazwa                      | Format           | Opis                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------|----------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :25:     | Identyfikator rachunku     | 2!a26!n          | Numer IBAN rachunku, gdzie<br>IBAN=PLSSBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRR PL- kod kraju<br>długości 2!a SS-cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBB-<br>numer jednostki banku długości 8!n<br>RRRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w<br>jednostce banku długości 16!n |
|          |                            | <u>Przykład:</u> | ':25:PL51101010231234567890123456'                                                                                                                                                                                                                        |
| :28C:    | Numer zestawienia          | c                | Numer wyciągu w systemie Bankowości internetowej<br>może mieć różną postać w zależności od okresu jaki<br>obejmuje, np.:<br><br>• 2009/6<br><br>• 8<br><br>• 2010-03-21 - 2010-03-31                                                                      |
|          |                            | <u>Przykład:</u> | ':28C:6'                                                                                                                                                                                                                                                  |
| :60F:    | Saldo początkowe wyciągu   | 1!a6!n3!a15d     | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej<br>znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                                                                                                |
|          |                            | 1!a              | Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla<br>salda debetowego.                                                                                                                                                                             |
|          |                            | 6!n              | Data początkowa wyciągu w formacie RRMDD.                                                                                                                                                                                                                 |
|          |                            | 3!a              | Symbol waluty.                                                                                                                                                                                                                                            |
|          |                            | 15d              | Kwota salda początkowego wyciągu.                                                                                                                                                                                                                         |
|          |                            | <u>Przykład:</u> | ':60F:C060302PLN12,34'                                                                                                                                                                                                                                    |
| :61:     | Szczegóły każdej operacji. | 6!n4!n2a15d      | Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając<br>znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu<br>na poszczególne sekcje.                                                                                                          |
|          |                            | 6!n              | Data waluty w formacie RRMDD.                                                                                                                                                                                                                             |
|          |                            | 4!n              | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                                                                                                                                         |
|          |                            | 2a               | Strona księgowania C/RC/D/RD                                                                                                                                                                                                                              |
|          |                            | 15d              | Kwota operacji.                                                                                                                                                                                                                                           |
|          |                            | <u>Przykład:</u> | ':61:0603020302D11,23'                                                                                                                                                                                                                                    |

| Etykieta         | Nazwa                                                | Format                                                                                                         | Opis                                                                                                    |
|------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :86:             | Szczegóły operacji                                   | Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części <b>Specyfikacja podpól dla pola :86:</b> |                                                                                                         |
| :62F:            | Saldo końcowe wyciągu.                               | 1!a6!n3!a15d                                                                                                   | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|                  |                                                      | 1!a                                                                                                            | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|                  |                                                      | 6!n                                                                                                            | Data końcowa zestawienia obrotów w formacie RRMMDD.                                                     |
|                  |                                                      | 3!a                                                                                                            | Symbol waluty.                                                                                          |
|                  |                                                      | 5d                                                                                                             | Kwota salda końcowego wyciągu.                                                                          |
|                  |                                                      | <u>Przykład:</u>                                                                                               | ' <b>:62F:</b> C060302PLN25,00'                                                                         |
| :60M:<br>(:62M:) | Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d. | 1!!10!s3!!20k                                                                                                  | Format całego pola - łącznie do 34 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|                  |                                                      | 1!!                                                                                                            | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|                  |                                                      | 10!s                                                                                                           | Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                |
|                  |                                                      | 3!!                                                                                                            | Symbol waluty.                                                                                          |
|                  |                                                      | 20k                                                                                                            | Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia obrotów dziennych.                              |
|                  |                                                      | <u>Przykład 1:</u>                                                                                             | ' <b>:60M:</b> C200302PLN12,34'                                                                         |
|                  |                                                      | <u>Przykład 2:</u>                                                                                             | ' <b>:62M:</b> C200302PLN25,00'                                                                         |



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

#### Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia: Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne. Separatorem podpól jest znak <. Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola **10**). Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

| Etykieta | Status | Format | Opis                                                                                                                                              |
|----------|--------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <10      | M      | 10n    | Numer referencyjny<br>Kolejny numer operacji na rachunku<br>np. <1024755                                                                          |
| <20      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia1                                                                                                                           |
| <21      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia2                                                                                                                           |
| <22      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia3                                                                                                                           |
| <23      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia4                                                                                                                           |
| <27      | M      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 1                                                                                                                       |
| <28      | O      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 2                                                                                                                       |
| <29      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (ulica)                                                                                                                         |
| <30      | M      | 8x     | Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10 |
| <31      | M      | 16x    | Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26             |
| <38      | O      | 34x    | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                        |
| <60      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (miasto)                                                                                                                        |

**Przykładowe dane dla pola 86:**

```
:86::86:<102
<20Kapitalizacja odsetek
<27FIRMA DANIELS
<28a1. JEROZOLIMSKA 22/11
<2911-111 WARSZAWA
<30
<31
```

**Przykładowa zawartość pliku eksportu wyciągów w formacie MT940/MultiCash:**

```
:20:200325/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88655
:60F:D200325PLN1131,95
:61:200325D35,00FMSCNONREF //1
:86:<101
<20Oplaty i prowizje - Oplata za prowa
<21dzenie rachunku
```

```

<27SGB - prowizje OZK
<30
<31
:62M:D200325PLN1166,95
:20:200229/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88654
:60M:D200229PLN1131,86
:61:200229D0,09FMSCNONREF //2
:86:<102
<20Kapitalizacja odsetek
<27FIRMA DANIELS
<28al. JEROZOLIMSKA 22/11
<2911-111 WARSZAWA
<30
<31
:62M:D200229PLN1131,95
:20:200225/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88653
:60M:D200225PLN1096,86
:61:200225D35,00FMSCNONREF //3
:86:<103
<20Oplaty i prowizje - Oplata za prowa
<21dzenie rachunku
<27SGB - prowizje OZK
<30
<31
:62M:D200225PLN1131,86
:20:200131/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88651
:60M:D200131PLN1096,77
:61:200131D0,09FMSCNONREF //4
:86:<104
<20Kapitalizacja odsetek
<27FIRMA DANIELS
<28al. JEROZOLIMSKA 22/11
<2911-111 WARSZAWA
<30
<31
:62M:D200131PLN1096,86
:20:200127/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88649
:60M:D200127PLN1061,77
:61:200127D35,00FMSCNONREF //5
:86:<105
<20Oplaty i prowizje - Oplata za prowa
<21dzenie rachunku
<27SGB - prowizje OZK
<30
<31
:62F:D200127PLN1096,77

```

## Rozdział 11. Struktura pliku eksportu analityki płatności masowych

Eksport z analityką płatności masowych dostępny jest w opcji *Płatności masowe* → *Analityka*.

### 11.1. Plik w formacie CSV

Plik z operacjami masowymi w formacie CSV generowany jest z opcji:

- Rachunki → Historia rachunku dla płatności masowej dostępny jest przycisk [OPERACJE WIRTUALNE]

Historia rachunku

RB KP  
24 1610 0019 2010 0040 0194 0001

Wyszukaj

Ostatnie: 30 dni Zakres dat: 14.01.2019 - 12.02.2027 Rodzaj transakcji: Wszystkie transakcje Typ operacji: Wszystkie typy operacji Kwota od: Kwota do:

Tylko płatności masowe: ☒

FILTRUJ

| DATA KSIĘGOWANIA                             | ODBIORCA / NADAWCA | NUMER RACHUNKU                   | OPIS OPERACJI      | KWOTA     |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|-----------|
| 07.08.2023                                   | Konto przeł. cłowe | 50 1610 0019 7010 0100 0428 0005 | Brak opisu         | 33,33 PLN |
| Typ operacji: Przelew wewn. z konta własnego |                    |                                  | Saldo po operacji: | 33,33 PLN |

SZCZEGÓŁY OPERACJE WIRTUALNE POBIERZ PDF

Następnie z listy operacji wirtualnych Użytkownik po rozwinięciu [POBIERZ] wybiera [Eksportuj]

Operacje wirtualne

| DATA KSIĘGOWANIA | ODBIORCA / NADAWCA                                           | NUMER RACHUNKU                   | KWOTA     |
|------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|
| 07.08.2023       | AK FIRMA ASSECO/RZESZOW-OLCHOWA ul. FIRMOWA 12 95-100 ZGIERZ | 77 1610 1133 0410 1111 1111 1111 |           |
| 07.08.2023       | AK FIRMA ASSECO/RZESZOW-OLCHOWA ul. FIRMOWA 12 95-100 ZGIERZ | 27 1610 1133 0410 2222 2222 2222 | 22,22 PLN |

POBIERZ

Eksportuj  
Pobierz pdf

- Płatności masowe → Analityka

Analityka

Wyszukaj

Ostatnie: 30 dni Zakres dat: 12.01.2000 - 12.02.2029 NRB wirtualny: Numer rachunku Kwota od: Kwota do:

FILTRUJ

| DATA KSIĘGOWANIA | ODBIORCA / NADAWCA              | NUMER RACHUNKU                   | KWOTA     |
|------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------|
| 07.08.2023       | AK FIRMA ASSECO/RZESZOW-OLCHOWA | 27 1610 1133 0410 2222 2222 2222 | 22,22 PLN |
| 07.08.2023       | AK FIRMA ASSECO/RZESZOW-OLCHOWA | 77 1610 1133 0410 1111 1111 1111 | 11,11 PLN |

Eksportuj  
Pobierz pdf

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest przecinkiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii CRLF.

Plik zawiera wszystkie operacje wirtualne wchodzące w skład operacji masowej niezależnie od ilości (niezależnie również od stronicowania).

Dane w pliku są analogiczne do formularza prezentacji listy operacji wirtualnych:

- Lp. - liczba porządkowa operacji,
- Rachunek obciążany (nadawcy) w standardzie NRB, wartość ujęta w cudzysłów,
- Rachunek wirtualny (odbiorcy) w standardzie NRB, wartość ujęta w cudzysłów,
- Data - data księgowania operacji w systemie def3000/CB w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Kwota operacji - wartość kwoty operacji,
- Waluta - wartość ujęta w cudzysłów,
- Dane identyfikacyjne nadawcy - imię/nazwa skrócona i nazwisko/nazwa oraz adres nadawcy, wartość ujęta w cudzysłów,
- Tytuł operacji - treść operacji, wartość ujęta w cudzysłów.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia* → *Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku z danymi operacji wirtualnych:

```
1,"34161000192010000047050001","77161011330410111111111111","2023-08-07","11,11","PLN","AK FIRMA TEST/RZESZOW-OLCHOWA|ul. FIRMOWA 12|95-100 ZGIERZ","Polecenie przelewu"
2,"34161000192010000047050001","27161011330410222222222222","2023-08-07","22,22","PLN","AK FIRMA TEST/RZESZOW-OLCHOWA|ul. FIRMOWA 12|95-100 ZGIERZ","Polecenie przelewu"
```

## 11.2. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT940/Multicash składa się z 3 sekcji.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{ -
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
- }
```

#### Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f', 'g', 'h', 'i', 'j', 'k', 'l', 'm', 'n', 'o', 'p', 'q', 'r', 's', 't', 'u', 'v', 'w', 'x', 'y', 'z', 'A', 'B', 'C', 'D', 'E', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'K', 'L', 'M', 'N', 'O', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', ' ', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '!', '"', '+', '\{', '\}', 'CR', 'LF', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**c** - tylko cyfry.

**n** - tylko cyfry i spacje.

**l** - tylko litery.

**z** - tylko litery i cyfry (c i l).

**s** - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

**k** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',', a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

#### Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

5\*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

#### Specyfikacja pól w pliku MT940

| Etykieta | Nazwa             | Format           | Opis                                                                   |
|----------|-------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------|
| F01      | Nagłówek sekcji 1 | 22!n             | Modulo Klienta.<br><br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków. |
|          |                   | <u>Przykład:</u> | 'F01123456 '                                                           |

| Etykieta | Nazwa                               | Format             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| O940     | Nagłówek sekcji 2                   | 42!nN              | Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji.<br><br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N').<br><br>Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'.                                                                 |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | '0940 123456 N'                                                                                                                                                                                                                                        |
| :20:     | Numer referencyjny                  | 6!c/9c             | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD.<br><br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                                                                                     |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ' :20:060302/123456'                                                                                                                                                                                                                                   |
| :25:     | Identyfikator rachunku              | 32n                | Numer NRB rachunku.                                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                                     | <u>Przykład 1:</u> | ' :25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'                                                                                                                                                                                                                |
|          |                                     | <u>Przykład 2:</u> | ' :25:12345678901234567890123456'                                                                                                                                                                                                                      |
| :28:     | Numer zestawienia                   | 5c/3c              | Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty.<br><br>Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4'). |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ' :28:10/4'                                                                                                                                                                                                                                            |
| :60F:    | Saldo początkowe zestawienia ob. d. | 1!l6!c3!l15k       | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                                                                                                |
|          |                                     | 1!l                | Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                                                                                                                                                                             |
|          |                                     | 6!c                | Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                                                                                                                                |
|          |                                     | 3!l                | Symbol waluty.                                                                                                                                                                                                                                         |
|          |                                     | 15k                | Kwota salda początkowego zestawienia operacji.                                                                                                                                                                                                         |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ' :60F:C060302PLN12,34'                                                                                                                                                                                                                                |

| Etykieta | Nazwa                            | Format                             | Opis                                                                                                                                                                       |
|----------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:     | Szczegóły każdej operacji.       | 6!c1!!15k22!s4c<br><br><CR><LF>20s | Format całego pola - łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                 |
|          |                                  | 6!c                                | Data waluty w formacie RRMMDD.                                                                                                                                             |
|          |                                  | 4!n                                | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                                                          |
|          |                                  | 1!l                                | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                 |
|          |                                  | 15k                                | Kwota operacji.                                                                                                                                                            |
|          |                                  | 22!s4c                             | Referencja operacji składająca się ze <b>stałego ciągu 22 znaków</b> : ‘FMSCNONREF //’ oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu.<br><br>Przykład: ‘FMSCNONREF //7’. |
| :86:     | Szczegóły operacji               |                                    | <a href="#">szczegółowy opis poniżej</a>                                                                                                                                   |
| :62F:    | Saldo końcowe zestawienia ob. d. | 1!l6!c3!!15k                       | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                    |
|          |                                  | 1!l                                | Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                 |
|          |                                  | 6!c                                | Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.                                                                                                              |
|          |                                  | 3!l                                | Symbol waluty.                                                                                                                                                             |
|          |                                  | 15k                                | Kwota salda końcowego zestawienia operacji.                                                                                                                                |
|          |                                  | <u>Przykład:</u>                   | ‘:62F:C060302PLN25,00’                                                                                                                                                     |

| Etykieta         | Nazwa                                                | Format             | Opis                                                                                                  |
|------------------|------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :60M:<br>(:62M:) | Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d. | 1!6!c3!15k         | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiu na poszczególne sekcje. |
|                  |                                                      | 1!l                | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                            |
|                  |                                                      | 6!c                | Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                              |
|                  |                                                      | 3!l                | Symbol waluty.                                                                                        |
|                  |                                                      | 15k                | Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.                                     |
|                  |                                                      | <u>Przykład 1:</u> | ' <b>:60M:</b> C060302PLN12,34'                                                                       |
|                  |                                                      | <u>Przykład 2:</u> | ' <b>:62M:</b> C060302PLN25,00'                                                                       |

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.

Poniżej zaprezentowano specyfikację podpól dla pola **:86:**

Założenia:

Pole **:86:** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

| Etykieta | Opis                                                                                              |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <101     | nr przelewu w imporcie pierwszy zaczyna się od wartości 101                                       |
| <20      | Tytuł operacji – linia1                                                                           |
| <21      | Tytuł operacji – linia2                                                                           |
| <22      | Tytuł operacji – linia3                                                                           |
| <23      | Tytuł operacji – linia4                                                                           |
| <27      | Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących |

| Etykieta | Opis                                                                                                        |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <28      | Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących           |
| <38      | Numer rachunku kontrahenta – beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących. |
| <61      | Numer rachunku wirtualnego                                                                                  |



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji w formacie MT940/MultiCash:

```
{1:F012296056          } {2:0940          2296056
N} {4:
:20:201030/2296056
:25:54161011332003022960560028
:28:/1
:60F:C201030PLN735,29
:61:230604C10,00FMSCNONREF          //1
:86:<101
<20/VAT/5,01/IDC/qwertyuiop1234/INV/qw
<21ertyuiop1234567890zxcvbnmklp12345/T
<22XT/opis znaki na maksa ma byc 330 2
<23X
<27KIR
<28
<3896113000106452260676037738
<6123161011330202932439021111
:61:230604C4,00FMSCNONREF          //2
:86:<102
<20tytul
<21
<22
<23
<27KIR
<28
<3896113000106452260676037738
<6139161011330202932439021114
:62F:C261130PLN736,42
-}
```

### 11.3. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi (tekst niebieski jest stały):

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<operacje>
  <operacja num="numer kolejny operacji na liscie">
    <id>numeracja</id>
    <data_waluty>data waluty</data_waluty>
    <rodzaj>rodzaj operacji</rodzaj>
    <rachunek_o>nr rachunku odbiorcy</rachunek_o>
      !!! - jezeli brak to </rachunek_o>,
    <rachunek_n>nr rachunku nadawcy</rachunek_n>
      !!! - jezeli brak to <rachunek_n></rachunek_n>,
    <kwota>kwota operacji</kwota>
    <strona>strona operacji</strona>
    <waluta>waluta rachunku obciazanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla
strony WN)</waluta>
    <nazwal>nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -
linia1</nazwal>
    <nazwa2>nazwa odbiorcy - linia 2</nazwa2>
    <nazwa3>nazwa odbiorcy - linia 3</nazwa3>
    <nazwa4>nazwa odbiorcy - linia 4</nazwa4>
    <tresc_1>opis operacji - linia 1</tresc_1>
    <tresc_2>opis operacji - linia 2</tresc_2>
    <tresc_3>opis operacji - linia 3</tresc_3>
    <tresc_4>opis operacji - linia 4</tresc_4>
    <data_ksiegowa>data ksiegowa</data_ksiegowa>
  </operacja>
  ...
</operacje>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<operacje>
  <operacja num="1">
    <id>1</id>
    <data_waluty>2018-03-11</data_waluty>
    <rodzaj>Operacja wirtualna</rodzaj>
    <rachunek_o>69880900053232323000000009</rachunek_o>
    <rachunek_n>86880900052001000278030003</rachunek_n>
    <kwota>10.00</kwota>
    <strona>MA</strona>
    <waluta>PLN</waluta>
    <nazwal>Janina Testowa</nazwal>
    <trescl>tutul testowy</trescl>
  </operacja>
  <operacja num="2">
    <id>2</id>
    <data_waluty>2018-03-11</data_waluty>
    <rodzaj>Operacja wirtualna</rodzaj>
    <rachunek_o>26880900053232323000000000</rachunek_o>
    <rachunek_n></rachunek_n>
    <kwota>25.00</kwota>
    <strona>MA</strona>
    <waluta>PLN</waluta>
    <nazwal>Katarzyna Testowa</nazwal>
    <trescl>przelew testowy</trescl>
  </operacja>
</operacje>
```

## 11.4. Plik w formacie Liniowym

W pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini"). Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne,

C - pole tekstowe,

D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

| Pole        | Długość | Typ | Opis                             |
|-------------|---------|-----|----------------------------------|
| NR_DOK      | 30      | N   | Numer dokumentu                  |
| DATA        | 10      | D   | Data waluty                      |
| DATA_WALUTY | 10      | D   | Data waluty (zamiennie dla DATA) |

| Pole          | Długość | Typ | Opis                                                                       |
|---------------|---------|-----|----------------------------------------------------------------------------|
| DATA_KSIEGOWA | 10      | D   | Data księgowa                                                              |
| RODZAJ        | 100     | C   | Rodzaj operacji                                                            |
| KWOTA         | 12/2    | K   | Kwota operacji                                                             |
| RACHUNEK_N    | 26      | N   | Numer rachunku wirtualnego                                                 |
| STRONA        | 1       | C   | Strona operacji: WN (Winien), MA (Ma)                                      |
| WALUTA        | 3       | C   | Waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN) |
| NAZWA1        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 1                                               |
| NAZWA2        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 2                                               |
| NAZWA3        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 3                                               |
| NAZWA4        | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 4                                               |
| NAZWA_F       | 140     | C   | Nazwa (połączone pola 1, 2, 3, 4)                                          |
| TRESC1        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 1                                                  |
| TRESC2        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 2                                                  |
| TRESC3        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 3                                                  |
| TRESC4        | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 4                                                  |
| TRESC_F       | 140     | C   | Treść (połączone pola 1, 2, 3, 4)                                          |

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi operacji z analityki płatności masowych:

```
[operations_linear.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=ID Integer
Col2=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
Col3=DATA_WALUTY Char Width 10
Col4=NR_DOK Char Width 30
Col5=RODZAJ Char Width 20
Col6=KWOTA Float
Col7=RACHUNEK_N Char Width 34
Col8=STRONA Char Width 1
Col9=WALUTA Char Width 3
Col10=NAZWA1 Char Width 35
Col11=NAZWA2 Char Width 35
Col12=NAZWA3 Char Width 35
Col13=NAZWA4 Char Width 35
Col14=TRESC1 Char Width 35
Col15=TRESC2 Char Width 35
Col16=TRESC3 Char Width 35
Col17=TRESC4 Char Width 35
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury schema.ini mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku schema.ini, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - False.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie liniowym:

```
1;2018-03-11;2018-03-23;2425;Operacja
wirtualna;300.00;69880900053232323000000009;MA;PLN;FIRMA TESTOWA;;;testowy
tytul;;;
2;2018-03-11;2018-03-11;2143;Operacja
wirtualna;1.00;69880900053232323000000009;MA;PLN;FIRMA TESTOWA;;;wplata
platnosci masowej;;;
```

## 11.5. Plik w formacie MT942

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942 składa się z 1 sekcji, której układ jest następujący:

```
:20:
:25:
:13:
:61:
:86:<10
<20
<27
<61
<63
```

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

c - tylko cyfry.

n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery.

z - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ', ' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

**Specyfikacja pól w pliku MT942:**

| Etykieta | Nazwa                      | Format  | Opis                                             |
|----------|----------------------------|---------|--------------------------------------------------|
| :20:     | Nagłówek sekcji            | 9!l     | Zawsze wartość STARTDISP                         |
| :25:     | Numer rachunku masowego    | 2!l26!c | "PL" + numer rachunku masowego.                  |
| :13:     | Data i godzina księgowania | 10!c    | Data i godzina księgowania w formacie RRMDDHHMM. |

| Etykieta | Nazwa                     | Format           | Opis                                                                                                                                       |
|----------|---------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:     | Szczegóły każdej operacji | 6!c4!c1!!15k     | Format całego pola - łącznie do 26 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|          |                           | 6!c              | Data waluty w formacie RRRMMDD.                                                                                                            |
|          |                           | 4!c              | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                          |
|          |                           | 1!!              | Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                                                                 |
|          |                           | 15k              | Kwota operacji.                                                                                                                            |
|          |                           | <u>Przykład:</u> | ' <b>:61</b> :1803300330C4,53'                                                                                                             |

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

| Etykieta | Opis                          |
|----------|-------------------------------|
| <10      | Numer porządkowy              |
| <20      | Tytuł                         |
| <27      | Zleceniodawca                 |
| <61      | Numer rachunku wirtualnego    |
| <63      | Numer dokumentu (np. REF4570) |



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia*→*Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942:

```

:20:STARTDISP
:25:PL13834500062003000047180001
:13:1806160000
:61:1806140616C4,53
:86:<101874144
<20tytul testowy
<27FIRMA TESTOWA
<6169880900053232323000000009
<63REF4570
:20:STARTDISP
:25:PL13834500062003000047180001
:13:1806160000
:61:1806140616C300,00
:86:<101824306
<20tytul testowy
<27FIRMA TESTOWA
<6169880900053232323000000009
<63REF186

```

## 11.6. Plik w formacie MT940

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej.

Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```

{1:F01                                } {2:0940
N} {4:
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}

```

### Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),

- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f', 'g', 'h', 'i', 'j', 'k', 'l', 'm', 'n', 'o', 'p', 'q', 'r', 's', 't', 'u', 'v', 'w', 'x', 'y', 'z', 'A', 'B', 'C', 'D', 'E', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'K', 'L', 'M', 'N', 'O', 'P', 'Q', 'R', 'S', 'T', 'U', 'V', 'W', 'X', 'Y', 'Z', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', ' ', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '"', '+', '\{', '\}', 'CR', 'LF', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**c** - tylko cyfry.

**n** - tylko cyfry i spacje.

**l** - tylko litery.

**z** - tylko litery i cyfry (c i l).

**s** - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

**k** - liczba oznaczająca kwotę (separatorom dziesiętnym musi być przecinek ', ' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!l - dokładnie 4 litery,

5\*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

### Specyfikacja pól w pliku MT940

| Etykieta | Nazwa              | Format           | Opis                                                                                                                                                                                   |
|----------|--------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| F01      | Nagłówek sekcji 1  | 22!n             | Modulo Klienta.<br><br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.                                                                                                                 |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | 'F01123456 '                                                                                                                                                                           |
| O940     | Nagłówek sekcji 2  | 42!nN            | Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji.<br><br>Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N').<br><br>Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'. |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | '0940 123456 N'                                                                                                                                                                        |
| :20:     | Numer referencyjny | 6!c/9c           | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD.<br><br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                     |

| Etykieta | Nazwa                               | Format             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------|-------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :25:     | Identyfikator rachunku              | 32n                | Numer NRB rachunku.                                                                                                                                                                                                                                           |
|          |                                     | <u>Przykład 1:</u> | ‘:25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456’                                                                                                                                                                                                                        |
|          |                                     | <u>Przykład 2:</u> | ‘:25:12345678901234567890123456’                                                                                                                                                                                                                              |
| :28:     | Numer zestawienia                   | 5c/3c              | <p>Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie ‘10’). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty.</p> <p>Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie ‘4’).</p> |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ‘:28:10/4’                                                                                                                                                                                                                                                    |
| :60F:    | Saldo początkowe zestawienia ob. d. | 1!!6!c3!!15k       | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                                                                                                       |
|          |                                     | 1!!                | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                                                                                                    |
|          |                                     | 6!c                | Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                                                                                                                                       |
|          |                                     | 3!!                | Symbol waluty.                                                                                                                                                                                                                                                |
|          |                                     | 15k                | Kwota salda początkowego zestawienia operacji.                                                                                                                                                                                                                |
|          |                                     | <u>Przykład:</u>   | ‘:60F:C060302PLN12,34’                                                                                                                                                                                                                                        |

| Etykieta         | Nazwa                                                | Format             | Opis                                                                                                    |
|------------------|------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :62F:            | Saldo końcowe zestawienia ob. d.                     | 1!!6!c3!!15k       | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|                  |                                                      | 1!!                | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|                  |                                                      | 6!c                | Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.                                           |
|                  |                                                      | 3!!                | Symbol waluty.                                                                                          |
|                  |                                                      | 15k                | Kwota salda końcowego zestawienia operacji.                                                             |
|                  |                                                      | <u>Przykład:</u>   | ' <b>:62F:</b> C060302PLN25,00'                                                                         |
| :60M:<br>(:62M:) | Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d. | 1!!6!c3!!15k       | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|                  |                                                      | 1!!                | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|                  |                                                      | 6!c                | Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                |
|                  |                                                      | 3!!                | Symbol waluty.                                                                                          |
|                  |                                                      | 15k                | Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.                                       |
|                  |                                                      | <u>Przykład 1:</u> | ' <b>:60M:</b> C060302PLN12,34'                                                                         |
|                  |                                                      | <u>Przykład 2:</u> | ' <b>:62M:</b> C060302PLN25,00'                                                                         |

```
{1:F0127803 }           {2:0940           27803
N}{4:
:20:000605/27803
:25:43880900052001000278030001
:28:
:60F:D000605PLN0,00
:61:1803110311C1,00FMSCNONREF           //1
:86:86880900052001000278030003
Janina Testowa ul. Testowa 20tytuł testowy//69880900053232323000000009
:61:1803110311C1,00FMSCNONREF           //2
:86:
Katarzyna Testowaprzelew testowy//26880900053232323000000007
:62F:C200713PLN96160,87
-}
```



W przypadku eksportu pliku analityki zbiorczej, w pliku MT940 pominięte zostanie modulo.

## 11.7. Plik MT942 zbiorczy

Plik eksportu pliku z analityki płatności masowych w formacie MT942 zbiorczy składa się z następujących pól:

```
:61:
:86:<10
<20
<27
<61
<63
```

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**c** - tylko cyfry.

**n** - tylko cyfry i spacje.

**l** - tylko litery. **z** - tylko litery i cyfry (c i l).

**s** - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

**k** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ', ' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!! - dokładnie 4 litery,

| Etykieta | Nazwa                      | Format           | Opis                                                                                                                                     |
|----------|----------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:     | Szczegóły każdej operacji. | 6!c1!!15k        | Format całego pola - łącznie do 26 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiu na poszczególne sekcje. |
|          |                            | 6!c              | Data waluty w formacie RRMDD.                                                                                                            |
|          |                            | 4!n              | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                        |
|          |                            | 1!!              | Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                                                               |
|          |                            | 15k              | Kwota operacji.                                                                                                                          |
|          |                            | <u>Przykład:</u> | :61:1803300330C4,53.                                                                                                                     |

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

| Etykieta | Opis                                   |
|----------|----------------------------------------|
| <10      | Numer porządkowy                       |
| <20      | Tytuł                                  |
| <27      | Zleceniodawca                          |
| <61      | Rachunek dłużnika (rachunek wirtualny) |
| <63      | Stały tekst REF1                       |

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942 zbiorczy:

```
:61:1804020402C3,44
:86:<101901526
<20tytuł testowy
<27FIRMA TESTOWA
<6169880900053232323000000009
<63REF1
:61:1804020402C100,00
```



```
:86:<101901528
<20tytul testowy
<27FIRMA TESTOWA
<6169880900053232323000000009
<63REF1
```

## Rozdział 12. Raporty analityki płatności masowych - eksport

Po wybraniu opcji [RAPORTY ANALITYKI] użytkownik ma możliwość pobrać on-line z systemu MultiCOMP raport z informacjami o stanie rachunku.

Opcja eksportu raportu analityki dostępna jest w Płatności masowe → Raporty analityki (dostępne po rozwinięciu rachunku).

### 12.1. Plik w formacie Elixir

Plik raportów z analityką płatności masowych jest zapisany w formacie tekstowym. Każda operacja zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 18 pól. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte.

Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak "|".

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

Struktura rekordu:

Rekord danych jest zgodny ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita

**D** - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20150501).

**C** - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4\*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.

**K** - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Pole nie zawiera żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir | Format | Rozmiar | Opis pola           |
|----------------------------|----------------|--------|---------|---------------------|
| 1                          | Typ komunikatu | N      | 3       | Typ komunikatu: 110 |

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir                       | Format | Rozmiar | Opis pola                                                                         |
|----------------------------|--------------------------------------|--------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 2                          | Data transakcji                      | D      | 8       | Data operacji                                                                     |
| 3                          | Kwota                                | K      | 15      | Kwota operacji                                                                    |
| 4                          | Nr jednostki prezentującej           | N      | 8       | Identyfikator banku nadawcy                                                       |
| 5                          | Nr jednostki odbierającej            | N      | 8       | Identyfikator banku odbiorcy                                                      |
| 6                          | Rachunek klienta nadawcy             | C      | 34      | Numer rachunku NRB zlecniodawcy                                                   |
| 7                          | Rachunek klienta adresata            | C      | 34      | Numer rachunku wirtualnego, na który była dokonana operacja                       |
| 8                          | Nazwa klienta nadawcy                | C      | 4*35    | Nazwa klienta z operacji                                                          |
| 9                          | Nazwa klienta adresata               | C      | 4*35    | Nazwa wierzyciela masowego                                                        |
| 10                         | Numer nadawcy uczestnika pośredniego | N      | 8       | Numer jednostki wierzyciela masowego lub wartość 0 w przypadku jednostki 16100019 |
| 11                         | Numer oddziału - finalny adresat     | N      | 8       | Numer jednostki wierzyciela masowego lub wartość 0 w przypadku jednostki 16100019 |
| 12                         | Informacje dodatkowe                 | C      | 4*35    | Opis operacji                                                                     |
| 13                         | Numer czeku                          | C      | 10      | Pusty string ""                                                                   |
| 14                         | Szczegóły reklamacji                 | C      | 4*35    | Pusty string ""                                                                   |

| Kolejność pola w rekordzie | Pole wg Elixir                | Format | Rozmiar | Opis pola                                                                                                              |
|----------------------------|-------------------------------|--------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15                         | Dodatkowa identyfikacja spraw | C      | 34      | Kod dokumentu - wartość stała: <ul style="list-style-type: none"> <li>"54" - Wpłata</li> <li>"51" - Przelew</li> </ul> |
| 16                         | Informacje międzybankowe      | C      | 4       | ""                                                                                                                     |
| 17                         | Dowolny tekst                 | C      | 35      | Wartość stała 0                                                                                                        |
| 18                         | Dowolny tekst                 | C      | 35      | Wartość stała 0                                                                                                        |

Przykłady rekordów raportów z analityką płatności masowych w formacie Elixir:

```
110,20150215,101,16100019,16100019,"42161000062002000066660001","601610113300990000000018405",
"Jan|Test|ul. Testowa 1/1 00-111 Miasto","FIRMA TEST",0,0,"ZASILENIE RACHUNKU","", "", "54", "", 0,0
110,20150515,5002,13200006,13200006,"55132000061234567890123456","211610113300970000000000001"
,"Nadawca|TEST|UL.Testowa 2/2 00-222 Miasto","FIRMA TEST",,16101133,"Tytuł|testowy|opłata
,, "", "", "51", "", "0", "0"
```

## 12.2. Plik w formacie MT940

Plik eksportu raportów z analityką płatności masowych w formacie MT940 składa się z następujących sekcji:

**NAGŁÓWEK, BŁOK OPERACJI NA WYCIĄGU oraz BŁOK KOŃCA**

Układ sekcji i ich pól dla komunikatu MT940 jest następujący:

### SEKCJA NAGŁÓWEK

| Nr pola | Format         | Opis zawartości pola                                                                                                                                             |
|---------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :20:    | 16 znaków      | Nazwa wierzyciela masowego obcięta do 16 znaków lub wartość (jeżeli niepusta) parametru MT940_pole_20 (definiowanego w aplikacji MultiCOMP) obcięta do 16 znaków |
| :25:    | 2litery 26cyfr | "PL" + numer rachunku masowego                                                                                                                                   |

|       |                                                |                                                      |
|-------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| :28C: | 5 cyfr/3 cyfry                                 | Numer wyciągu generowany jako: numer dnia w roku/001 |
| :60F: |                                                | Saldo otwarcia:                                      |
|       | 1 litera                                       | Zawsze C (credit - uznanie)                          |
|       | 6 cyfr daty                                    | RRMMDD - data komunikatu zbiorczego (data raportu)   |
|       | 3 litery                                       | Kod waluty - zawsze PLN                              |
|       | Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15 znaków | Zawsze wartość 0,00                                  |

**SEKCJA BŁOK OPERACJI NA WYCIĄGU** (blok powtarzalny dla każdego komunikatu wirtualnego)

| Nr pola | Format                                         | Zawartość pola                                      |
|---------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| :61:    | 6 cyfr daty                                    | RRMMDD - data komunikatu wirtualnego                |
|         | 4 cyfry daty                                   | MMDD - data komunikatu wirtualnego                  |
|         | 1 lub 2 litery                                 | Zawsze C (credit – uznanie) - dodatnia kwota        |
|         | Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15 znaków | Kwota komunikatu wirtualnego zapisana z przecinkiem |
|         | N 3 alfanumeryki (litery/cyfry)                | N i 3 znakowy kod SWIFT - zawsze NTRF               |
|         | do 16 znaków                                   | Referencje klienta Zawsze wartość NONREF            |
| :86:    | 3 cyfry                                        | Kod operacji GUC - zawsze 020                       |
| ?00     | do 27 liter                                    | Opis transakcji - zawsze "Przelew"                  |
| ?20     | do 35 znaków dowolnych                         | Numer rachunku nadawcy z komunikatu wirtualnego     |

|     |                        |                                                                           |
|-----|------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| ?24 | do 35 znaków dowolnych | 1 linia opisu z komunikatu wirtualnego                                    |
| ?25 | do 35 znaków dowolnych | 2 linia opisu z komunikatu wirtualnego                                    |
| ?26 | do 35 znaków dowolnych | 3 linia opisu z komunikatu wirtualnego                                    |
| ?27 | do 35 znaków dowolnych | 4 linia opisu z komunikatu wirtualnego                                    |
| ?28 | do 35 znaków dowolnych | Numer NRB rachunku wirtualnego                                            |
| ?32 | do 35 znaków dowolnych | 1 linia nazwy klienta nadawcy z rachunku wirtualnego obciąża do 35 znaków |

#### SEKCJA BŁOK KOŃCA

| Nr pola | Format                                    | Zawartość pola                                                  |
|---------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| :62F:   |                                           | Saldo końcowe:                                                  |
|         | 1 litera                                  | Zawsze C (credit - uznanie)                                     |
|         | 6 cyfr daty                               | RRMMDD - data komunikatu zbiorczego                             |
|         | 3 litery                                  | Kod waluty ISO - zawsze "PLN"                                   |
|         | Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn | Suma kwot z bloku operacji - kwota salda zapisana z przecinkiem |

Przykładowy plik eksportu raportów z analityką płatności masowych:

:20:pole20  
:25:PL64161011332003000047050001  
:28C:00094/001  
:60F:C180404PLN0,00  
:61:1804040404C10,00NTRFNONREF  
:86:020?00Przelew?2012907500096452260676037738?24tytul?25?26?27?2822161011330290  
000600311111?32BS 90750009  
:61:1804040404C20,00NTRFNONREF  
:86:020?00Przelew?2012907500096452260676037738?24tytul?25?26?27?2892161011330290  
000600311112?32BS 90750009  
:61:1804040404C10,00NTRFNONREF  
:86:020?00Przelew?2096113000106452260676037738?24tytul?25?26?27?2822161011330290  
000600311111?32KIR  
:61:1804040404C20,00NTRFNONREF  
:86:020?00Przelew?2096113000106452260676037738?24tytul?25?26?27?2892161011330290  
000600311112?32KIR  
:62F:C180404PLN60,00

## Rozdział 13. Struktura pliku eksportu lokat

Eksport lokat wykonywany jest do pliku \*.csv. Eksport dostępny jest z listy lokat.

Dane w pliku są analogiczne do formularza prezentacji listy lokat:

- **Nazwa lokaty,**
- **NRB** - NRB Lokaty,
- **Data** - data kapitalizacji,
- **Kwota,**
- **Waluta,**
- **Status** - aktualny status lokaty.

```
Depozyt standardowy  oproc. sta-e pozost.  
podmioty;66161012343026000001110001;21.12.2020;1024.64;PLN;COMPLETED  
Depozyt standardowy  oproc. sta-e pozost.  
podmioty;45161011333003002057110003;01.05.2023;0.00;PLN;BROKEN  
Depozyt standardowy  oproc. sta-e pozost.  
podmioty;25161011333018002057110001;24.05.2023;0.00;PLN;BROKEN  
Depozyt standardowy  oproc. sta-e pozost.  
podmioty;82161000063002002057110003;24.05.2023;0.00;PLN;BROKEN
```

## Rozdział 14. Struktura pliku eksportu wyciągów

### 14.1. Plik w formacie MT940

Wyciągi w formacie MT940 eksportowane są do pliku tekstowego z rozszerzeniem STA.

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940 składa się z nagłówka z numerem wyciągu i saldem otwarcia, bloków zawierających poszczególne operacje oraz stopki zawierającej saldo końcowe i dostępne.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
:20:  
:25:  
:28C:  
:NS:22  
:NS:23  
:60F:  
:61:  
:86:  
:62F:
```

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**c** - tylko cyfry,

**n** - tylko cyfry i spacje,

**l** - tylko litery,

**z** - tylko litery i cyfry (c i l),

**s** - wszystkie znaki dopuszczane,

**k** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ', a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.

4!! - dokładnie 4 litery,

5\*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

#### Specyfikacja pól w pliku MT940

| Etykieta | Nazwa              | Format           | Opis                                      |
|----------|--------------------|------------------|-------------------------------------------|
| :20:     | Referencje wyciągu | 6!c              | Data generacji wyciągu w formacie RRMMDD. |
|          |                    | <u>Przykład:</u> | ' <b>:20</b> :061110'                     |

| Etykieta | Nazwa                                  | Format             | Opis                                                                                                                       |
|----------|----------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :25:     | Identyfikator rachunku IBAN posiadacza | 28z                | Kod kraju i numer rachunku IBAN.                                                                                           |
|          |                                        | <u>Przykład 1:</u> | ‘:25:PL25908200050000294520000020’                                                                                         |
| :28C:    | Numer wyciągu                          | 5c                 | Numer wyciągu w roku: RRNNN; gdzie RR – 2 ostatnie cyfry roku generacji wyciągu, NNN – kolejny numer wyciągu w danym roku. |
|          |                                        | <u>Przykład:</u>   | ‘:28:0682’ czyli wyciąg nr 82 w roku 2006                                                                                  |
| :NS:22   | Właściciel rachunku                    | 35s                | Skrócona nazwa właściciela rachunku.                                                                                       |
|          |                                        | <u>Przykład:</u>   | ‘:NS:22Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska w Łąkowie’                                                                         |
| :NS:23   | Typ rachunku                           | 35s                | Opis konta rachunku.                                                                                                       |
|          |                                        | <u>Przykład:</u>   | ‘:NS:23Rachunki bieżące’                                                                                                   |
| :60F:    | Saldo otwarcia                         | 1!6!c3!!15k        | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                    |
|          |                                        | 1!!                | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                 |
|          |                                        | 6!c                | Data salda otwarcia w formacie RRMMDD.                                                                                     |
|          |                                        | 3!!                | Kod waluty.                                                                                                                |
|          |                                        | 15k                | Kwota salda początkowego.                                                                                                  |
|          |                                        | <u>Przykład:</u>   | ‘:60F:C061108PLN101,99’                                                                                                    |

| Etykieta | Nazwa                  | Format                                                                                                            | Opis                                                                                                                                       |
|----------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:     | Dane księgowe operacji | 6!c4!c2l1!l15k3z16s<br>16s34s                                                                                     | Format całego pola – łącznie do 98 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|          |                        | 6!c                                                                                                               | Data waluty w formacie RRMDD                                                                                                               |
|          |                        | 4!c                                                                                                               | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                          |
|          |                        | 2l                                                                                                                | C - dodatnia kwota, D – ujemna kwota, RC – storno (zwrot) uznania, RD – storno (zwrot) obciążenia.                                         |
|          |                        | 1!l                                                                                                               | 3-cia litera kodu waluty.                                                                                                                  |
|          |                        | 15k                                                                                                               | Kwota operacji.                                                                                                                            |
|          |                        | 4z                                                                                                                | Stała N wraz z kodem transakcji SWIFT.                                                                                                     |
|          |                        | 16s                                                                                                               | Referencje klienta: wartość ‘NONREF’ jeśli brak referencji.                                                                                |
|          |                        | //                                                                                                                |                                                                                                                                            |
|          |                        | 16s                                                                                                               | Referencje banku: Data księgowania operacji w formacie RRMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój) oraz numer dokumentu w systemie księgowym.       |
|          |                        | 34s                                                                                                               | Referencje banku: Opis typu operacji w systemie księgowym.                                                                                 |
|          |                        | <u>Przykład:</u>                                                                                                  | ‘:61:2501110111DN00000000014,14NTRFNONREF//250111A0090388627Polecenie przelewu’                                                            |
| :NS:19   | Godzina księgowania    | 4!c                                                                                                               | Godzina księgowania operacji w formacie HHMM.                                                                                              |
|          |                        | <u>Przykład:</u>                                                                                                  | ‘:NS:190000’                                                                                                                               |
| :86:     | Szczegóły operacji     | Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części<br><b>Specyfikacja podpól dla pola :86:</b> |                                                                                                                                            |

| Etykieta | Nazwa         | Format           | Opis                                                                                                    |
|----------|---------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :62F:    | Saldo końcowe | 1!!6!c3!!15k     | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|          |               | 1!!              | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|          |               | 6!c              | Data salda końcowego w formacie RRRMMDD.                                                                |
|          |               | 3!!              | Kod waluty.                                                                                             |
|          |               | 15k              | Kwota salda końcowego.                                                                                  |
|          |               | <u>Przykład:</u> | ' :62F:C061108PLN3105,20'                                                                               |

#### Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia: Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Separatorem podpól jest znak <. Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

| Etykieta | Format | Opis                                                                     | Przykład                 |
|----------|--------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|          | 3!c    | Kod operacji                                                             | 020                      |
| <00      | 27l    | Typ operacji                                                             | <00Przelew               |
| <10      | 10c    | Numer referencyjny - Kolejny numer operacji na rachunku                  | <100151000015            |
| <20      | 35s    | Tytuł operacji - linia1                                                  | <20Zapłata za fakturę nr |
| <21      | 35s    | Tytuł operacji - linia2                                                  | <212006/11-9999          |
| <22      | 35s    | Tytuł operacji - linia3                                                  |                          |
| <23      | 35s    | Tytuł operacji - linia4                                                  |                          |
| <27      | 35s    | Nazwa kontrahenta - linia 1                                              | <27ROLMECH s.c.          |
| <28      | 35s    | Nazwa kontrahenta - linia 2                                              | <28Alina i Jan Kowalscy  |
| <29      | 35s    | Adres kontrahenta (ulica)                                                | <29Długa 18 / 22         |
| <30      | 10s    | Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta - numer rozliczeniowy banku | <3092881066              |
| <31      | 24s    | Identyfikator rachunku kontrahenta - od 11 do 26 znaków NRB kontrahenta  | <311147644120000010      |

| Etykieta | Format | Opis                                                                                                                                                                                                                      | Przykład                          |
|----------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <32      | 27s    | Nazwa skrócona kontrahenta                                                                                                                                                                                                | <32ROLMECH s.c.                   |
| <38      | 34s    | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                                                                                                | <38169288106611476441<br>20000010 |
| <60      | 35s    | Adres kontrahenta (miasto)                                                                                                                                                                                                | <6018-400 Łomża                   |
| <61      | 26lc   | Nr rachunku wirtualnego                                                                                                                                                                                                   | <61989660000799700000<br>00000001 |
| <63      | 35s    | Pełny numer referencyjny transakcji w głównym systemie bankowym z przedimkiem REF : data księgowania operacji w formacie RRRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój) oraz numer dokumentu w systemie księgowym z przedimkiem REF | <63REF61108A015100001<br>5        |

Przykładowe dane dla pola 86:

```
:86:020<00Przelew<100160000012<20Przelew<27NORD<29Derdowskiego
9/2<3012405442<311111000053772761<32NORD<3806124054421111000053772761<6080-319
Gdańsk<63REF210422A0160000012
```

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągu:

```
:20:090722
:25:PL938729000000000003920000010
:28C:09003
:NS:22Firma Obudowa sp. z o.o.
:NS:23Rach.bieżące jedn.budżetu terenowego
:60F:C090717PLN16385,56
:61:2501110111DN000000000102,00NTRFNONREF//250111A0090388627Polecenie
przelewu:NS:190000
:86:020<00Przelew<100012000001<20Dopłata za
grunty<27pko<3010201332<310000170200275172<32pko<3852102013320000170200275172<63
REF90717A0012000001
:61:2501110111DN000000000002,80NTRFNONREF//250111A0090388627Pobranie
opłaty:NS:190000
:86:020<00Przelew<100012000002<20OPLATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE<21RACJA
12/1<27Wales sp. z o.o.<28ul. Dworna
43/43<29Szczecin<3087290000<310087290090000010<32Wales sp. z
o.o.<3880872900000087290090000010<6000-010 Warszawa<63REF90717A0012000002
:62F:C090717PLN16280,76
```

## 14.2. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

| Tagi                                                                                                                                                           | Opis                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <wyciagi data_od="data poczatku" data_do="data konca" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciagi> | Otwiera i zamyka format eksportu w XML.                             |
| <wyciag data="data wyciagu" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciag>                            | Otwiera i zamyka dane dla jednego wyciągu.                          |
| <saldo_otwarcia></saldo_otwarcia>                                                                                                                              | Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>.                        |
| <kwota></kwota>                                                                                                                                                | Kwota otwarcia                                                      |
| <strona></strona>                                                                                                                                              | Strona (C/D).                                                       |
| <operacja></operacja>                                                                                                                                          | Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.                          |
| <pozycja></pozycja>                                                                                                                                            | Pozycja operacji na liście.                                         |
| <data_waluty></data_waluty>                                                                                                                                    | Data waluty.                                                        |
| <data_transakcji></data_transakcji>                                                                                                                            | Data transakcji.                                                    |
| <opis></opis>                                                                                                                                                  | Opis transakcji.                                                    |
| <bank></bank>                                                                                                                                                  | Numer banku.                                                        |
| <rachunek></rachunek>                                                                                                                                          | Numer rachunku.                                                     |
| <kwota></kwota>                                                                                                                                                | Kwota operacji.                                                     |
| <strona></strona>                                                                                                                                              | Strona operacji.                                                    |
| <waluta></waluta>                                                                                                                                              | Waluta operacji.                                                    |
| <nazwa1></nazwa1>                                                                                                                                              | Nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -linia1. |

| Tagi                                  | Opis                                         |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|
| <nazwa2></nazwa2>                     | Nazwa odbiorcy – linia 2.                    |
| <nazwa3></nazwa3>                     | Nazwa odbiorcy – linia 3.                    |
| <nazwa4></nazwa4>                     | Nazwa odbiorcy – linia 4.                    |
| <tresc_1></tresc_1>                   | Opis operacji – linia 1.                     |
| <tresc_2></tresc_2>                   | Opis operacji – linia 2.                     |
| <tresc_3></tresc_3>                   | Opis operacji – linia 3.                     |
| <tresc_4></tresc_4>                   | Opis operacji – linia 4.                     |
| <data_księgowa></data_księgowa>       | Data księgowa.                               |
| <saldo_zamknięcia></saldo_zamknięcia> | Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>. |
| <kwota></kwota>                       | Kwota zamknięcia.                            |
| <strona></strona>                     | Strona (C/D).                                |

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z wyciągu. Każde powtórzenie tagów <wyciąg> ... </wyciąg> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<WYCIAGI data_od="2024-07-19" data_do="2024-07-19" rachunek=
"13161011332003022000350006" opis="Rachunek bie-rcy dla firm." waluta="PLN"
nazwa="SPÓ-DZIELNIA MIESZKANIOWA "NA">
<WYCIAG data="2024-07-19" rachunek="13161011332003022000350006" opis="Rachunek
bie-rcy dla firm." waluta="PLN" nazwa="SPÓ-DZIELNIA MIESZKANIOWA "NA">
  <SALDO_OTWARCIA>
    <KWOTA>1116.07</KWOTA>
    <STRONA>C</STRONA>
  </SALDO_OTWARCIA>
  <OPERACJA>
    <POZYCJA>1</POZYCJA>
    <DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
    <DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
    <OPIS>Czy to wida-rcy?</OPIS>
    <BANK>16101133</BANK>
    <RACHUNEK>94161011332003022000460001</RACHUNEK>
    <KWOTA>13.50</KWOTA>
    <STRONA>C</STRONA>
    <WALUTA>PLN</WALUTA>
```

```

<NAZWA1>LEON CHMURAUl. KOPERNIKA 4/2212-982</NAZWA1>
<NAZWA2>-A-CUT</NAZWA2>
<NAZWA3/>
<NAZWA4/>
<TRESC1>asa</TRESC1>
<TRESC2/>
<TRESC3/>
<TRESC4/>
<DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
</OPERACJA>
<OPERACJA>
<POZYCJA>2</POZYCJA>
<DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
<DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
<OPIS>Przeksi-gowania zbiorcze</OPIS>
<BANK>6XXXXXXX</BANK>
<RACHUNEK>XX156XXXXXXXXXXXXXXXXXX0001</RACHUNEK>
<KWOTA>5.00</KWOTA>
<STRONA>D</STRONA>
<WALUTA>PLN</WALUTA>
<NAZWA1>SGB - prowizje OZK</NAZWA1>
<NAZWA2/>
<NAZWA3/>
<NAZWA4/>
<TRESC1>Op-aty i prowizje - Op-. za wys-. s</TRESC1>
<TRESC2>msy 0/100, auth 0... (p-atnych/paki</TRESC2>
<TRESC3>et) oraz za pakiet Pakiet ogólnyw o</TRESC3>
<TRESC4>kresie rozli</TRESC4>
<DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
</OPERACJA>
<OPERACJA>
<POZYCJA>3</POZYCJA>
<DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
<DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
<OPIS>Czy to wida-?</OPIS>
<BANK>11300010</BANK>
<RACHUNEK>96113000106452260676037738</RACHUNEK>
<KWOTA>10.19</KWOTA>
<STRONA>D</STRONA>
<WALUTA>PLN</WALUTA>
<NAZWA1>zw</NAZWA1>
<NAZWA2/>
<NAZWA3/>
<NAZWA4/>
<TRESC1>a</TRESC1>
<TRESC2/>
<TRESC3/>
<TRESC4/>
<DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
</OPERACJA>
<OPERACJA>
<POZYCJA>4</POZYCJA>
<DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
<DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
<OPIS>Czy to wida-?</OPIS>
<BANK>16101133</BANK>
<RACHUNEK>94161011332003022000460001</RACHUNEK>
<KWOTA>12.00</KWOTA>
<STRONA>C</STRONA>
<WALUTA>PLN</WALUTA>
<NAZWA1>LEON CHMURAUl. KOPERNIKA 4/2212-982</NAZWA1>
<NAZWA2>-A-CUT</NAZWA2>
<NAZWA3/>
<NAZWA4/>
<TRESC1>asd</TRESC1>
<TRESC2/>
<TRESC3/>

```

```

<TREC4/>
<DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
</OPERACJA>
<OPERACJA>
<POZYCJA>5</POZYCJA>
<DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
<DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
<OPIS>Czy to wida-?</OPIS>
<BANK>10101528</BANK>
<RACHUNEK>36101015281234567890123456</RACHUNEK>
<KWOTA>75.00</KWOTA>
<STRONA>D</STRONA>
<WALUTA>PLN</WALUTA>
<NAZWA1>BLUE MEDIA Sp. z o.oul. Hoffnera 68</NAZWA1>
<NAZWA2>1-717 Sopot</NAZWA2>
<NAZWA3/>
<NAZWA4/>
<TREC1>58200811141437893, 987987987, ERA,7</TREC1>
<TREC2>5,00</TREC2>
<TREC3/>
<TREC4/>
<DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
</OPERACJA>
<SALDO_ZAMKNIECIA>
<KWOTA>1051.38</KWOTA>
<STRONA>C</STRONA>
</SALDO_ZAMKNIECIA>
</WYCIAG>
</WYCIAGI>

```

### 14.3. Plik w formacie liniowym

W pliku eksportu wyciągów w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini") lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** - pole numeryczne,

**C** - pole tekstowe,

| Pole         | Długość | Typ | Opis                                        |
|--------------|---------|-----|---------------------------------------------|
| ID Integer   | 10      | N   | Liczba porządkowa operacji w dniu księgowym |
| DATA_WALUTY  | 10      | C   | Data operacji                               |
| TREC_D       | 20      | C   | Skrócony opis operacji                      |
| BANK Integer | 8       | N   | Numer rozliczeniowy banku kontrahenta       |

| Pole     | Długość | Typ | Opis                                                 |
|----------|---------|-----|------------------------------------------------------|
| RACHUNEK | 34      | C   | Numer rachunku kontrahenta                           |
| KWOTA    | 22/2    | C   | Kwota operacji                                       |
| STRONA   | 1       | C   | Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma) |
| WALUTA   | 3       | C   | Waluta rachunku obciążanego                          |
| NAZWA1   | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 1                         |
| NAZWA2   | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 2                         |
| NAZWA3   | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 3                         |
| NAZWA4   | 35      | C   | Nazwa kontrahenta - wiersz 4                         |
| TRESC1   | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 1                            |
| TRESC2   | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 2                            |
| TRESC3   | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 3                            |
| TRESC4   | 35      | C   | Treść operacji - wiersz 4                            |

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach na wyciągu:

```
[wyciag_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
AmountFormat=,
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=ID Integer
Col2=DATA_WALUTY Char Width 10
Col3=TRESC_D Char Width 20
Col4=BANK Integer
Col5=RACHUNEK Char Width 34
Col6=KWOTA Float
Col7=STRONA Char Width 1
Col8=WALUTA Char Width 3
Col9=NAZWA1 Char Width 35
Col10=NAZWA2 Char Width 35
Col11=NAZWA3 Char Width 35
Col12=NAZWA4 Char Width 35
Col13=TRESC1 Char Width 35
Col14=TRESC2 Char Width 35
Col15=TRESC3 Char Width 35
Col16=TRESC4 Char Width 35
```



Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

AmountFormat umożliwia zdefiniowanie separatora kwoty (pozycja opcjonalna). W przypadku braku skonfigurowania znacznika zostanie zastosowany domyślny separator (dla formatu liniowego jest to kropka).

Wartość znacznika AmountFormat może zawierać wyłącznie jeden znak. W przypadku podania więcej niż jednego znaku system zgłosi błąd struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w ANSI.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie liniowym:

```
150031863;2024-09-01;Przelew wychodzący  
Zewnętrzny;15601137;52156011375468963184679874;15;F00;D;PLN;Odbiorca  
Szablonowy;;;testowy z szablonu;;;  
Coll16=TRESC4 Char Width 35
```

## 14.4. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940/Multicash składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek wyciągu:

:20:

:25:

:28C:

:60F:

Blok operacji:

:61:

:86:

Blok końca wyciągu:

:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Format danych:

**n** - tylko cyfry

**a** - tylko litery

**c** - tylko znaki alfanumeryczne

**x**- dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.

**d**- liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',')

Przykłady oznaczania formatu pól:

**2n** - maksymalnie 2 cyfry

**3!a** - dokładnie 3 litery;

**4\*35x** - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych

Specyfikacja pól w pliku MT940/Multicash:

| Etykieta | Nazwa                  | Format           | Opis                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------|------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :20:     | Numer referencyjny     |                  | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD.                                                                                                                                                                                      |
|          |                        | 6!n/9n           | Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                                                                                                                                                                    |
|          |                        | <u>Przykład:</u> | ‘:20:060302/123456’                                                                                                                                                                                                                                     |
| :25:     | Identyfikator rachunku | 2!a26!n          | Numer IBAN rachunku, gdzie<br>IBAN=PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRRRRRR PL- kod kraju długości 2!a SS-cyfry kontrolne długości 2!n<br>BBBBBBBBnumer jednostki banku długości 8!n<br>RRRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n |
|          |                        | <u>Przykład:</u> | ‘:25:PL51101010231234567890123456’                                                                                                                                                                                                                      |
| :28C:    | Numer zestawienia      | c                | Numer wyciągu w systemie może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje, np.:<br><br>• 2009/6<br><br>• 8<br><br>• 2010-03-21 - 2010-03-31                                                                                                  |
|          |                        | <u>Przykład:</u> | ‘:28C:2009/6’                                                                                                                                                                                                                                           |

| Etykieta | Nazwa                      | Format                                                                                                  | Opis                                                                                                                                                              |
|----------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :60F:    | Saldo początkowe wyciągu   | 1!a6!n3!a15d                                                                                            | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                           |
|          |                            | 1!a                                                                                                     | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                        |
|          |                            | 6!n                                                                                                     | Data początkowa wyciągu w formacie RRRMMDD.                                                                                                                       |
|          |                            | 3!a                                                                                                     | Symbol waluty.                                                                                                                                                    |
|          |                            | 15d                                                                                                     | Kwota salda początkowego wyciągu.                                                                                                                                 |
|          |                            | <u>Przykład:</u>                                                                                        | ‘:60F:C060302PLN12,34’                                                                                                                                            |
| :61:     | Szczegóły każdej operacji. | 6!n4!n2a15d                                                                                             | Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                        |
|          |                            | 6!n                                                                                                     | Data waluty w formacie RRRMMDD.                                                                                                                                   |
|          |                            | 4!n                                                                                                     | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                                                 |
|          |                            | 2a                                                                                                      | Strona księgowania C/RC/D/RD                                                                                                                                      |
|          |                            | 15d                                                                                                     | Kwota operacji.                                                                                                                                                   |
|          |                            | 22!s4c                                                                                                  | Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków: ‘FMSCNONREF //’ oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. <u>Przykład:</u> ‘FMSCNONREF //1’ |
|          |                            | <u>Przykład:</u>                                                                                        | ‘:61:1803310331D1,00FMSCNONREF //1’                                                                                                                               |
| :86:     | Szczegóły operacji         | Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części Specyfikacja podpól dla pola :86: |                                                                                                                                                                   |

| Etykieta | Nazwa                  | Format           | Opis                                                                                                    |
|----------|------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :62F:    | Saldo końcowe wyciągu. | 1!a6!n3!a15d     | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|          |                        | 1!a              | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                              |
|          |                        | 6!n              | Data końcowa zestawienia obrotów w formacie RRMMDD.                                                     |
|          |                        | 3!a              | Symbol waluty.                                                                                          |
|          |                        | 5d               | Kwota salda końcowego wyciągu.                                                                          |
|          |                        | <u>Przykład:</u> | ' <b>:62F:</b> C060302PLN25,00'                                                                         |

#### Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia: Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne. Separatorem podpól jest znak <. Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10). Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

| Etykieta | Status | Format | Opis                                                                             |
|----------|--------|--------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <10      | M      | 10n    | Numer referencyjny<br><br>Kolejny numer operacji na rachunku<br><br>np. <1024755 |
| <20      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia1                                                          |
| <21      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia2                                                          |
| <22      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia3                                                          |
| <23      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia4                                                          |
| <27      | M      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 1                                                      |

| Etykieta | Status | Format | Opis                                                                                                                                              |
|----------|--------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <28      | O      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 2                                                                                                                       |
| <29      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (ulica)                                                                                                                         |
| <30      | M      | 8x     | Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10 |
| <31      | M      | 16x    | Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26             |
| <38      | O      | 34x    | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                        |
| <60      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (miasto)                                                                                                                        |

**Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940/MultiCash:**

```

:20:180331/27801
:25:PL44880900052001000278010001
:28C:1803377
:60F:C180331PLN45022,71
:61:1803310331D1,11FMSCNONREF //1
:86:<101
<20tytul
<27testowy
<3087971026
<315820666365012086
<3891879710265820666365012086
:61:1803310331D1,11FMSCNONREF //2
:86:<102
<20tytul
<27testowy
<3087971026
<315820666365012086
<3891879710265820666365012086
:61:1803310331D7,54FMSCNONREF //3
:86:<103
<20pr.od prz.
<27FIRMA TEST
<30
<31
:61:1803310331D3,11FMSCNONREF //4
:86:<104
<20prow.za zlec.st.
<27FIRMA TEST
<30
<31
:61:1803310331C0,01FMSCNONREF //5
:86:<105
<20przeksięg.ods.Ma
<27FIRMA TEST
<3088090005
<312001000278010002
<3817880900052001000278010002
:62F:C180331PLN45009,85

```

## 14.5. Plik w formacie MT940 WIRT

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940 WIRT składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek historii operacji:

```
:20:  
:25:  
:28C:  
:60F:
```

Blok operacji:

```
:61:  
:86:
```

Blok końca historii operacji:

```
:62F:
```

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

**n** - tylko cyfry,

**a** - tylko litery,

**c** - tylko znaki alfanumeryczne

**x** - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami, itp.,

**d** - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',').

Przykłady oznaczania formatu pól:

**2n** - maksymalnie 2 cyfry,

**3!a** - dokładnie 3 litery,

**4\*35x** - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych.

**Specyfikacja pól w pliku MT940 WIRT:**

| Etykieta | Nazwa                    | Format             | Opis                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------|--------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :20:     | Numer referencyjny       | 6!n/9n             | Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD.<br><br>Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.                                                                                                                                                                                         |
|          |                          | <u>Przykład:</u>   | ‘:20:060302/123456’                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| :25:     | Identyfikator rachunku   | 2!a26!n            | Numer IBAN rachunku, gdzie:<br>IBAN=PLSSBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRR<br>PL - kod kraju długości 2!a<br>/ - znak poprzedzający cyfry kontrolne<br>SS - cyfry kontrolne długości 2!n<br>BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n<br>RRRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n |
|          |                          | <u>Przykład 1:</u> | ‘:*25*:PL/51101010231234567890123456’                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| :28C:    | Numer zestawienia        | n                  | Numer wyciągu w systemie może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje.                                                                                                                                                                                                                  |
|          |                          | <u>Przykład:</u>   | ‘:28C:8’                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| :60F:    | Saldo początkowe wyciągu | 11!a6!n3!a15d      | Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                                                                                                                                                                                |
|          |                          | 1!a                | Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.                                                                                                                                                                                                                             |
|          |                          | 6!n                | Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.                                                                                                                                                                                                                                                |
|          |                          | 3!a                | Symbol waluty.                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|          |                          | 15d                | Kwota salda początkowego początkowego wyciągu.                                                                                                                                                                                                                                                         |
|          |                          | <u>Przykład:</u>   | ‘:60F:C060302PLN12,34’                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Etykieta | Nazwa                      | Format                                                                                                      | Opis                                                                                                                                       |
|----------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| :61:     | Szczegóły każdej operacji. | 6!n4!n2a15d                                                                                                 | Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. |
|          |                            | 6!n                                                                                                         | Data waluty w formacie RRMMDD.                                                                                                             |
|          |                            | 4!n                                                                                                         | Data księgowania w formacie MMDD.                                                                                                          |
|          |                            | 1!a                                                                                                         | Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                                                                 |
|          |                            | 15d                                                                                                         | Kwota operacji.                                                                                                                            |
|          |                            | <u>Przykład:</u>                                                                                            | ':61:1804200420C10,00                                                                                                                      |
| :86:     | Szczegóły operacji         | Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części:<br>Specyfikacja podpól dla pola :86: |                                                                                                                                            |
| :62F:    | Saldo końcowe wyciągu.     | 1!a6!n3!a15d                                                                                                | Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.                                    |
|          |                            | 1!a                                                                                                         | Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.                                                                 |
|          |                            | 6!n                                                                                                         | Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.                                                                              |
|          |                            | 3!!                                                                                                         | Symbol waluty.                                                                                                                             |
|          |                            | 15d                                                                                                         | Kwota salda końcowego wyciągu.                                                                                                             |
|          |                            | <u>Przykład:</u>                                                                                            | ':62F:C180420PLN50,11'                                                                                                                     |

## Specyfikacja podpól dla pola :86:

### Założenia:

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne.

Separatorem podpól jest znak <.

Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10).

Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

| Etykieta | Status | Format | Opis                                                                                                                                              |
|----------|--------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <10      | M      | 10n    | Numer referencyjny<br><br>Kolejny numer operacji na rachunku<br><br>np. <1024755                                                                  |
| <20      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia1                                                                                                                           |
| <21      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia2                                                                                                                           |
| <22      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia3                                                                                                                           |
| <23      | O      | 35x    | Tytuł operacji - linia4                                                                                                                           |
| <27      | M      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 1                                                                                                                       |
| <28      | O      | 35x    | Nazwa kontrahenta - linia 2                                                                                                                       |
| <29      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (ulica)                                                                                                                         |
| <30      | M      | 8x     | Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10 |
| <31      | M      | 16x    | Identyfikator rachunku kontrahenta (skrótowy) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26             |
| <38      | O      | 34x    | Numer rachunku kontrahenta                                                                                                                        |
| <60      | O      | 35x    | Adres kontrahenta (miasto)                                                                                                                        |
| <61      | O      | 34x    | Numer rachunku kontrahenta (wirtualny)                                                                                                            |

#### Przykładowe dane dla pola 86:

```
:86:<103  
<20wp-ata gotowkowa  
<27JAN  
<28TEST  
<29TESTOWA 6/16  
<3086420002  
<3833864200023001840003580001  
<6085-666 MIASTO  
<6107864210708002000000000001
```

#### Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940 WIRT:

```
:20:191018/368  
:25:/PL35910100032002000003680002  
:28C:16/2019  
:60F:C191018PLN25777,03  
:61:1910181018D1,25  
:86:<101  
<20cykliczne własne (przelew testowy w  
<21lasny)  
<27IMIE TESTOWE ul. TESTOWA 2/B 23-  
<28456 MIEJSCOWOSC  
<3091010003  
<312002000003680001  
<3862910100032002000003680001  
:61:1910181018C5,26  
:86:<102  
<20własny  
<27NAZWA TESTOWA ul. TESTOWA 1/A 12-  
<28345 MIEJSCOWOSC  
<3091010003  
<312002000003670005  
<3803910100032002000003670005  
:62F:C191018PLN25781,04
```

## 14.6. Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

Opis poszczególnych kolumn dla eksportu wyciągów w formacie CSV:

- Lp. - liczba porządkowa operacji,
- Data - data księgowania operacji w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Typ operacji - nazwa klienta lub domyślna nazwa dla odpowiedniego kodu typu operacji,
- Numer bank - numer banku w zależności od kierunku transakcji (odbiorcy lub nadawcy), w przypadku braku odpowiedniej wartości, wartość wyliczana/brana na podstawie numeru rachunku,
- Numer rachunku - dla obciążenia - rachunek odbiorcy, dla uznania - rachunek nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota transakcji - wartość kwoty transakcji,
- Kierunek transakcji - D - Debit obciążenie, C - Credit uznanie,

- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 1,
- Nazwa2 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 2,
- Nazwa3 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 3,
- Nazwa4 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 4,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3, • Tytuł4 - opis operacji, linia 4.

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie CSV:

```
1;2027-05-04;Czy to
wida-?;16101133;'19161011332003022000340004';100,00;D;PLN;R-KÓW-KIul. WYZWOLENIA;TEST 17/2700-100 WARSZAWA;;;na konto w USD;;
2;2027-05-05;Czy to
wida-?;16100006;'86161000063002022000340001';1510,12;C;PLN;R-KÓW-KI
R-KÓW-KIul. WYZWOLENIA;TEST 17/2700-100 WARSZAWA;;;Lokata nr LK\27000092-
zerwanie;;
3;2027-05-05;Czy to
wida-?;13200006;'55132000061234567890123456';80,36;D;PLN;ODBIORCA testowy;;;BMS
do wyci-gu;;
```

## Rozdział 15. Struktura pliku eksportu rachunków

Eksport rachunków wykonywany jest do pliku \*.csv. Eksport dostępny jest z listy rachunków.

Dane w pliku są analogiczne do formularza prezentacji listy rachunków:

- **Nazwa rachunku**,
- **Numer rachunku** - numer rachunku w formacie NRB,
- **Saldo księgowe** - aktualna suma środków zgromadzonych na rachunku,
- **Dostępne środki** - aktualna suma środków pozostałych do wykorzystania na rachunku,
- **Waluta** - symbol waluty w jakiej prowadzony jest rachunek.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu rachunków:

```
Rachunek bieżący dla firm.;51161011332003022000350001;18993.42;17644.46;PLN
Rachunek VAT;40161011332003022000350005;4.00;4.00;PLN
Rachunek bieżący dla firm.;94161011332003022000350003;1000.48;1000.48;PLN
Rachunek bieżący walutowy dla firm.;83161011332003022000350007;141.73;141.73;EUR
Rachunek bieżący walutowy dla firm.;56161011332003022000350008;229.59;229.59;USD
```