

Wyciągi - REKORDY MT940

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 w postaci: xxxxxxxxxx/Nr.rachunku albo yyyyyyyy/Nr.rachunku , gdzie: xxxxxxxxxx = kod SWIFT yyyyyyyy = Numer rozliczeniowy banku Nr.rachunku = numer rachunku (do 23 znaków), może zawierać symbol waluty
<CR><LF>:28C:	Numer wyciągu / numer strony wyciągu 1 do 8 znaków numerycznych, 0 albo xxxx/yyy xxxxx = numer wyciągu yyy = numer strony rozpoczynający się od 001 (numer strony można opuścić) Od 1.1.1999 pole w formacie :28:nie jest już dopuszczalne.
<CR><LF>:60	Saldo początkowe
Rodzaj salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F = Saldo początkowe M = saldo pośrednie
:	
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 jakiej prowadzony jest rachunek w dniu podanym jako data księgowania
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 RRMMDD
Data księgowania	dokładnie 4 znaki numeryczne MMDD
Znak operacji	1 albo 2 znaki C = kredyt RC = storno kredytu D = debet RD = storno debetu
Kwota	1 do 15 znaków numerycznych separatorem dziesiętnym jest ',' (przecinek)
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
Rodzaj salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F = Saldo końcowe M = saldo pośrednie
:	
Znak salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny C = ma, saldo kredytowe D = winien, saldo debetowe
Data księgowania	Dokładnie 6 znaków numerycznych data księgowania w formacie RRMMDD
Waluta	dokładnie 3 znaki alfanumeryczne, kod waluty ISO
Kwota	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 z pola :61:
00	27 zmienna	A	E	Typ operacji
10	10 zmienna	N	E	Numer referencyjny
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
34	3 stała	N	E	Kod operacji 2

stała = pole stałej długości

zmienna = pole zmiennej długości

W = wymagane

E = ewentualne

A = alfa - literowe

N = numeryczne

AN = alfanumeryczne

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

Przykład wyciągu MT940:

:20:951003

:25:77777777/10000001-2511-3-001110

:28C:2

:60F:C951002PLN3650,00

:61:951002C1000,00S059REFX198374//BBA983719 INFORMACJE DODATKOWE

:86:059>00KREDYT PRYZNANY>101234567890>20KREDYT PRYZNANY>21UMOWA

1183/95>22WNIOSEK Z DN. 5.09.95>30360814>3177936-178>32POM. BANK KREDYTOWY>33SOLEC KUJAWSKI

:61:951003D2000,00S054NONREF

:86:054>00PODATEK>10P0895>20WPLATA PODATKU VAT>21ZA SIERPIEN 95

>301052>3116506-222-2>32URZAD SKARBOWY>33WARSZAWA MOKOTOW

:62F:C951003PLN2650,00

-

Operacje w drodze - REKORDY MT942

Etykieta lub nazwa pola	Opis zawartości pola
<CR><LF>:20:STARTDISP	Wyróżnik rekordu MT942
<CR><LF>:25:	Opis rachunku 1 do 35 znaków alfanumerycznych xxxxxxxxxxx / Nr rachunku albo yyyyyyy / Nr rachunku xxxxxxxxxxx = kod SWIFT yyyyyyy = Numer rozliczeniowy banku Nr rachunku = numer rachunku, może zawierać symbol waluty
<CR><LF>:13:	Data dzisiejsza w formacie: RRRMMDDGGMM, przy czym jako godzinę i minutę podajemy 2359
<CR><LF>:61:	Wiersz operacji
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
Kwota	1 do 15 znaków numerycznych separator dziesiętny jest ',' (przecinek)
Kod operacji	S + dokładnie 3 cyfry
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
Wymagane	
<CR><LF>	
-	Koniec rekordu MT942
<CR><LF>	

Struktura pola :86: jest identyczna, jak w przypadku rekordu MT940

Przykład komunikatu MT942:

```
:20:STARTDISP
:25:77777777/1234567890
:13:9603262359
:61:9603260326D1111000,00S110NONREF
:86:110>00PRZELEW KRAJOWY WYSŁANY>20FAKTURA 11/65/982/96>21ZA PRO
WADZENIE NAPRAW>22GWARANCYJNYCH SAMOCHODÓW>23DOSTAWCZYCH W LUTYM
1996 NA>24PODST. UMOWY G/SSR/7/94>25KONTRAHENT CD.:I SPRZĘTU>26DŁ
UGIE WAŁY NADMORSKIE 5>2768-934 SZCZECIN>30509011>31664572-2511-2
3-001110>32SZCZECIŃSKA STOCZNIA>33REMONTOWA ZAKŁAD TRANSPORTU
-
```

Polecenia krajowe PLI MultiCash

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><LF>(Hex0D 0A) .

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 Pierwsze znaki mogą, choć nie muszą być powtórzeniem numeru banku, oddzielonym znakiem "-" (Hex 2D) od właściwego numeru rachunku	W	34 a V
7	Nr rachunku kontrahenta Pierwsze znaki mogą, choć nie muszą być powtórzeniem numeru banku, oddzielonym znakiem "-" (Hex 2D) od właściwego numeru rachunku	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 przysyłane do kontrahenta). Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ". W pierwszym wierszu pola może znajdować się symbol referencji polecenia w postaci: REF:xxxxxxx/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>

Struktura pola "Szczegóły płatności" dla polecenia zapłaty:

Słowo kluczowe	E / W	Format	Zawartość podpola
/NIP/	W	10 n F	NIP zleceniodawcy (wierzyciela).
/IDP/	W	20 a V	Identyfikator płatności
/TYT/	E	2 n F	Kod tytułu płatności. Może przyjąć jedną z następujących wartości: 01 - rachunek za telefon 02 - abonament RTV 03 - czynsz 04 - energia elektryczna 05 - gaz 06 - woda 07 - rata ubezpieczeniowa
/OD/	E	8 d F	Początek okresu (RRRRMMDD) - podpole dozwolone tylko wtedy, gdy występuje pole /TYT/ z dwucyfrowym kodem
/DO/	E	8 d F	Koniec okresu (RRRRMMDD) - podpole dozwolone tylko wtedy, gdy występuje pole /TYT/ z dwucyfrowym kodem
/TYT/	E	Do końca pola "Szczegóły płatności"	Opis dowolnym tekstem. Może wystąpić zamiast pola /TYT/ z dwucyfrowym kodem.

Pola /OD/ i /DO/ występują tylko łącznie z polem /TYT/ z dwucyfrowym kodem.
Może wystąpić tylko jedno pole /TYT/ - z dwucyfrowym kodem lub z dowolnym tekstem.

Nie dopuszcza się separatorów (również spacji) pomiędzy słowem kluczowym podpola a jego zawartością, ani między zawartością podpola a słowem kluczowym następnego podpola.

Jeżeli zawartość podpola nie kończy się z końcem logicznego wiersza (oznaczonego symbolem "|") (Hex 7C)) dwa pierwsze znaki następnego logicznego wiersza są symbolem kontynuacji: "/" (dwa razy Hex 2F).

Jedynie dowolny tekst może nie kończyć się z końcem logicznego wiersza i nie potrzebuje "/" jako symbolu kontynuacji.

Struktura pola "Szczegóły płatności" dla płatności ZUS:

Pole	E / W	Format	Zawartość podpola	Wiersz
NIP	W	10 n F	NIP płatnika.	1
Typ identyfikatora uzupełniającego	W	1 a F	Typ identyfikatora uzupełniającego. Może przyjmować jedną z następujących wartości: P - Pesel R - Regon 1 - Dowód osobisty 2 - Paszport	2
Identyfikator uzupełniający	W	14 a F	Identyfikator uzupełniający. Uzupełniony spacjami z prawej strony do długości 14 znaków.	2
Typ płatności	W	1 a F	Typ płatności. Może zawierać jedną z następujących wartości: S - Składka za 1 miesiąc D - Opłata dodatkowa E - Egzekucja K - Przypisy pokontrolne M - Składka dłuższa T - Odroczenie terminu U - Układ ratalny	3
Okres	W	6 n F	Okres, którego dotyczy płatność RRRRMM. Zazwyczaj jest to poprzedni miesiąc.	3
Numer deklaracji	W	2 n F	Numer deklaracji w ramach okresu.	3

Numer wiersza wskazuje, w którym logicznym wierszu szczegółów płatności należy umieścić dane podpole. Wszystkie podpola mają stałą długość, więc umieszcza się je jedno po drugim bez żadnych separatorów ani słów kluczowych.

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
		znakami " " (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

```
110,19990421,403595,77777777,0,
"77777777-501044-179-4","10101010-504595-170-4",
"JAN_█KOWALSKI|SPORTEXPO|UL.█MOKOTOWSKA_█15/43|00-950_█WARSZAWA",
"LEON_█BOGDANOWSKI||UL.█GRZYBOWSKA_█112|02-778_█WARSZAWA",
0,10101010,
"SZCZEGÓŁY_█PŁATNOŚCI_█1|SZCZEGÓŁY_█PŁATNOŚCI_█2"
,"","","51","REF:ABCDEFGH/210498/0001|INFORMACJA_█KLIENT_█BANK"
```

Polecenie zapłaty

```
210,19981221,403595,77777777,0,
"77777777-501044-179-4","10201013-504595-170-4",
"JAN_█KOWALSKI|SPORTEXPO|UL.█MOKOTOWSKA_█15/43|00-950_█WARSZAWA",
"LEON_█BOGDANOWSKI||UL.█GRZYBOWSKA_█112|02-778_█WARSZAWA",
0,10201013,
"/NIP/1234567890/IDP/1A2S3D4F5G6H7J8|//K9L0P/TYT/01/OD/19980601/DO/19980|//
630"
,"","","01","INFORMACJA_█KLIENT_█BANK"
```

Inne przykłady szczegółów płatności dla polecenia zapłaty

```
"/NIP/1234567890/IDP/1A2S/TYT/FREE|FREE_█TEXT_█FREE_█TEXT_█DESCRIPTION1|FREE_█TE
XT_█FREE_█TEXT_█DESCRIPTION2|FREE_█TEXT_█FREE_█TEXT_█DESCRIPTION3"
```

```
"/NIP/1234567890/IDP/1A2S"
```

```
"/NIP/1234567890/IDP/1A2S3D4F5G6H7J8|//K9L0P/TYT/FREE1|FREE_█TEXT_█FREE_█TEXT_█
DESCRIPTION2|FREE_█TEXT_█DESCRIPTION3"
```

Płatność ZUS

```
120,19990214,403595,77777777,0,
"77777777-501044-179-4","10101023-26-139-51",
"JAN_█KOWALSKI|SPORTEXPO|UL.█MOKOTOWSKA_█15/43|00-950_█WARSZAWA",
"ZUS",
0,10101023,
"1234567890|R12345678901234|S19990101"
,"","","51"
```

Inny przykład szczegółów płatności dla płatności ZUS

```
120,19990314,403595,77777777,0,
"77777777-501044-179-4","10101023-26-139-52",
"JAN_█KOWALSKI|SPORTEXPO|UL.█MOKOTOWSKA_█15/43|00-950_█WARSZAWA",
"ZUS",
0,10101023,
"1234567890|1DD1120613_█|T19990253"
,"","","51"
```

Polecenia zagraniczne - moduł 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 " } {".

Zawartość kolumn w opisie formatu :

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

Struktura nagłówek pliku:

Opis	Rodzaj	Format
<CR><LF>:01: Referencje klienta	o	16 a V
<CR><LF>:02: Suma kontrolna wszystkich kwot niezależnie od waluty	o	17 n V
<CR><LF>:03: Liczba poleceń w przesyłce	o	5 n V
<CR><LF>:04: Kod Swift (numer rozliczeniowy) banku zlecniodawcy	o	11 a V
<CR><LF>:05: Nazwa i adres zlecniodawcy poszczególne wiersze oddzielone sekwencją <CR><LF>	o	4*35 a V
<CR><LF>:07: Nazwa pliku	o	12 a V

Struktura nagłówka polecenia:

1: F01	Stała	Basic Header Block
xxxxxxxxxxxx		Numer Rozliczeniowy (Kod Swift) Banku zlecającego
bbbb		Numer przesyłki (pliku) (tworzony automatycznie z zakresu 0 - 999)
tttttt		Numer transakcji (numer bieżący polecenia w przesyłce; 0 - 999999)
2: I100	Stała	Application Header Block
xxxxxxxxxxxx		Numer Rozliczeniowy (Kod Swift) Banku kontrahenta
y		Symbol rodzaju płatności
	N	00 Przekaz standardowy
	U	10 Płatność teleksem lub SWIFT-em
	A	20 Czek, przesyłka zwykła
	B	21 Czek, przesyłka polecona
	C	22 Czek, przesyłka ekspresowa
	D	23 Czek, ekspres polecony
	E	30 Czek na zlecającego
	F	31 Czek na zlecającego polecony
	G	32 Czek na zlecającego ekspres
	H	33 Czek na zlecającego, ekspres polec.
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 <CR><LF> (ASCII 13 + 10).

"Text Block" polecenia ma następującą strukturę:

Opis	Rodzaj	Format
<CR><LF>:20: Referencje klienta	O	16 a V
<CR><LF>:32A:	O	
<u>Pod-pole 1 :</u> Data waluty polecenia (RRMMDD)		6 n F
<u>Pod-pole 2 :</u> Kod ISO waluty dla kwoty polecenia		3 a F
<u>Pod-pole 3 :</u> Kwota polecenia (2 miejsca po przecinku)		15 n V
<CR><LF>:50: Zleceniodawca (wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CR><LF>)	O	4*35 a V
<CR><LF>:52D:	O	34 a V
<u>Pod-pole 1 :</u> Rachunek zleceniodawcy <CR><LF>		34 a V
<u>Pod-pole 2 :</u> Rachunek dla kosztów <CR><LF>		3 a F
<u>Pod-pole 3 :</u> Kod ISO waluty odniesienia		15 n V
<u>Pod-pole 4 :</u> Kwota polecenia w walucie odniesienia (2 miejsca po przecinku) <CR><LF>		14 a F
<u>Pod-pole 5 :</u> Kod statystyczny <spacja> (ASCII 32) Kraj kontrahenta (kod ISO) <spacja> (ASCII 32) Kraj banku kontrahenta (kod ISO)		2 a F 2 a F
<CR><LF>:57A: Kod Swift banku kontrahenta <i>albo</i>	O	11 a V
<CR><LF>:57D: Nazwa i adres banku kontrahenta (wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CR><LF>) Uwaga: pola :57A: lub :57D: wykluczają się nawzajem.		4*35 a V
<CR><LF>:59:	O	
<u>Pod-pole 1 :</u> Separator "/"		1 a F
<u>Pod-pole 2:</u> Numer rachunku kontrahenta <CR><LF>		34 a V
<u>Pod-pole 3:</u> Kontrahent (wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CR><LF>)		4*35 a V
<CR><LF>:70: Szczegóły płatności (wiersze długości do 35 znaków oddzielone przez <CR><LF>)	O	4*35 a V
<CR><LF>:71A: Rozliczenie kosztów BN1 : 0 Bank kraj->zleceniod. / Bank zagr->kontrahent OUR : 1 Wszystkie koszty ponosi zleceniodawca BN2 : 2 Wszystkie koszty ponosi kontrahent	O	3 a F
<CR><LF>:72:	O	

