

Informacja o strukturze pliku, przekazywanego przez Bank dla Klienta za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej.

Organizacja pliku danych

Zbiór eksportu danych jest zbiorem tekstowym **ASCII** o nazwie ustalonej przez Bank. Plik składa się z jednego wiersza nagłówka i wierszy transakcji. Każda transakcja występuje w oddzielnym wierszu. Poszczególne pola w każdym z wierszy oddzielone są znakiem " | " (ASCII: 124). Każdy rekord zakończony jest sekwencją **CR+LF** (ASCII: 13+10).

W związku z tym, że dane są przeznaczone do wczytania w systemach komputerowych użytkownika - klienta banku, posiadającego niestandardowy program do przetwarzania danych swoich klientów, struktura tych danych może się bardzo różnić od przedstawionego poniżej podstawowego zbioru. Bank przyjmuje zasadę, dla dobra klienta, by strukturę tą dopasowywać indywidualnie do jego potrzeb. Dla takiego rozwiązania przyjęto możliwość definiowania typów plików eksportu podanych poniżej. Dzięki takiemu rozwiązaniu można powiązać klienta Banku, posiadającego swoich klientów "wirtualnych" z zawartością danych oraz ich strukturą dla indywidualnych potrzeb.

Poniżej przedstawiono struktury plików eksportu transakcji masowych.

1. Struktura zbioru eksportu nr 1

A. Rekord nagłówkowy zbioru - pola oddzielone znakiem "|" (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

pole 01. stała wartość "K"

pole 02. data systemowa w postaci RRRRMMDD (R-rok, M-miesiąc, D-dzień)

pole 03. data księgowa i zmiana w postaci RRRRMMDDZ (R-rok, M-miesiąc, D- dzień, Z-zmiana księgowa)

pole 04. IBAN klienta systemowego

pole 05. ilość transakcji w zbiorze eksportu (ilość rekordów danych)

B. Rekord danych zbioru - pola oddzielone znakiem "|" (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

pole 01. numer zbiorówki księgowej

pole 02. numer dokumentu księgowego

pole 03. wartość transakcji

pole 04. nazwa płatnika, adres, itp - część 1

pole 05. nazwa płatnika, adres, itp - część 2

pole 06. nazwa płatnika, adres, itp - część 3

pole 07. nazwa płatnika, adres, itp - część 4

pole 08. tytuł operacji - część 1

pole 09. tytuł operacji - część 2

pole 10. tytuł operacji - część 3

pole 11. stała wartość "za:" plus IBAN klienta wirtualnego (np. "za:68 85890006 9111 0000 0000 0001")

poz. 12. tytuł operacji – część 4

2. Struktura zbioru eksportu nr 2

A. Rekord nagłówkowy zbioru - pola oddzielone znakiem "|" (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

pole 01. stała wartość "H"

pole 02. data systemowa w postaci RRRRMMDD (R-rok, M-miesiąc, D-dzień)

pole 03. data księgowa i zmiana w postaci RRRRMMDDZ (R-rok, M-miesiąc, D- dzień, Z-zmiana księgowa)

pole 04. ilość transakcji w zbiorze eksportu (ilość rekordów danych)

pole 05. wartość wszystkich transakcji w zbiorze wyrażona w groszach

B. Rekord danych zbioru - pola oddzielone znakiem "|" (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

- pole 01. stała wartość "T"
- pole 02. NRB klienta
- pole 03. numer zbiorówki księgowej
- pole 04. numer dokumentu księgowego
- pole 05. wartość transakcji
- pole 06. nazwa płatnika, adres, itp - część 1
- pole 07. nazwa płatnika, adres, itp - część 2
- pole 08. nazwa płatnika, adres, itp - część 3
- pole 09. nazwa płatnika, adres, itp - część 4
- pole 10. tytuł operacji - część 1
- pole 11. tytuł operacji - część 2
- pole 12. tytuł operacji - część 3
- pole 13. stała wartość "za:" z IBANem klienta wirtualnego
- pole 14. tytuł operacji – część 4

3. Struktura zbioru eksportu nr 3

A. Rekord nagłówkowy zbioru - pola oddzielone znakiem "|" (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

- pole 01. stała wartość "K"
- pole 02. data systemowa w postaci RRRRMMDD (R-rok, M-miesiąc, D-dzień)
- pole 03. data księgowa i zmiana w postaci RRRRMMDDZ (R-rok, M-miesiąc, D- dzień, Z-zmiana księgowa)
- pole 04. IBAN klienta systemowego
- pole 05. ilość transakcji w zbiorze eksportu (ilość rekordów danych)
- pole 06. wartość wszystkich transakcji w zbiorze wyrażona w groszach

B. Rekord danych zbioru - pola oddzielone znakiem "|" (ASCII 124), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) - składa się z następujących pól:

- pole 01. numer zbiorówki księgowej
- pole 02. numer dokumentu księgowego
- pole 03. wartość transakcji
- pole 04. nazwa płatnika, adres, itp - część 1
- pole 05. nazwa płatnika, adres, itp - część 2
- pole 06. nazwa płatnika, adres, itp - część 3
- pole 07. nazwa płatnika, adres, itp - część 4
- pole 08. tytuł operacji - część 1
- pole 09. tytuł operacji - część 2
- pole 10. tytuł operacji - część 3
- pole 11. stała wartość "za:" z IBANem klienta wirtualnego
- pole 12. tytuł operacji – część 4

4. Struktura zbioru eksportu (elixir)

A. Rekord nagłówkowy zbioru – nie istnieje, zbiór zawiera tylko rekordy danych.

B. Rekord danych zbioru – pola oddzielone znakiem "," (ASCII 44), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) – pola znakowe ograniczone znakami cudzysłów " (ASCII 34), separatorem linii dla pól o większej ich liczbie jest znak "|" (ASCII 124) – składa się z następujących pól:

- pole 01. typ komunikatu
- pole 02. data dokumentu (data dyspozycji) - RRRRMMDD
- pole 03. kwota w groszach
- pole 04. nr banku rozliczającego adresata (odbiorcy) – np. Bank Zrzeszający ("POLE4" z menu Konfiguracja Rozliczeń Elixir)
- pole 05. nr banku adresata (odbiorcy) – np. nr Banku Spółdzielczego
- pole 06. rachunek klienta adresata (IBAN – nr. wirtualny)
- pole 07. rachunek klienta nadawcy (IBAN)
- pole 08. nazwa klienta adresata (nazwa odbiorcy przelewu odczytana z oryginału, natomiast dla wpłaty kasowej jest to nazwa nadawcy)
- pole 09. nazwa klienta adresata (nazwa adresata występująca w kartotece klienta w EuroBankNet)
- pole 10. nr banku rozliczającego w Elixir („korespondent" w menu Konfiguracja Rozliczeń)
- pole 11. nr banku finalnego adresata (Bank Spółdzielczy – odbiorca)
- pole 12. informacje dodatkowe
- pole 13. numer czeku
- pole 14. szczegóły reklamacji – zawsze puste

pole 15. dodatkowa identyfikacja spraw (rodzaj dokumentu, np. dla przelewu "51")
pole 16. instrukcje międzybankowe – numer klienta masowego

5. Struktura zbioru eksportu (odwrócony elixir)

A. Rekord nagłówkowy zbioru – nie istnieje, zbiór zawiera tylko rekordy danych.

B. Rekord danych zbioru – pola oddzielone znakiem "," (ASCII 44), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) – pola znakowe ograniczone znakami cudzysłów " (ASCII 34), separatorem linii dla pól o większej ich liczbie jest znak "|" (ASCII 124) – składa się z następujących pól:

pole 01. typ komunikatu
pole 02. data dokumentu (data dyspozycji) - RRRRMMDD
pole 03. kwota w groszach
pole 04. nr banku rozliczającego adresata (odbiorcy) – np. Bank Zrzeszający ("POLE4" z menu Konfiguracja Rozliczeń Elixir)
pole 05. nr banku adresata (odbiorcy) – np. nr Banku Spółdzielczego
pole 06. rachunek klienta nadawcy (IBAN)
pole 07. rachunek klienta adresata (IBAN – nr. wirtualny)
pole 08. nazwa klienta nadawcy przelewu lub wpłaty
pole 09. nazwa klienta adresata (nazwa adresata występująca w kartotece klienta w EuroBankNet)
pole 10. nr banku rozliczającego w Elixir („korespondent" w menu Konfiguracja Rozliczeń)
pole 11. nr banku finalnego adresata (Bank Spółdzielczy – odbiorca)
pole 12. informacje dodatkowe
pole 13. numer czeku
pole 14. szczegóły reklamacji – zawsze puste
pole 15. dodatkowa identyfikacja spraw (rodzaj dokumentu, np. dla przelewu "51")
pole 16. instrukcje międzybankowe – numer klienta masowego

6. Struktura zbioru eksportu – SIMP – Plik wyjściowy SIMP w formacie OWI2

A. Rekord nagłówkowy zbioru- pola oddzielone znakiem przecinka (ASCII 44), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) – składa się z następujących pól:

pole01. Słowo kodowe „SIMP2”

pole 02. IBAN klienta – NRB klienta systemowego (SIMP)

pole 03.data wygenerowania pliku (systemowa) w postaci RRRR-MM-DD (R-rok, M- miesiąc, D-dzień)

B. Rekord danych zbioru – pola oddzielone znakiem przecinka (ASCII 44), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) – składa się z następujących pól:

pole 01: rachunek SIMP na który dokonuje wpłaty dłużnik (NRB wirtualny)

pole 02: kwota transakcji w groszach

pole 03: znak operacji – Ć – uznanie (credit) dla obciążenia - „D”

pole 04: nazwa waluty – kod ISO waluty transakcji np. PLN

pole 05: data waluty – data uznania rachunku NRB SIMP dłużnika (RRRR-MM-DD: RRRR – rok, MM – miesiąc, DD- dzień)

pole 06: kod operacji – zapis UZN -uznanie

pole 07: numer referencyjny transakcji z systemu bankowego RRMMDDZzzzzddddd (RR-rok, MM - miesiąc, DD - dzień, Z - zmiana księgową, zzzz – numer zbiorówki, dddd – numer dokumentu)

pole 08: pole niewykorzystywane (puste)

pole 09: numer rachunku bankowego dłużnika, jeżeli Bank posiada taką informację

pole 10: 35 znaków max – dane dłużnika (nadawcy) linia 1

pole 11: 35 znaków max – dane dłużnika (nadawcy) linia 2

pole 12: 35 znaków max – dane dłużnika (nadawcy) linia 3

pole 13: 35 znaków max – dane dłużnika (nadawcy) linia 4

pole 14: 35 znaków max – szczegóły płatności (z dyspozycji dłużnika) linia 1

pole 15: 35 znaków max – szczegóły płatności (z dyspozycji dłużnika) linia 2

pole 16: 35 znaków max – szczegóły płatności (z dyspozycji dłużnika) linia 3

pole 17: 35 znaków max – szczegóły płatności (z dyspozycji dłużnika) linia 4

pole 18: źródło pochodzenia transakcji (kody: S-wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego, E-zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir, P-wewnętrzna zrealizowana w Oddziale, U- wewnętrzna zrealizowana przy pomocy aplikacji księgującej)

pole 19: kod weryfikacji MPS (w przypadku braku kodu pole jest puste)

pole 20: data obciążenia rachunku dłużnika (RRRR-MM-DD)

C. Rekord danych podsumowania (stopka) – pola oddzielone znakiem przecinka (ASCII 44), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10) – składa się z następujących pól:

pole 01: słowo kodowe /SIMP2

pole 02: posumowanie – max 200 znaków z zapisem podsumowania transakcji znajdujących się w pliku

7. Struktura zbioru eksportu (elixir zmodyfikowany)

A. Rekord nagłówkowy zbioru – nie istnieje, zbiór zawiera tylko rekordy danych.

B. Rekord danych zbioru – pola oddzielone znakiem przecinka (ASCII 44), zakończony sekwencją CR+LF (ASCII 13+10), pola znakowe ograniczone znakami cudzysłów „ASCII 34), separatorem linii dla pól o większej ich liczbie jest znak | (ASCII 124) – składa się z następujących pól:

pole 01: typ komunikatu

pole 02: data dokumentu (data dyspozycji) – RRRRMMDD

pole 03: data księgowania – RRRR-MM-DD

pole 04: kwota w groszach

pole 05: nr banku rozliczającego adresata (odbiorcy) – np. Bank Zrzeszający (POLE4 z menu Konfiguracja Rozliczeń Elixir)

pole 06: nr banku adresata (odbiorcy) – np. Banku Spółdzielczego

pole 07: rachunek klienta adresata (IBAN – nr wirtualny)

pole 08: rachunek klienta nadawcy (IBAN)

pole 09: nazwa klienta adresata (nazwa odbiorcy przelewu odczytana z oryginału, natomiast dla wpłaty kasowej jest to nazwa nadawcy)

pole 10: nazwa klienta adresata (nazwa adresata występująca w kartotece klienta w EuroBankNet)

pole 11: nr banku rozliczającego w Elixir (korespondent w menu Konfiguracja Rozliczeń)

pole 12: nr banku finalnego adresata (Bank Spółdzielczy – odbiorca)

pole 13: informacje dodatkowe

pole 14: numer czeku

pole 15: szczegóły reklamacji – zawsze puste

pole 16: dodatkowa identyfikacja spraw (rodzaj dokumentu, np. dla przelewu 51)

pole 17: instrukcje międzybankowe – nr klienta masowego

C. Rekord danych podsumowania (stopka) – nie istnieje, zbiór zawiera tylko rekordy danych.