

Wyciągi - REKORDY MT940
strona kodowa: CP-852 (IBM Latin - 2)

Etykieta lub nazwa pola	Opis zawartości pola
<CR><LF>:20:	Numer referencyjny zlecenia 1 do 16 znaków alfanumerycznych
<CR><LF>:25:	Opis rachunku 1 do 35 znaków alfanumerycznych, Nr rachunku w standardzie IBAN w postaci: PL00RRRRRRRRNNNNNNNNNNNNNNNN, gdzie: PL - kod kraju (2 litery) 00 - cyfra kontrolna (2 cyfry) RRRRRRRR - numer rozliczeniowy jednostki organizacyjnej banku (8 cyfr) NNNNNNNNNNNNNNNN - numer rachunku Klienta (16cyfr)
<CR><LF>:28C:	Numer wyciągu 1 do 8 znaków numerycznych
<CR><LF>:60	Saldo początkowe
Rodzaj salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F = Saldo początkowe
:	
Znak salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny C = ma, saldo kredytowe D = winien, saldo debetowe
Data księgowania	RRMMDD = data księgowania salda 0 = dla pierwszego wyciągu
Waluta	dokładnie 3 znaki alfanumeryczne, kod waluty ISO, w której prowadzony jest rachunek w dniu podanym jako data
Saldo	1 do 15 znaków numerycznych separatorem dziesiętnym jest '.' (przecinek) Saldo w podanej wyżej walucie rachunku
<CR><LF>:61:	Wiersz operacji do 102 znaków
Data waluty	dokładnie 6 znaków numerycznych w formacie RRRMMDD
Data księgowania	dokładnie 4 znaki numeryczne MMDD
Znak operacji	1 albo 2 znaki C = kredyt RC = storno kredytu D = debet RD = storno debetu
Waluta operacji	trzecia litera oznaczenia waluty ISO (dla PLN - N, dla USD - D, dla EUR - R, etc.)
Kwota	1 do 15 znaków numerycznych separatorem dziesiętnym jest '.' (przecinek)
Kod operacji	Kod operacji S + dokładnie 3 cyfry albo N i trzyliterowy SWIFTowy kod transakcji (np. TRF)
Referencje	1 do 16 znaków alfanumerycznych Referencje klienta, o ile nic nie podano, w pole wstawia się NONREF
//	separator: występuje tylko wtedy, gdy następnym polem są referencje banku
Ewentualne	
Referencje banku	1 do 16 znaków alfanumerycznych
<CR><LF>	separator, występuje tylko wtedy, gdy następnym polem są "dalsze informacje"
Dalsze informacje	Referencje klienta ewentualnie kontynuacja referencji banku
Ewentualne	
<CR><LF>:86:	Szczegóły operacji - pole tekstowe do 6 wierszy po 65 znaków
<CR><LF>:62	Saldo końcowe

<i>Rodzaj salda</i>	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F = Saldo końcowe
:	
<i>Znak salda</i>	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny C = ma. saldo kredytowe D = winien. saldo debetowe
<i>Data księgowania</i>	Dokładnie 6 znaków numerycznych data księgowania w formacie RRRMMDD
<i>Waluta</i>	dokładnie 3 znaki alfanumeryczne, kod waluty ISO
<i>Kwota</i>	1 do 15 znaków numerycznych separatorem dziesiętnym jest '.' (przecinek)
<CR><LF> - <CR><LF>	Koniec rekordu MT940

Wdrożona struktura pól :86:

Klucz pola	Max. długość w bajtach	Format	Wymagane/ewentualne	Opis
.	3 stała	N	W	3 cyfry kodu operacji
00	27 zmienna	A	E	Typ operacji
20-27	216 zmienna	AN	E	Szczegóły płatności najwyżej 8 * 27 znaków
30	12 zmienna	AN	E	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
31	24 zmienna	AN	E	Numer rachunku kontrahenta
32-33	54 zmienna	AN	E	Nazwa kontrahenta 2 * 27 znaków

stała = pole stałej długości

zmienna = pole zmiennej długości

W = wymagane

E = ewentualne

A = alfa - literowe

N = numeryczne

AN = alfanumeryczne

Separator struktury pól :86: staje się pierwszy znak napotkany po kodzie statystycznym. Tym sposobem separator może się stać dowolny znak.

Przykład wyciągu MT940:

:20:20100902-1695

:25: PL00RRRRRRRRNNNNNNNNNNNNNNNNNN

:28C:1695

:60F:C100901PLN22142,28

:61:1009030902CN931,50NTRFNONREF//P102450000023755

:86:225>00Polecenie Przelewu Otrzyman

>20FAKTURA VAT NR FFF/144/2010

>301111402005>310000340236938289

>32AGENCJA REKLAMOWA AAAAA SP.>33Z O.O. Fabryczna 23 01-494

:61:1009030902CN3570,88NTRFNONREF//P102450000039001

:86:225>00Polecenie Przelewu Otrzyman

>20F-RA FR/555/2010

>301410501549>311000002282410099

>32POLABC SP. Z O.O. SPEDYCJA>33MIEDZYNARODOWA UL. ZIELONA

:62F:C100902PLN26644,66

-

Polecenia krajowe - PLI

Format pliku przesyłki

Przesyłka nie zawiera nagłówka pliku.

W jednej przesyłce może znajdować się wiele poleceń płatniczych.

Każde polecenie zaczyna się symbolem rodzaju (110 = Polecenie przelewu, 120 = Płatność ZUS, 210 = Polecenie zapłaty). Poszczególne polecenia oddzielone są od siebie znakiem nowej linii <CR> (Hex 0D).

Pola tekstowe zawsze znajdują się w cudzysłowach ("). Poszczególne pola wewnątrz polecenia rozdzielone są przecinkiem (.). Jeśli jakieś pole składa się z kilku wierszy, to poszczególne wiersze są oddzielone kreską "|" (Hex 7C).

Plik przesyłki ma następującą strukturę:

Lp.	Opis pola	E / W	Format
1	Typ polecenia: 110 : Polecenie przelewu 120: Płatność ZUS 210 : Polecenie zapłaty	W	3 n F
2	Data płatności RRRRMMDD	W	8 d F
3	Kwota do zapłaty w groszach bez przecinka i separatorów	W	15 n V
4	NRB zleceniodawcy 8 cyfr (7 cyfr + cyfra kontrolna)	W	8 n F
5	Niewykorzystane; wartość 0	E	8 n V
6	Nr rachunku zleceniodawcy 26 znaków nr rachunku (format NRB)	W	34 a V
7	Nr rachunku kontrahenta 26 znaków nr rachunku (format NRB)	W	34 a V
8	Nazwa i adres zleceniodawcy Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ".	W	4*35 a V
9	Nazwa i adres kontrahenta Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ".	W	4*35 a V
10	Niewykorzystane; wartość 0	E	8 n V
11	NRB kontrahenta 8 cyfr (7 cyfr + cyfra kontrolna)	W	8 n V
12	Szczegóły płatności Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ". W przypadku polecenia zapłaty i płatności ZUS, pole to ma dodatkową strukturę, opisaną poniżej.	E	4*35 an
13	Pola puste - puste cudzysłowy	W	2 a F
14	Pola puste - puste cudzysłowy	W	2 a F
15	Klasyfikacja polecenia "51" dla pola Typ polecenia = 110 i 120 "01" dla pola Typ polecenia = 210	W	2 a F
16	Informacje Klient-Bank (nie przesyłane do kontrahenta). Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ". W pierwszym wierszu pola może znajdować się symbol referencji polecenia w postaci: REF:xxxxxxxx/ddmmrr/nnnn, gdzie xxxxxxxx - umówiony z bankiem identyfikator firmy; ddmmrr - data utworzenia polecenia; nnnn - numer kolejny polecenia w ciągu dnia.	E	6*35 an
	Koniec polecenia	W	<CR><LF>

Opis kolumn w tabeli:

E / W = Występowanie pól
W = Wymagane - musi być wypełnione treścią
E = Ewentualne - może wystąpić jako 0 (liczba zero) lub puste cudzysłowy bez treści. Podpola ewentualne można opuścić.
FORMAT = Długość i rodzaj pola
n = numeryczne 0 – 9, wiodące zera są dozwolone, choć nie są obowiązkowe
a = alfanumeryczne; zapisane są cudzysłowie "" (Hex 22)
Poszczególne linie oddzielone są znakiem "|" (Hex 7C)
d = pole daty, format: RRRRMMTT
F = pole stałej długości (fixed)
V = pole zmiennej długości (variable)

W poniższych przykładach zamiast spacji zastosowano symbol █. Chociaż w rzeczywistości dane polecenia zapisywane są w jednym wierszu, dla przejrzystości rozłożono je na kilka wierszy.

Przykłady poleceń płatniczych:

Polecenie przelewu

```
110,20100101,403595,77777777,0,  
"00123456780000000000000000", "00876543210000000000000000",  
"JAN █ KOWALSKI|SPORTEKPO|UL. █ MOKOTOWSKA █ 15/43|00-950 █ WARSZAWA",  
"LEON █ BOGDANOWSKI||UL. █ GRZYBOWSKA █ 112|02-778 █ WARSZAWA",  
0,10101010,"SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 1|SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 2|SZCZEGÓŁY  
PŁATNOŚCI 3|SZCZEGÓŁY PŁATNOŚCI 4"  
,"", "", "51", "REF:ABCDEFGH/210498/0001|INFORMACJA █ KLIENT █ BANK"
```

Polecenia zagraniczne - PLA

Format pliku przesyłki

Każda przesyłka PLA zawiera **nagłówek pliku**.

W jednej przesyłce może znajdować się wiele poleceń płatniczych.

Każde polecenie zaczyna się znakiem "{", zawiera rekord wstępny (**nagłówek polecenia**), polecenie właściwe, i kończy się znakiem "-}". Poszczególne bloki nagłówka oddzielone są od siebie kombinacją znaków "}" {"".

Struktura nagłówka pliku:

Opis	Rodzaj	Format
<CRxLF>:01: Referencje klienta	0	1 6 a V
<CRxLF>:02: Suma kontrolna wszystkich kwot niezależnie od waluty	0	1 7 n V
<CRxLF>:03: Liczba poleceń w przesyłce	0	5 n V
<CRxLF>:04: Kod Swift (numer rozliczeniowy) banku zlecniodawcy	0	11 a V
<CRxLF>:05: Nazwa i adres zlecniodawcy poszczególne wiersze oddzielone sekwencją <CRxLF>	0	4*35 a V
<CRxLF>:07: Nazwa pliku	0	1 2 a V

Struktura nagłówka polecenia:

1:F01	Stała Basic Header Block
xxxxxxxaxxx	Numer Rozliczeniowy (Kod Swift) Banku zlecniodawcy
bbbb	Numer przesyłki (pliku) (tworzony automatycznie z zakresu 0 - 999)
ttttt	Numer transakcji (numer bieżący polecenia w przesyłce; 0 - 999999)
2:I100	Stała Application Header Block
xxxxxxxaxxx	Numer Rozliczeniowy (Kod Swift) Banku kontrahenta
y	Symbol rodzaju płatności N 00 Przekaz standardowy
1	Stała koniec Application Header Block
4:	Stała Text Block

Kolejne polecenia w przesyłce oddziela symbol "\$", następne polecenie zaczyna się symbolem "{", po którym, w tym samym wierszu, następuje początek nagłówka polecenia. Poszczególne pola w poleceniu oddziela znak nowej linii <CRxLF> (ASCII 13 + 10).

"Text Block" polecenia ma następującą strukturę:

Opis	Rodzaj	Format
<CRxLF>:20: Referencje klienta	0	16aV
<CRxLF>:32A:	0	
Podpole1: Data waluty polecenia (RRMMDD)		6 n F
Podpole2: Kod ISO waluty dla kwoty polecenia		3a F
Podpole3: Kwota polecenia (2 miejsca po przecinku)		15nV
<CRxLF>:50: Zlecniodawca	0	4*35 a V

(wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CRxLF>)		
<CRxLF>:52D:	0	34 a V
Podpole1: Rachunek zleceniodawcy w formacie NRB <CRxLF>		34 a V
Podpole2: Rachunek dla kosztów <CRxLF>		34 a F
Podpole3: Kod ISO waluty odniesienia		15 n V
Podpole4: Kwota Polecenia w walucie odniesienia (2 miejsca po przecinku) <CRxLF>		14 a F
Podpole5: Kod statystyczny <spacja> (ASCII 32) (x12 znaków) Kraj kontrahenta (kod ISO) <spacja> (ASCII 32) Kraj banku kontrahenta (kod ISO)		22aF
<CRxLF>:57A:	0	11 a V
Kod Swift banku kontrahenta		
<CRxLF>:57D:		
Nazwa i adres banku kontrahenta (wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CRxLF>) Uwaga: pola :57A: lub :57D: wykluczają się nawzajem.		4*35 a V
<CRxLF>:59:	0	
Podpole1: Separator"/"		1 a F
Podpole2: Numer rachunku kontrahenta <CRxLF>		34 a V
Podpole3: Kontrahent (wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CRxLF>)		4*35 a V
<CRxLF>:70:	0	4*35 a V
Szczegóły płatności (wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CRxLF>)		
<CRxLF>:71A:	0	3 a F
Rozliczenie kosztów: • BN1– Koszty banku krajowego (zleceniodawca); Koszty banku zagranicznego (kontrahent) • OUR – Wszystkie koszty pokrywa zleceniodawca • BN2 – Wszystkie koszty ponosi kontrahent		
<CRxLF>:72:	0	
Aktualnie niewykorzystywane pole w systemie Raiffeisen on-line, Stała 00 00 00 00	0	n*F

Zawartość kolumn w opisie formatu :

Rodzaj = Rodzaj pola
0 = obowiązkowe
f = fakultatywne (opcjonalne)
Format = Długość i format pola
n = numeryczne (znaki 0 - 9)
a = alfanumeryczne
d = data w formacie RRRMMDD
F = pole stałej długości (fixed)
V = pole zmiennej długości(variable)

Przykład pliku przesyłki PLA

```

:01:Test S.A
:02:100
:03:1
:04:17500009
:05:Test S.A
Miasto ul.Ulica 1
:07:Euroregulowany.pla
{1:F01175000090000000000}{2:I100COBADEFFxxxxN1}{4:
:20:Euroregulowany.pla
:32A:100101EUR100
:50:Test
Miejscowość ul.Ulica 1
:52D:PL48175000090000000001234567
48175000090000000001234567
EUR1,00
A60                DE DE

```

:57A:COBADEFF
:59:/DE46600700240881234567
Electronic Banking LTD
Branch in Poland
Street
:70:Faktura nr. 1
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
-}