

Struktura pliku
wejściowego
iPKO biznes –
przelewy zagraniczne
(MT103 / CSV)



Bank Polski



Spis treści

1.	Informacje ogólne	3
2.	Struktura pliku PLA/MT103.....	3
2.1.	Opis formatu pliku	3
2.2.	Struktura pliku	4
2.3.	Przykłady operacji	8
3.	Struktura pliku CSV (przelew zagraniczny).....	10
3.1.	Opis formatu pliku	10
3.2.	Struktura pliku CSV	11
3.3.	Przykłady operacji	12



1. Informacje ogólne

Niniejszy dokument w sposób szczegółowy opisuje strukturę plików PLA/MT103 oraz CSV, czyli formaty plików elektronicznych, za pomocą, których możliwe jest składanie w iPKO Biznes pojedynczych lub grupowych zleceń przelewów zagranicznych, które obsługiwane są następnie w systemie jako „Paczki przelewów”.

2. Struktura pliku PLA/MT103

Struktura i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę;
- Jednorazowo plik nie może zawierać więcej niż 5000 rekordów;
- Plik zawiera nagłówek i informacje dotyczące poszczególnych poleceń;
- Poszczególne wiersze oddzielone są od siebie znakiem końca linii <CR><LF> (= Hex 13 + Hex 10);
- Żadna z linii nie może składać się z samej spacji lub samej <CR><LF>
- Żadna z linii nie może zaczynać się od znaku „-” (myślnika), chyba że poprzedzona jest spacją.
- Strona kodowa – IBM-852;
- Zestaw znaków dopuszczonych: 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 q ć ę ł ó ś ź
- 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 Ą Ć Ę Ł Ń Ó Ś Ź Ż 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { } CR LF Space
- Nawiasy klamrowe nie mogą być użyte w tekście wiadomości, a jedynie jako separatory bloków komunikatów;
- W przypadku wystąpienia w komunikacie znaku niedopuszczonego (innego niż w/w) zostanie on usunięty z komunikatu.

2.1. Opis formatu pliku

Obsługiwane są następujące polecenia płatnicze:

- Przelew zagraniczny

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - cyfra

F - stała długość

V - zmienna długość

Np. X(3) F oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków

Zawartość kolumn w opisie formatu:

M / O = rodzaj pola

M = obowiązkowe (mandatory)

O = opcjonalne

2.2. Struktura pliku

Struktura nagłówka pliku

Pole	Opis pola	M/O	Format
:01:	Referencje zleceniodawcy	M	X(16) V
:02:	Suma kwot poleceń umieszczonych w pliku (niezależnie od waluty). Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek).	M	N(17) V
:03:	Liczba poleceń płatniczych	M	N(5) V
:04:	Kod SWIFT banku zleceniodawcy	O	X(11) V
:05:	Nazwa i adres zleceniodawcy. Dane mogą być zapisane w kilku wierszach. Każdy wiersz musi być oddzielony znakiem końca wiersza <CR><LF>.	M	4*X(35) V
:07:	Nazwa pliku	M	X(12) V

Przykładowy nagłówek pliku:

```
:01:12345678
:02:1000,99
:03:36
:04:BPKOPLPW
:05:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:PRZELEWY.TXT
```

Informacje dotyczące poszczególnych poleceń

Numer pola	Opis pola	M/O	Format
1:F01	1:F01xxxxxxxxaxxxbbbtntttt xxxxxxxxaxxxkod SWIFT banku zleceniodawcy (numer jednostki w formacie KIR X(8) + wartość stała 'XXXX') bbbb numer kolejny przesyłki (tworzony automatycznie z zakresu 0001 - 9999) ttttt numer kolejny polecenia w przesyłce (tworzony automatycznie z zakresu 000001 - 999999)	M	{1:F01 xxxxxxxxaxxx bbbtntttt}



2:I100	2:I100xxxxxxxxaxxxxY xxxxxxxxxxxaxxx kod SWIFT banku kontrahenta rodzaj płatności – wartość stała N	M	{2:I100xxxxxx xxxxaxxxY 1}	
4:	Początek szczegółów polecenia	M	{4:	
:20:	Referencje zleceniodawcy	O	X(16) V	
:32A:	Data waluty (YYMMDD), Kod waluty (ISO), Kwota (Część dziesiątna (2 cyfry), oddzielona znakiem ‘,’ (przecinek))	M	N(6) F X(3) F N(15) V	
:50:	Nazwa i adres zleceniodawcy (wiersze po max. 35 znaków oddzielone znakiem <CR><LF>)	M	4*35(X) V	
:52D:	Dodatkowe dane płatności: rachunek zleceniodawcy, rachunek opłat, kod kontr- waluty, kod statystyczny (14 cyfr), kod kraju kontrahenta, kod banku kontrahenta			
	Podpole 1:	Rachunek zleceniodawcy <CR><LF>	M	N(34) V
	Podpole 2:	Rachunek do opłat (dla kosztów) <CR><LF>	O	N(34) V
	Podpole 3:	Kod ISO waluty podstawowej (PLN) Kwota w walucie podstawowej (Część dziesiątna (2 cyfry), oddzielona znakiem ‘,’ (przecinek))	M	X(3) F N(15) V
	Podpole 4:	Kod statystyczny Stała wartość: spacja (ASCII 32) Kod kraju kontrahenta Stała wartość: spacja (ASCII 32) Kod kraju banku kontrahenta	M	N(14) V X(1) X(2) F X(1) X(2) F
:57A:	Kod SWIFT banku kontrahenta lub identyfikator banku kontrahenta.	M	X(11) V	
:57D:	Nazwa i adres banku kontrahenta. Realizacja zlecenia następuje wyłącznie na podstawie wartości pola 57A, pole 57D jest ignorowane.	O	4*X(35) V	
:59:	Numer konta, nazwa i adres kontrahenta			
	Podpole 1:	Znak ‘/’ (ukośnik)	M	X(1) F
	Podpole 2:	Numer rachunku kontrahenta. Znaki spacji będą usuwane.	M	X(34) V
	Podpole 3:	<CR><LF> Nazwa i adres kontrahenta (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>)	M	4*X(35) V
:70:	Szczegóły płatności (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>)	M	4*X(35) V	



:71A:		Rozliczenie kosztów BN1: 0 Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy płaci zleceniodawca, pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności BN2: 1 opłaty bankowe obciążają kontrahenta OUR: 2 wszystkie koszty ponosi zleceniodawca. Poniższe mapowanie będzie używane w rozpoznawaniu rozliczeń kosztów: BN1 = SHA BN2 = BEN OUR = OUR	M	X(3) F
:72:		Instrukcja płatnicza (6 wierszy) Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>.		
	Podpole 1:	Wskazówki (max. cztery dwucyfrowe oddzielone spacją (ASCII 32)) 01 Płatność tylko dla kontrahenta, 02 Płatność tylko czekiem, 04 Płatność tylko po identyfikacji, 06 Awizo dla banku kontrahenta telefonem, 07 Awizo dla banku kontrahenta telefaksem, 09 Awizo dla kontrahenta telefonem, 10 Awizo dla kontrahenta telefaksem.	M	4*N(2) F
	Podpole 2:	Partner do rozmów	O	X(35) V
	Podpole 3-6:	Informacje dodatkowe do pola :52D: (max. cztery wiersze oddzielone znakiem <CR><LF>).	O	4*35(X) V
-}		Koniec szczegółów polecenia	M	-}

Wymagana jest powyższa kolejność podpól wraz z ich oznaczeniami.



Przykładowa informacja dotycząca polecenia :

```
{1:F010205561XXXX0001000001}{2:I100BPKOXXXXN1}{4:  
:20:REF0331142703000  
:32A:120112EUR37,15  
:50:KLIENT TESTOWY  
PUŁAWSKA 15  
02-515 WARSZAWA  
:52D:041020556100003000000000000  
041020556100003000000000000  
PLN105,49  
DE DE  
:57A:BPKOXXXX  
:59:/DE00000000001000000000  
ODBIORCA TESTOWY  
UL.TESTSTRASSE 00  
02625 BAUTZEN  
:70: ROZLICZENIE  
FV15000 EUR DATE 11 01 2012  
DETAILS  
:71A:BN1  
:72:00 00 00 00  
/000/INNE  
-}
```



2.3. Przykłady operacji

Przykład poleceń w pliku przesyłki – Plik z jedną operacją:

```
:01:12345678
:02:37,15
:03:1
:04:BPKOPLPW
:05:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:PRZELEWY.TXT
{1:F010205561XXXX0001000001}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
:52D:0410205561000030000000000000
0410205561000030000000000000
PLN105,49
      DE DE
:57A:BPKOXXXX
:59:/DE00000000001000000000
ODBIORCA TESTOWY
UL.TESTSTRASSE 00
02625 BAUTZEN
:70: ROZLICZENIE
FV15000 EUR DATE 11 01 2012
DETAILS
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}
```

Przykład poleceń w pliku przesyłki – Plik z dwoma operacjami:

```
:01:12345678
:02:74,30
:03:2
:04:BPKOPLPW
:05:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:PRZELEWY.TXT
{1:F010205561XXXX0002000001}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
```




02-515 WARSZAWA
:52D:04102055610000300000000000
04102055610000300000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKOXXXX
:59:/DE00000000001000000000
ODBIORCA TESTOWY
UL.TESTSTRASSE 00
02625 BAUTZEN
:70: ROZLICZENIE
FV15000 EUR DATE 11 01 2012
DETAILS
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}{1:F010205561XXXX0002000002}{2:I100BPKOXXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:120112EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
:52D:04102055610000300000000000
04102055610000300000000000
PLN105,49
DE DE
:57A:BPKOXXXX
:59:/DE00000000001000000000
ODBIORCA TESTOWY
UL.TESTSTRASSE 00
02625 BAUTZEN
:70: ROZLICZENIE
FV15000 EUR DATE 11 01 2012
DETAILS2
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
/000/INNE
-}



3. Struktura pliku CSV (przelew zagraniczny)

Struktura i nazwa pliku powinny spełniać następujące wymagania:

- Plik może mieć dowolną nazwę.
- Strona kodowa, zgodnie z obsługiwanymi obecnie w iPKO biznes (ISO8859-2, CP-852, CP-1250, UTF-8)
- Plik nie zawiera wiersza nagłówkowego i stopki,
- Poszczególne wiersze oddzielone są od siebie znakiem końca linii <CR><LF> (= Hex 13 + Hex 10),
- Żadna z linii nie powinna składać się z samej spacji lub <CR> i <LF>,
- Każdy wiersz różny od pustego zawiera jedną transakcję,
- Poszczególne pola w wierszu oddzielane są znakiem średnika,
- Zestaw znaków dopuszczonych: 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 ą ć ę ł ó ś ź Ź 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 Ą ć ę ł Ń Ó Ś Ź Ź 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { } CR LF Space,
- Dopuszcza się ujęcie pól tekstowych w cudzysłowy,

3.1. Opis formatu pliku

Opis formatu:

X - znak alfanumeryczny

N - cyfra

F - stała długość

V - zmienna długość

Np. X(3) F oznacza pole alfanumeryczne o stałej długości 3 znaków

Zawartość kolumn w opisie formatu:

M / O = rodzaj pola

M = obowiązkowe (mandatory)

O = opcjonalne

3.2. Struktura pliku CSV

Struktura pliku CSV (przelew zagraniczny)				
Numer pola	Pole	Opis pola	M/O	Format
1	Data waluty	Pole może przyjmować wartości: RRRR-MM-DD, RRRRMMDD, RRMMDD. gdzie: R,M,D to cyfra (R - cyfry roku, M - cyfry miesiąca, D - cyfry dni)	M	X(10)
2	Kwota	Separator części dziesiętnej: przecinek lub kropka. Dopuszczalny brak separatora. W takim przypadku zostanie przyjęte, że nie została podana część dziesiętna.	M	N(15)
3	Waluta	X(3)F Kod waluty ISO (trzyznakowy). Dopuszczalne tylko duże litery.	M	X(3)F
4	Numer rachunku zleceniodawcy	Dopuszczalna struktura rachunku NRB (26 znaków) lub IBAN (28 znaków)	M	X(34)V
5	Kod banku beneficjenta SWIFT / ABA	8 lub 11 znaków określających kod banku beneficjenta	M	X(11)V
6	Kraj banku beneficjenta	Kod kraju ISO	M	X(2)F
7	Numer rachunku kontrahenta	Pełny numer rachunku beneficjenta., ewentualne spacje użyte w polu będą usuwane na etapie importu zlecenia.	M	X(34)V
8	Dane beneficjenta	Nazwa i adres kontrahenta. Poszczególne podpola oddzielone znakiem pipe „ ”. W przypadku braku separatorów, o ile wartość nie jest dłuższa niż 105 znaków, pole w trakcie importu będzie mapowane na 35 znakowe podpola nazwy i adresu beneficjenta.	M	3*X(35)V
9	Referencje zleceniodawcy	Pole nie może zawierać polskich liter diakrytycznych.	O	X(35)V
10	Kraj beneficjenta	Kod kraju ISO	M	X(2)F
11	Rachunek opłat	Rachunek do opłat (dla kosztów)	M	X(34)V



12	Instrukcje dotyczące opłat	Dopuszczalne wartości (synonimy): 0 = '0' = BN1 = SHA Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy płaci zleceniodawca, pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności 1 = '1' = BN2 = BEN opłaty bankowe obciążają kontrahenta 2 = '2' = OUR = OUR wszystkie koszty ponosi zleceniodawca	M	X(3)V
13	Szczegóły płatności	Poszczególne podpole oddzielone znakiem pipe „ ”. W przypadku braku separatorów, o ile wartość nie jest dłuższa niż 140 znaków, pole w trakcie importu będzie mapowane na 35 znakowe podpole szczegółów płatności.	M	4*X(35)V

Uwaga: pola 1, 4 i 11 są obowiązkowe, jednak system pozwoli na wczytanie operacji z pustymi wartościami, o ile zostanie wskazane opcja ich nadpisania na ekranie importu plików w iPKO biznes.

3.3. Przykłady operacji

Operacja zagraniczna:

2013-03-15;99;EUR;13102055900000080281001014;BPKOXXX;DE;DE000000000100000000;Test klient|test|Berlin;Referencje;DE;13102055900000080281001014;SHA;Payment|Invoice 1234|Details|Details2;