

Specyfikacja techniczna STIR
dla Banków i SKOK-ów
nr 6

**Specyfikacja danych dla
Zestawień Transakcji (STIR_WT)**

Wersja 1.3

Warszawa, wrzesień 2018 r.

Historia dokumentu

Wersja	Data wydania	Obowiązuje od	Wprowadzono
1.0	04.01.2018	13.01.2018	Pismo okólne nr 1/2018/OSP Wiceprezesa Zarządu KIR, Obszar Rozwoju Systemów i Sektor Publiczny
1.1	31.01.2018	31.01.2018	Pismo okólne nr 4/2018/OSP Wiceprezesa Zarządu KIR, Obszar Rozwoju Systemów i Sektor Publiczny
1.2	11.04.2018	11.04.2018	Pismo okólne nr 17/2018/OSP Wiceprezesa Zarządu KIR, Obszar Rozwoju Systemów i Sektor Publiczny
1.3	17.09.2018	01.10.2018	Pismo okólne nr 33/2018/OSP Wiceprezesa Zarządu KIR, Obszar Rozwoju Systemów i Sektor Publiczny

Spis treści

- 1. Wprowadzenie 4**
- 2. Komunikacja 5**
- 3. Format przekazywanych plików 8**
 - 3.1 Organizacja danych w plikach 8
 - 3.2 Informacje na temat formatu plików 8
 - 3.3 Ograniczenie dla rozmiaru przekazywanych plików 10
 - 3.4 Zawartość i format danych w plikach z Zestawieniami Transakcji 10
- 4. Rachunki 12**
 - 4.1 Struktura dla pliku z danymi o Rachunkach 12
 - 4.2 Struktura dla pliku z danymi o Transakcjach 13
- 5. Rachunki typu collect/zbiorcze 15**
 - 5.2 Struktura dla pliku z danymi o Transakcjach 15
- 6. Numery rachunków osób fizycznych niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych 17**
 - 6.1 Struktura dla pliku numerów rachunków osób fizycznych niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych 17
- 7. Rozbieżność pomiędzy numerami identyfikacyjnymi Podmiotów kwalifikowanych przekazanymi przez Uczestnika STIR a numerami udostępnionymi z CRP KEP 19**
 - 7.1 Struktura dla pliku z informacjami o rozbieżnościach numerów identyfikacyjnych Podmiotów kwalifikowanych z CRP KEP 20
- 8. Obsługa błędów 21**
 - 8.1 Zawartość i formaty danych w plikach z ostrzeżeniami o błędach 21
 - 8.2 Proces obsługi błędów 21
- 9. Wykorzystywane Słowniki 23**
 - 9.2 SLO_01 – Słownik walut 23
 - 9.2 SLO_02 – Słownik krajów 23
 - 9.3 SLO_03 – Rodzaj Transakcji 23
 - 9.4 SLO_04 – Poziomy błędów 23
 - 9.5 SLO_05 – Kody błędów 24
 - 9.6 SLO_06 – Status Rachunku 25
 - 9.7 SLO_07 – Rozbieżności z CRP KEP 25

1. Wprowadzenie

Dokument niniejszy zawiera specyfikację plików przekazywanych przez Uczestników STIR do KIR w ramach ekstraktów z danymi obejmującymi:

- 1) Zestawienia Transakcji, w tym dane o Rachunkach Podmiotów kwalifikowanych i Transakcjach, przekazywane w ramach Zestawień Transakcji;
- 2) numery rachunków prowadzonych przez Uczestnika STIR dla osób fizycznych niebędących Podmiotami kwalifikowanymi (numery rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez Banki oraz numery rachunków członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych).

Określenia, pisane wielką literą, mają znaczenie nadane im w Regulaminie STIR dla Banków i SKOK-ów.

Opisana zawartość i struktura plików powinna być wykorzystywana zarówno w ramach inicjalnego zasilenia STIR jak i w ramach cyklicznej aktualizacji danych w STIR.

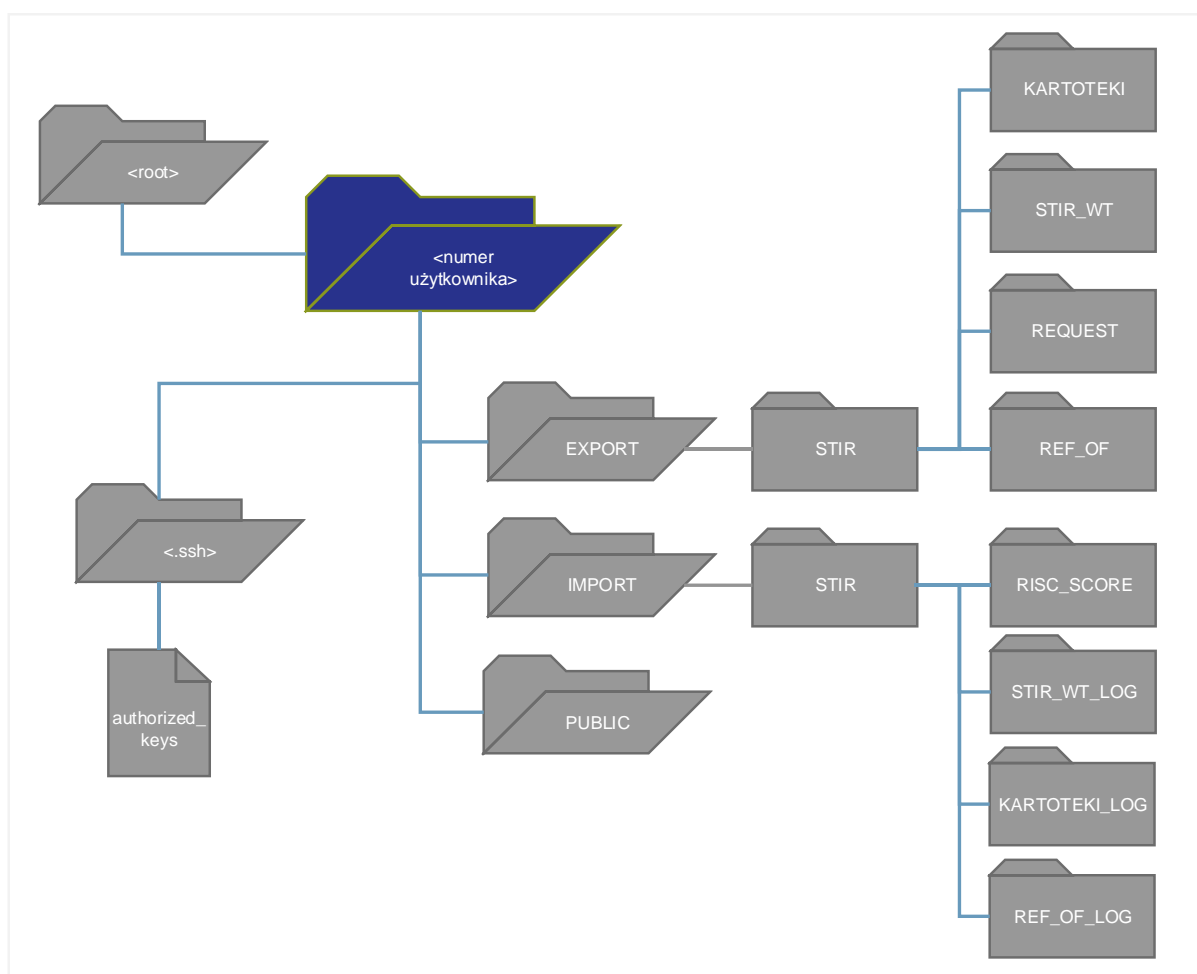
Wymiana plików odbywa się w architekturze klient-serwer, w której rola klienta przypisana jest do Aplikacji Uczestników STIR tzw.: klientów SFTP, a rolę serwera pełni oprogramowanie w KIR tzw.: Bramka STIR. Bramka STIR dostępna jest w dedykowanej, niepublicznej sieci teleinformatycznej łączącej Uczestnika STIR i KIR. Do wymiany plików pomiędzy Uczestnikami STIR a KIR wykorzystywany jest protokół komunikacyjny SFTP.

2. Komunikacja

Szczegóły dotyczące komunikacji przy wymianie plików opisane są w odrębnym dokumencie:

Specyfikacja techniczna STIR dla Banków i SKOK-ów nr 3 - Standard wymiany plików STIR – komunikacja.

Podstawowe zasady wymiany plików zawarte we wskazanym powyżej dokumencie pozostają bez zmian. Zmianie ulega struktura katalogów na Bramce STIR:



- **Bramka STIR** – serwer SFTP zarządzany przez KIR, wspierający wymianę plików w ramach STIR.
- **Uczestnik STIR** – podmiot bezpośrednio uczestniczący w procesie wymiany plików w ramach STIR, tzn. mający możliwość zalogowania się do Bramki STIR, pobrania lub wysłania plików.
- **Użytkownik Konta** – Operator / oprogramowanie mające właściciela, wskazany/e przez Uczestnika STIR, któremu została przydzielona odpowiednia struktura katalogowa na serwerach KIR, dostępna poprzez usługę SFTP.
- **Konto** – określona struktura katalogowa, posiadająca jednoznacznie określonego Użytkownika Konta (właściciela) i zdefiniowane prawa dostępu dla poszczególnych elementów składowych.

Katalog **<root>** – określa najwyższy dostępny dla Użytkownika Konta katalog, w hierarchii struktury katalogowej Konta.

<numer użytkownika> – ośmiocyfrowy numer rozliczeniowy oddziału lub ośmiocyfrowy numer przypisany Uczestnikowi STIR przez KIR.

EXPORT – katalog, do którego podkatalogów (o nazwie ustalonej przez KIR) Użytkownik Konta przesyła pliki wejściowe.

IMPORT – katalog, w którego podkatalogach (o nazwie ustalonej przez KIR) umieszczane będą pliki wyjściowe, przeznaczone do pobrania przez Użytkownika Konta.

PUBLIC – katalog przeznaczony do umieszczania (przez KIR) w nim plików o charakterze publicznym (np. dokumentacje, wersje instalacyjne).

.ssh – katalog zawierający plik `authorized_keys`.

Plik `authorized_keys` – plik zawierający klucz publiczny Użytkownika Konta zgodny ze standardem SSH w wersji 2 (do obsługi połączeń SFTP).

Katalog oznaczony jako „**EXPORT**” przeznaczony jest do umieszczania w nim, w odpowiednio oznaczonych podkatalogach, plików dla poszczególnych odbiorców w KIR, np.: dla systemu produkcyjnego STIR, katalogiem takim jest podkatalog „STIR”. Podkatalogi te pełnią w strukturze funkcję „upload directories” – katalogów, w których Użytkownik Konta będzie miał prawo do umieszczania zbiorów. Podkatalogi dla EXPORT/STIR:

- **KARTOTEKI** - zbiory z danymi dotyczącymi zestawów danych o Podmiotach kwalifikowanych oraz ich Rachunkach i powiązanych pełnomocnikach, reprezentantach oraz beneficjentach rzeczywistych (Informacje o Rachunkach),
- **STIR_WT** - zbiory z danymi obejmującymi Transakcje na Rachunkach Podmiotów kwalifikowanych (Zestawienia Transakcji),
- **REQUEST** - podkatalog przeznaczony do obsługi żądań,
- **REF_OF** – podkatalog przeznaczony do przekazywania informacji o numerach rachunków oszczędnościowych i rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez Banki oraz informacji o numerach rachunków członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych, które są prowadzone przez Uczestnika STIR (Informacje o numerach rachunków osób fizycznych).

Katalog oznaczony jako „**IMPORT**” przeznaczony jest do umieszczania w nim przez KIR, w odpowiednio oznaczonych podkatalogach, plików przeznaczonych do pobrania przez Użytkownika Konta. Podkatalogi te stanowią obszar „download directories” – przeznaczone do umieszczania plików do pobrania przez Użytkownika Konta. Podkatalogi dla IMPORT/STIR:

- **RISC-SCORE** – podkatalog w którym przekazywane są pliki z Informacjami o Wskaźniku ryzyka,

- **STIR_WT_LOG** – podkatalog w którym przekazywane są pliki z informacjami o błędach w przekazanych przez Uczestnika STIR danych w ramach folderu STIR_WT,
- **KARTOTEKI_LOG** – podkatalog w którym przekazywane są pliki z informacjami o błędach w przekazanych przez Uczestnika STIR danych w ramach folderu KARTOTEKI
- **REF_OF_LOG** – podkatalog w którym przekazywane są pliki z informacjami o błędach w przekazanych przez Uczestnika STIR danych w ramach folderu REF_OF
- **LISTA_ROZBIEZNOSCI** - podkatalog w którym przekazywane są pliki zawierające zestawienie rozbieżności pomiędzy numerami identyfikacyjnymi Podmiotu kwalifikowanego przekazanymi przez Uczestnika STIR a numerami z CRP KEP.

3. Format przekazywanych plików

3.1 Organizacja danych w plikach

Dane zostały podzielone na 5 plików w czterech grupach:

- I. Dane dotyczące Rachunków:
 1. Plik z danymi dotyczącymi Rachunków, przekazywanymi w ramach Zestawień Transakcji
 2. Plik z danymi dotyczącymi Transakcji, przekazywanymi w ramach Zestawień Transakcji
- II. Dane dotyczące Rachunków, na których obsługiwane są płatności masowe (Operacje Collect/Przelewy zbiorcze):
 3. Plik z danymi dotyczącymi Transakcji, przekazywanymi w ramach Zestawień Transakcji
- III. Dane o numerach rachunków osób fizycznych niebędących Podmiotami kwalifikowanymi (rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez Banki oraz rachunków członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych), prowadzonych przez Uczestnika STIR.
- IV. Dane o rozbieżnościach pomiędzy numerami identyfikacyjnymi Podmiotu kwalifikowanego przekazanych przez Uczestnika STIR a numerami z CRP KEP.

3.2 Informacje na temat formatu plików

Szczegółowe informacje na temat formatu pliku przekazywanego przez Uczestników STIR zamieszczone zostały w tabeli poniżej:

Ogólne informacje	
Maska nazwy pliku:	<ul style="list-style-type: none"> • STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT – maska nazwy pliku z danymi dotyczącymi Rachunku, przekazywanymi przez Uczestników STIR do KIR w ramach Zestawienia Transakcji • STIR_WT_TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT – maska nazwy pliku z danymi dotyczącymi Transakcji na Rachunku, przekazywanymi przez Uczestników STIR do KIR w ramach Zestawienia Transakcji • STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT – maska nazwy pliku z danymi dotyczącymi Transakcji collect/zbiorczych, przekazywanymi przez Uczestników STIR do KIR w ramach Zestawienia Transakcji

	<ul style="list-style-type: none"> • STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT – maska nazwy pliku z numerami rachunków oszczędnościowych i rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez Banki oraz informacji o numerach rachunków członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych, przekazywanymi przez Uczestników STIR do KIR • STIR_WT_<TYP_REKORDU>_BLEDY_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NN N.TXT – maska nazwy pliku z informacjami o błędach w danych przekazanych przez KIR do Uczestnika STIR. <p>Osobny plik dla każdego pliku z danymi wystawionego przez Uczestnika STIR, gdzie:</p> <p>BBBBBBBB – identyfikator Uczestnika STIR (dla Banków wg. konwencji numeru rozliczeniowego NRB (8 cyfr), dla SKOK numer wg. BIK). Dla Banków jako oddział należy domyślnie wstawić identyfikator centrali Uczestnika STIR,</p> <p>RRRMMDD – data wygenerowania pliku,</p> <p>NNN – numer kolejny pliku w danym dniu. (Pierwszy plik powinien mieć nr 001, jeżeli plik przekroczy rozmiar 500MB nadawane są kolejne nr: 002,003...)</p> <p><TYP_REKORDU> - typ rekordów których dotyczy plik: RACHUNKI, TRANSAKCJE, TRANSAKCJE_COL, RACHUNKI_OSOB.</p>
Częstotliwość przetwarzania:	Dzienne
Rodzaj (format):	Pliki tekstowe
Sposób dostarczania	Bramka STIR
Harmonogram dostarczania:	Zgodnie ze Specyfikacją techniczną STIR nr 7 – Harmonogram wymiany danych
Sygnalizacja dostępności zbiorów danych:	<p>Pliki semaforowe z nazwą i rozszerzeniem pliku danych oraz rozszerzeniem .SEM . Osobny plik semaforowy dla każdego pliku z danymi:</p> <p>STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM</p> <p>STIR_WT_TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM</p> <p>STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM</p> <p>STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM</p>
Strona kodowa:	WINDOWS-1250(ASCII)
Suma kontrolna	<p>MD5, w ostatniej linii pliku po CRLF (znak Enter).</p> <p>Uwaga: Suma MD5 powinna być naliczana na pliku z pominięciem ostatniej linii pliku (znaku CRLF). Następnie po naliczeniu MD5 w pliku należy wstawić CRLF a następnie sumę kontrolną MD5.</p>

Uwaga: STIR dopuszcza wystąpienie różnicy pomiędzy identyfikatorem Uczestnika STIR <BBBBBBBB> w nazwie pliku wg. konwencji numeru rozliczeniowego NRB a identyfikatorem

Uczestnika STIR na Bramce STIR. W przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych dane mogą być przekazywane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego banku zrzeszającego, w ramach jednego folderu Uczestnika STIR (będącego bankiem zrzeszającym) dla wszystkich zrzeszonych banków spółdzielczych, korzystających z jego pośrednictwa. W przypadku SKOK-ów dane mogą być przekazywane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, w ramach jednego folderu KSKOK dla wszystkich SKOK-ów korzystających z jej pośrednictwa. W przypadku Banków i SKOK-ów korzystających z systemów płatności KIR za pośrednictwem innego Banku lub SKOK-u dane mogą być przekazywane za pośrednictwem odpowiednio tego innego Banku lub SKOK-u w ramach jednego folderu Uczestnika STIR dla wszystkich Banków lub SKOK-ów korzystających z jego pośrednictwa. W takich przypadkach w ramach jednego folderu Uczestnika STIR na Bramce STIR mogą wystąpić pliki z różnymi identyfikatorami Uczestników STIR w nazwach plików.

3.3 Ograniczenie dla rozmiaru przekazywanych plików

Rozmiar przekazywanych pojedynczych plików do STIR, zarówno w ramach zasilania inicjalnego jak i cyklicznej aktualizacji danych **nie może przekraczać 500 MB**. Jeżeli wolumen danych jest większy niż ograniczenie maksymalnego rozmiaru dla wielkości pojedynczego pliku (500 MB) – wtedy Uczestnik STIR powinien podzielić przekazywane dane na sekwencję plików.

Przykładowo, jeżeli wolumen danych przekracza 500 MB, Uczestnik STIR może podzielić przekazywane dane na:

serię plików z kolejnym numerem sekwencji w danym dniu:

- STIR_WT_RACHUNKI_<BBBBBBBB>_20170501_001.txt,
- STIR_WT_RACHUNKI_<BBBBBBBB>_20170501_002.txt,
- STIR_WT_RACHUNKI_<BBBBBBBB>_20170501_003.txt,
- STIR_WT_RACHUNKI_<BBBBBBBB>_20170501_004.txt,
- itd. adekwatnie do wolumenu przekazywanych danych.

Do każdego pliku z danymi w ramach sekwencji z danego dnia należy wygenerować również plik semafora. Każdy z plików powinien również być opatrzony sumą kontrolną MD5.

3.4 Zawartość i format danych w plikach z Zestawieniami Transakcji

Pliki będą udostępniane w formacie tekstowym scharakteryzowanym następująco:

1. Pola w rekordzie oddzielone są znakiem pipe (|).
2. Znakiem dziesiętnym jest kropka (.).
3. Rekordy są oddzielone sekwencją Powrót Karetki - Wysuw Linii (CR-LF).

Implementacja znaków diakrytycznych będzie zgodna ze stroną kodową WINDOWS-1250(ASCII).

Przy opisie użyto następującej notacji formatu pola (Rodzaj pola):

- **N** = dozwolone tylko cyfry (0-9, znakiem dziesiętnym jest kropka (.))
- **A** = dozwolone tylko litery (a-z, A-Z)
- **Z** = dozwolony zestaw znaków to: litery (a-zA-ZąĄćĆęĘłŁńŃóÓśŚżŻźŻÄÖÜäöü), cyfry (0-9) . , - () [] / \ _ = ' + : ? ! - % * } ; { @ # spacja;

Przy opisie użyto następującej notacji rozmiaru pola:

- **nn** = długość maksymalna
- **nn** = stała długość

Przy opisie użyto następującej notacji typu pola:

- **M** = pole obowiązkowe,
- **O** = pole opcjonalne,
- **C** = pole warunkowe, obowiązkowe w określonych warunkach.

Dodatkowa informacja dotycząca wymagalności pola (Czy dopuszczalny jest brak informacji):

- **T** – tak
- **N** - nie

Pipe (|) jest znakiem zabronionym w danych, ze względu na to że w plikach danych jest wykorzystywany jako separator zmiennych.

4. Rachunki

4.1 Struktura dla pliku z danymi o Rachunkach

Specyfikacja dla pliku **STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT**

LP	Nazwa pola	Opis pola	Rozmiar pola	Rodzaj pola	Typ pola	Czy dopuszczalny jest brak informacji
1.	NUMER	Numer raportowanego Rachunku (format NRB)	26	Z	M	N
2.	NIP	Numer NIP (10 znaków) lub EURONIP (13 znaków) lub inny numer identyfikacji podatkowej Podmiotu kwalifikowanego spoza EU. Pole wymagane dla Podmiotów kwalifikowanych posiadających numer identyfikacji podatkowej krajowy lub zagraniczny. Pole nieobowiązkowe dla Podmiotów kwalifikowanych nieposiadających NIP np. rolnicy.	30	Z	C	T - w przypadku braku wstawić wartość: 9999999999
3.	DAT_DANYCH	Data wyciągu w formacie RRRR-MM-DD	10	Z	M	N
4.	WALUTA	Kod waluty Rachunku wg. ISO 4217 (kod tróznakowy)	3	A	M	N
5.	SALDO_OTW	Saldo początkowe wyciągu w walucie Rachunku. Uwaga: kwota powinna zostać podana z dwoma miejscami po kropce. Brak miejsc dziesiętnych jest traktowany jako błąd danych.	15	N	M*	N
6.	SALDO_ZAMK	Saldo końcowe wyciągu w walucie Rachunku. Uwaga: kwota powinna zostać podana z dwoma miejscami po kropce. Brak miejsc dziesiętnych jest traktowany jako błąd danych.	15	N	M*	N
7.	L_WIERSZY	Liczba wierszy księgowych	15	N	M	N

M* - W przypadku ujemnego salda na Rachunku, przed saldem należy wstawić znak '-'

Uwaga: W plikach danych należy zachować kolejność występowania zmiennych zgodnie z liczbą porządkową „LP” powyżej.

4.2 Struktura dla pliku z danymi o Transakcjach

Specyfikacja dla pliku **STIR_WT_TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT**

LP	Nazwa pola	Opis pola	Rozmiar pola	Rodzaj pola	Typ pola	Czy dopuszczalny jest brak informacji
1.	RACH	Numer raportowanego Rachunku (format NRB)	26	Z	M	N
2.	RACH_KONTR	Numer rachunku kontrahenta (drugiej strony Transakcji) w formacie zgodnym z standardem kraju docelowego Transakcji (IBAN, NRB itp. Format NRB dla rachunków krajowych, dla rachunków zagranicznych zarezerwowany większy rozmiar pola)	34	Z	C	N – w przypadku transakcji gotówkowych / technicznych RACH_KONTR = RACH
3.	DATA_TRANS	Data operacji (Transakcji) w formacie RRRR-MM-DD. Data operacji (Transakcji) = Data waluty	10	Z	M	N
4.	TYP_TRANS	Typ Transakcji: U - uznanie / O - obciążenie	1	A	M	N
5.	KWOTA	Kwota Transakcji w walucie Rachunku. Uwaga: kwota powinna zostać podana z dwoma miejscami po kropce. Brak miejsc dziesiętnych jest traktowany jako błąd danych.	15	N	M	N
6.	RODZ_TRANS	Kod rodzaju Transakcji zgodnie ze słownikiem transakcji SLO03	2	N	M	N
7.	ZLECENIODAWCA	Nazwa lub imię i nazwisko i adres nadawcy (zleceniodawcy): kod kraju, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu i nr lokalu – uzupełniane w przypadku Transakcji przychodzących	600	Z	C*	T – należy wstawić: 'BRAK DANYCH'
8.	BENEFICJENT	Nazwa lub imię i nazwisko i adres odbiorcy (beneficjenta) Transakcji): kod kraju, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu i nr lokalu – uzupełniane w przypadku Transakcji wychodzących	600	Z	C*	T – należy wstawić: 'BRAK DANYCH'
9.	TYTUL	Tytuł Transakcji - Opis Transakcji	300	Z	M	N
10.	REF_NADAWCY	Referencje Banku/SKOK-u nadawcy Transakcji	35	Z	O	T

11.	REF_ODBIORCY	Referencje Banku/SKOK-u odbiorcy Transakcji	35	Z	O	T
12.	KRAJ_NADAWCY	Kod kraju Banku/SKOK-u nadawcy przelewu w standardzie ISO 3166 (3 literowym) – uzupełniane w przypadku Transakcji przychodzących	3	A	C*	T – należy wstawić: 'YYY'
13.	KRAJ_ODBIORCY	Kod kraju Banku/SKOK-u odbiorcy przelewu w standardzie ISO 3166 (3 literowym) – uzupełniane w przypadku Transakcji wychodzących	3	A	C*	T – należy wstawić: 'YYY'
14.	WALUTA	Kod waluty oryginalnego przelewu wg. ISO 4217 (kod trójznakowy)	3	A	O	N
15.	KWOTA_PRZEL	Kwota Transakcji w walucie przelewu. Uwaga kwota powinna zostać podana z dwoma miejscami po kropce. Brak miejsc dziesiętnych jest traktowany jako błąd danych.	15	N	O	N

C* - uzupełniane w zależności od strony transakcji (przychodząca / wychodząca) – wyjaśnione w opisie pola

Uwaga: W plikach danych należy zachować kolejność występowania zmiennych zgodnie z liczbą porządkową „LP” powyżej.

5. Rachunki typu collect/zbiorcze

Operacje Collect – Transakcje przychodzące na rachunki wirtualne i księgowane zbiorczo (uznanie) na Rachunku Podmiotu kwalifikowanego.

Przelewy zbiorcze – Transakcje wychodzące, księgowane zbiorczo (obciążenie) na Rachunku Podmiotu kwalifikowanego i wysyłane jako wiele Transakcji wychodzących.

5.2 Struktura dla pliku z danymi o Transakcjach

Specyfikacja dla pliku **STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT**

LP	Nazwa pola	Opis pola	Rozmiar pola	Rodzaj pola	Typ pola	Czy dopuszczalny jest brak informacji
1.	RACH	Numer Rachunku (format NRB). <ul style="list-style-type: none"> Dla operacji collect jest to Rachunek powiązany z rachunkiem wirtualnym (polem RACH_WIRT) Dla przelewów zbiorczych jest to Rachunek nadawcy 	26	Z	M	N
2.	RACH_WIRT	Numer rachunku wirtualnego powiązanego z Rachunkiem (polem RACH) – pole uzupełniane tylko dla Operacji Collect, dla przelewów zbiorczych nie jest uzupełniane	34	Z	C*	N
3.	RACH_KONTR	Numer rachunku kontrahenta (drugiej strony Transakcji), w formacie zgodnym z standardem kraju docelowego Transakcji (IBAN, NRB itp. Format NRB dla rachunków krajowych, dla rachunków zagranicznych zarezerwowany większy rozmiar pola)	34	Z	C	N – w przypadku braku informacji o rachunku kontrahenta RACH_KONTR = RACH_WIRT
4.	DATA_TRANS	Data Transakcji w formacie RRRR-MM-DD Data operacji = Data waluty	10	Z	M	N
5.	TYP_TRANS	Typ Transakcji: U - uznanie / O - obciążenie U – Operacje Collect	1	A	M	N

		O – Przelewy zbiorcze				
6.	KWOTA	Kwota Transakcji w walucie Rachunku. Uwaga: kwota powinna zostać podana z dwoma miejscami po kropce. Brak miejsc dziesiętnych jest traktowany jako błąd danych.	15	N	M	N
7.	RODZ_TRANS	Kod rodzaju Transakcji zgodnie ze słownikiem Transakcji SLO03	2	N	M	N
8.	ZLECENIODAWCA	Nazwa lub imię i nazwisko i adres nadawcy (zleceniodawcy): kod kraju, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu i nr lokalu – uzupełniane w przypadku Transakcji przychodzących	600	Z	C*	T – należy wstawić: 'BRAK DANYCH'
9.	BENEFICJENT	Nazwa lub imię i nazwisko i adres odbiorcy (beneficjenta) Transakcji: kod kraju, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu i nr lokalu – uzupełniane w przypadku Transakcji wychodzących	600	Z	C*	T – należy wstawić: 'BRAK DANYCH'
10.	TYTUL	Tytuł Transakcji - Opis Transakcji	300	Z	M	N
11.	REF_NADAWCY	Referencje Banku/SKOK-u nadawcy Transakcji	35	Z	O	T
12.	REF_ODBIORCY	Referencje Banku/SKOK-u odbiorcy Transakcji	35	Z	O	T
13.	REF_MAS	Referencje transakcji syntetycznej zaksięgowanej na Rachunku (referencje własne Banku/SKOK-u z wyciągu dla Rachunku)	35	Z	O	T
14.	KRAJ_NADAWCY	Kod kraju Banku/SKOK-u nadawcy przelewu w standardzie ISO 3166 (3 literowym) – uzupełniane w przypadku Transakcji przychodzących	3	A	C*	T – należy wstawić: 'YYY'
15.	KRAJ_ODBIORCY	Kod kraju Banku/SKOK-u odbiorcy przelewu w standardzie ISO 3166 (3 literowym) – uzupełniane w przypadku Transakcji wychodzących	3	A	C*	T – należy wstawić: 'YYY'
16.	WALUTA	Kod waluty oryginalnego przelewu wg. ISO 4217 (kod trójznakowy)	3	A	O	N
17.	KWOTA_PRZEL	Kwota Transakcji w walucie przelewu. Uwaga: kwota powinna zostać podana z dwoma miejscami po kropce. Brak miejsc dziesiętnych jest traktowany jako błąd danych.	15	N	O	N

C* - uzupełniane w zależności od strony transakcji (przychodząca / wychodząca) – wyjaśnione w opisie pola

Uwaga: W plikach danych należy zachować kolejność występowania zmiennych zgodnie z liczbą porządkową „LP” powyżej.

6. Numery rachunków osób fizycznych niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych

Do STIR należy wyraportować inicjalnie informacje o rachunkach oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez Banki oraz rachunkach członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych, prowadzonych na dzień wejścia w życie ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2491) oraz otwartych od dnia wejścia w życie ustawy do dnia poprzedzającego dzień zasilenia inicjalnego. W ramach zasilenia inicjalnego należy przekazać także informacje o rachunkach otwartych przed dniem wejścia w życie ww. ustawy i zamkniętych w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia wejścia w życie ustawy. Należy dokonywać aktualizacji informacji o tych rachunkach, prowadzonych przez Uczestnika STIR, w ramach cyklicznej, codziennej aktualizacji danych (informacja o nowych, otwartych rachunkach oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez Banki oraz rachunkach członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych, oraz o zamkniętych rachunkach).

6.1 Struktura dla pliku numerów rachunków osób fizycznych niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych

Specyfikacja dla pliku **STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT**

LP	Nazwa pola	Opis pola	Rozmiar pola	Rodzaj pola	Typ pola	Czy dopuszczalny jest brak informacji
1.	RACH	Numer rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego dla osoby fizycznej przez Bank lub numer rachunku członka SKOK, niebędącego rachunkiem Podmiotu kwalifikowanego, prowadzonego przez Uczestnika STIR (format NRB).	26	A	M	N
2.	STATUS	Status rekordu (I = INICJALNY, N = NOWY, Z = ZAMKNIĘCIE, U = USUNIĘCIE błędnie zgłoszonego rachunku). Zgodnie ze słownikiem SLO_06.	1	A	M	N

3.	DATA_OTWARCIA	Data otwarcia rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego dla osoby fizycznej przez Bank lub rachunku członka SKOK, niebędącego rachunkiem Podmiotu kwalifikowanego w formacie RRRR-MM-DD	10	Z	M	N
4.	DATA_ZAMKNIECIA	Data zamknięcia rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego dla osoby fizycznej przez Bank lub rachunku członka SKOK, niebędącego rachunkiem Podmiotu kwalifikowanego w formacie RRRR-MM-DD	10	Z	M	T
5.	WALUTA	Kod waluty rachunku wg. ISO 4217 (kod trójznakowy)	3	A	M	N

Uwaga 1: W plikach danych należy zachować kolejność występowania zmiennych zgodnie z liczbą porządkową „LP” powyżej.

Uwaga 2: W zasileniu inicjalnym należy przekazać numery wszystkich aktywnych (nie zamkniętych) rachunków oszczędnościowych lub oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osoby fizycznych przez Bank oraz rachunków członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych (prowadzonych na dzień wejścia w życie ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych oraz otwartych od dnia wejścia w życie ustawy do dnia poprzedzającego dzień zasilenia inicjalnego oraz otwartych przed dniem wejścia w życie ww. ustawy i zamkniętych w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia wejścia w życie ustawy), z STATUS = „I”.

Uwaga 3: W zasileniu cyklicznym, należy przekazać wyłącznie przyrost (tj. informację o numerach nowych rachunków i o numerach rachunków zamkniętych).

Uwaga 4: W raportowaniu w ramach tego pliku należy przekazywać wyłącznie informacje o rachunkach oszczędnościowych lub oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osoby fizycznych przez Bank oraz rachunkach członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych, bez jakichkolwiek danych dotyczących tych osób.

7. Rozbieżność pomiędzy numerami identyfikacyjnymi Podmiotów kwalifikowanych przekazanymi przez Uczestnika STIR a numerami udostępnionymi z CRP KEP

Pliki zawierają zestawienie rozbieżności pomiędzy numerami identyfikacyjnymi Podmiotu kwalifikowanego przekazanymi przez Uczestnika STIR a numerami udostępnionymi z CRP KEP.

Raport ze STIR dotyczy wyłącznie wskazania rozbieżności w zakresie numerów identyfikacyjnych i nie zawiera wskazania, który numer – przekazany przez Uczestnika STIR czy udostępniony z CRP KEP – jest prawidłowy. Przykładowo: dla danego NIP Podmiotu kwalifikowanego, przekazanego przez Uczestnika STIR, raport niezgodności może wykazać inną wartość KRS i REGON niż dane przekazane przez Uczestnika STIR, co może oznaczać nieprawidłowość danych KRS i REGON albo prawidłowość danych KRS i REGON a błędnie przypisany do danego Podmiotu kwalifikowanego numer NIP.

W przypadku, gdy Uczestnik STIR nie przekazał dla danego Podmiotu kwalifikowanego numeru NIP, weryfikacja rozbieżności przeprowadzana jest w oparciu o numer KRS Podmiotu kwalifikowanego przekazany przez Uczestnika STIR.

7.1 Struktura dla pliku z informacjami o rozbieżnościach numerów identyfikacyjnych Podmiotów kwalifikowanych z CRP KEP

Specyfikacja dla pliku STIR_WT_ROZBIEZNOSCI_CRPKEP_<BBBBBBBB>_<RRRRMMDD>_<NNN>.TXT

LP	Nazwa pola	Opis pola	Rozmiar pola	Rodzaj pola	Typ pola	Czy dopuszczalny jest brak informacji
1.	NIP	Numer NIP (10 znaków) lub EURONIP (13 znaków) lub inny numer identyfikacji podatkowej Podmiotu kwalifikowanego spoza EU, przekazany przez Uczestnika STIR.	30	Z	M	N
2.	REF_BANKU	Własny unikalny identyfikator Uczestnika STIR wykorzystywany do identyfikacji Podmiotu kwalifikowanego.	30	Z	M	N
3.	DAT_WERYF	Data przeprowadzenia weryfikacji w formacie RRRR-MM-DD	10	Z	M	N
4.	WARTOSC_UCZESTNIK	Wartość przekazana przez Uczestnika STIR	30	Z	M	N
5.	WARTOSC_CRP_KEP	Wartość zarejestrowana w CRP_KEP	30	Z	M	N
6.	KOD_BLEDU	Kod błędu w rozbieżności pomiędzy numerami identyfikacyjnymi Podmiotu kwalifikowanego przekazanymi przez Uczestnika STIR a numerami z CRP KEP - zgodnie ze słownikiem SLO_07.	3	N	M	N

8. Obsługa błędów

8.1 Zawartość i formaty danych w plikach z ostrzeżeniami o błędach

Specyfikacja dla pliku

STIR_WT_<TYP_REKORDU>_BLEDY_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT

LP	Nazwa pola	Opis pola	Rozmiar	Rodzaj	Słownik
1.	POZIOM	Poziom błędu zidentyfikowanego w danych przekazanych przez Uczestnika STIR do STIR.	2n	M	SLO_004
2.	KOD	Kod błędu zidentyfikowanego w danych przekazanych przez Uczestnika STIR do STIR.	3n	M	SLO_005
3.	ZMIENNA	Nazwa zmiennej, w której został zidentyfikowany błąd.	20Z	C	-
4.	REKORD	Kopia oryginalnego rekordu, w którym został zidentyfikowany błąd.	2000Z	C	-

8.2 Proces obsługi błędów

STIR realizuje proces weryfikacji błędów dla plików **STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT** i **STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT** zgodnie z poniższymi krokami:

1. Weryfikacja czy pliki w folderze Uczestnika STIR są zgodne z konwencją nazewnictwa plików opisaną w niniejszym dokumencie. Pliki z błędami w nazwach nie są pobierane z folderów Uczestnika STIR i nie są zaczytywane do STIR.
2. Weryfikacja czy dla pliku z danymi w folderze Uczestnika STIR znajduje się odpowiednik w postaci pliku semaforowego, odpowiednio **STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM** i **STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT.SEM**. Pliki danych bez plików semaforowych nie są zaczytywane przez STIR.
3. Weryfikacja sumy kontrolnej MD5 plików **STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRRMMDD_NNN.TXT**, **STIR_WT_**

TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT,

STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT i

STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT. Pliki, które nie przeszły walidacji sumy kontrolnej MD5 nie są przetwarzane przez STIR. STIR zwraca plik błędów **STIR_WT_<TYP_REKORDU>_BLEDY_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT** z **POZIOM_BLEDU = BP** i **KOD_BLEDU = 002**,

4. Weryfikacja czy plik o tej samej nazwie **STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT** i **STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT** nie został już wcześniej przekazany do STIR. Pliki o nazwie zgodnej z plikiem już wcześniej przekazanym do STIR (w przeszłości) są odrzucane z zasilania do STIR. W takim przypadku STIR zwraca **POZIOM_BLEDU = BP** i **KOD_BLEDU = 001**,
5. Weryfikacja danych z pliku pod kątem ich poprawności i kompletności zgodnie ze specyfikacją dla plików **STIR_WT_RACHUNKI_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT**, **STIR_WT_TRANSAKCJE_COL_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT** i **STIR_WT_RACHUNKI_OSOB_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT** W przypadku:
 - A. wystąpienia błędy na poziomie pliku **POZIOM_BLEDU = BP** – odrzucany jest cały plik,
 - B. wystąpienia błędu na poziomie rekordu **POZIOM_BLEDU = BR** – odrzucane są błędne rekordy a pozostałe dane są ładowane do STIR,
 - C. wystąpienia ostrzeżenia **POZIOM_BLEDU = OS** – dane są ładowane do STIR, pomimo ostrzeżenia.

Poziom **POZIOM_BLEDU = PO** i **KOD_BLEDU = 000** oznacza poprawne załadowanie wszystkich danych do STIR, bez wystąpienia błędów.

Wyniki weryfikacji danych przekazanych przez Uczestnika STIR są umieszczane w pliku odpowiadającym plikowi źródłowemu przekazanemu przez Uczestnika STIR o nazwie **STIR_WT_<TYP_REKORDU>_BLEDY_BBBBBBBB_RRRMMDD_NNN.TXT**.

9. Wykorzystywane Słowniki

9.2 SLO_01 – Słownik walut

ISO 4217 (<https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html>).

9.2 SLO_02 – Słownik krajów

ISO 3166-1 alfa-3 (<https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html>).

9.3 SLO_03 – Rodzaj Transakcji

Kod:	Opis:
01	operacja gotówkowa
02	przelew krajowy (w tym P2P)
03	przelew zagraniczny
04	przelew wewnętrzny
05	operacja zbiorcza (masowa)
06	inne transakcje (np. FX, Factoring)
07	inne przelewy techniczne (odsetki, prowizje, podatki)
08	płatność kartą
09	polecenie zapłaty
10	Split Payment – operacja z kwotą VAT
99	kod braku danych

9.4 SLO_04 – Poziomy błędów

POZIOM BŁĘDU	Opis poziomu błędu
PO	Potwierdzenie załadowania danych przekazanych przez Uczestnika STIR do STIR.
OS	Ostrzeżenie o wykryciu błędu niekrytycznego. Dane zostały załadowane do STIR, jednak w zależności od rodzaju ostrzeżenia mogą wymagać skorygowania lub uzupełnienia danych przez Uczestnika STIR.
BP	Błąd krytyczny w danych przekazanych do STIR – na poziomie pliku. Dane z pliku nie zostały załadowane do STIR ze względu na wystąpienie błędu krytycznego.
BR	Błąd w danych przekazanych do STIR – na poziomie rekordu. Dane z rekordu, którego dotyczy błąd, nie zostały załadowane do STIR, ze względu na wystąpienie błędu krytycznego.

9.5 SLO_05 – Kody błędów

POZIOM BŁĘDU	KOD BŁĘDU	Opis kodu błędu
PO	000	Brak błędów. Plik został poprawnie załadowany do STIR.
BP	001	Błąd krytyczny na poziomie pliku – duplikat pliku o tej samej nazwie. Plik został odrzucony z ładowania do STIR.
BP	002	Błąd krytyczny na poziomie pliku – niezgodna suma kontrolna MD5. Plik został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	003	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej RACH. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	004	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej RACH_KONTR. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	005	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej DATA_TRANS. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	006	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej TYP_TRANS. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	007	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej KWOTA. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	008	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej RODZ_TRANS. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	009	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej ZLECENIODAWCA. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	010	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej BENEFICJENT. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	011	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej TYTUL. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	012	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej REF_NADAWCY. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	013	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej REF_ODBIORCY. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	028	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej REF_MAS. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	014	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej KRAJ_NADAWCY. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	015	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej KRAJ_ODBIORCY. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	016	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej WALUTA. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	017	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej KWOTA_PRZEL. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	018	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej NUMER. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	019	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej NIP. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	020	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej DAT_DANYCH. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	021	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej WALUTA. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	022	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej SALDO_OTW. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	023	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej SALDO_ZAMK. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	024	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej L_WIERSZY. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.

BR	025	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej OBROT_WN. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	026	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej OBROT_MA. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	027	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej RACH_WIRT. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	029	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej STATUS. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	030	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej DATA_OTWARCIA. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BR	031	Błąd rekordu – niepoprawna wartość zmiennej DATA_ZAMKNIECIA. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BP	032	Błąd pliku – niepoprawny rozmiar pliku przekraczający 500 MB.
BR	033	Błąd struktury rekordu, niezgodność rekordu z specyfikacją. Błędny rekord został odrzucony z ładowania do STIR.
BP	034	Błąd pliku – niepoprawne kodowanie pliku, pusty plik, błędna struktura pliku.

9.6 SLO_06 – Status Rachunku

STATUS	Opis statusu rachunku
I	INICJALNE zasilenie STIR danymi o rachunkach oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez Banki oraz rachunkach członków SKOK, niebędących rachunkami Podmiotów kwalifikowanych
N	NOWY rachunek oszczędnościowy lub oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony dla osoby fizycznej przez Bank lub rachunek członka SKOK, niebędący rachunkiem Podmiotu kwalifikowanego.
Z	ZAMKNIĘCIE rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego dla osoby fizycznej przez Bank lub rachunku członka SKOK, niebędącego rachunkiem Podmiotu kwalifikowanego.
U	USUNIĘCIE błędnie zgłoszonego do STIR rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego dla osoby fizycznej przez Bank lub rachunku członka SKOK, niebędącego rachunkiem Podmiotu kwalifikowanego.

9.7 SLO_07 – Rozbieżności z CRP KEP

Kod	Opis rozbieżności pomiędzy numerami identyfikacyjnymi Podmiotu kwalifikowanego przekazanymi przez Uczestnika STIR a numerami z CRP KEP
001	Numer REGON niezgodny z CRP KEP
002	Brak numeru REGON w danych Podmiotu kwalifikowanego a numer REGON obecny w CRP KEP
003	Numer KRS niezgodny z CRP KEP
004	Brak numeru KRS w danych Podmiotu kwalifikowanego a numer KRS obecny w CRP KEP
005	Numer PESEL niezgodny z CRP KEP
006	Brak numeru PESEL w danych Podmiotu kwalifikowanego a numer PESEL obecny w CRP KEP
007	Brak numeru NIP w danych Podmiotu kwalifikowanego a numer NIP obecny w CRP KEP