



Bank Polski

Struktura výstupních
souborů
Soubor hlášení
iPKO biznes

OBSAH

OBECNÉ INFORMACE	3
ZPRÁVA O SOUBORU MT940	4
Uspořádání informací v bloku MT940	6
Příklady záznamu	7
ELIXIR	9
Struktura dat Elixiru	9
Příklad záznamu	11

Obecná informace

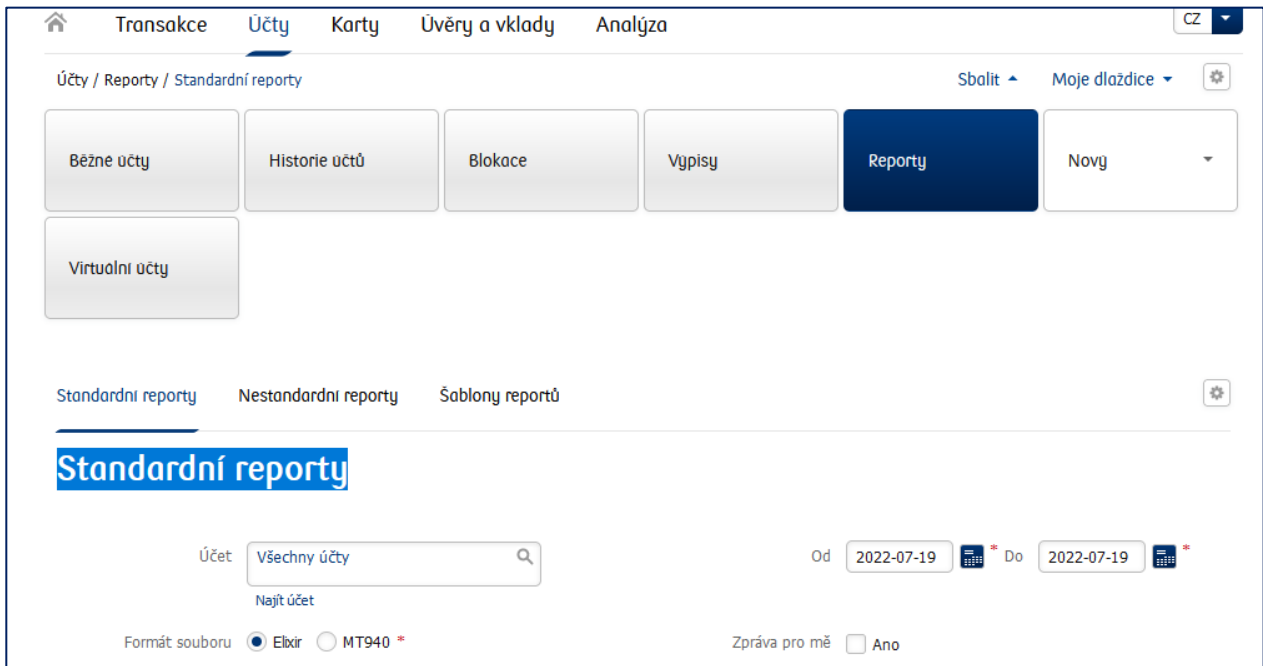
Tento dokument je určen pro zákazníky, kteří vytvářejí rozhraní mezi systémem iPKO biznes a finančními a účetními systémy pro automatické účtování operací. Specifikuje formát souboru výpisů obsahujících seznam operací ve formátu MT940 a Elixir zpřístupněných prostřednictvím online aplikace banky.

Tento dokument popisuje strukturu výstupních souborů dostupných ke stažení z úrovně funkce hlášení souborů v aplikaci iPKO biznes. Soubory vyhovující níže uvedené specifikaci lze stáhnout ze systému iPKO biznes z menu "Účty" -> "Reporty" -> "Standardní reporty".

Standardní reporty souborů se vytvářejí v jednom ze dvou formátů:

- Elixir
- MT940.

Maximální doba, po kterou jsou k dispozici standardní přehledy, je 1 rok. Najednou lze stáhnout přehledy maximálně za 3 měsíce.



Transakce Účty Karty Úvěry a vklady Analýza CZ

Účty / Reporty / Standardní reporty Sbalit Moje dlužnice

Běžné účty Historie účtů Blokace Výpisy Reporty Nový

Virtuální účty

Standardní reporty Nestandardní reporty Šablony reportů

Standardní reporty

Účet: Všechny účty Najít účet

Od: 2022-07-19 Do: 2022-07-19

Formát souboru: Elixir MT940 *

Zpráva pro mě: Ano

Zpráva o souboru MT940

- Soubor s příponou .txt je textový soubor, který lze otevřít pomocí standardních programů pro úpravu textu, např. poznámkový blok nebo WordPad.
- Vygenerovaný soubor obsahuje operace pro každý pracovní den zvlášť. Operace prováděné o víkendech nebo nepracovních dnech jsou k dispozici v souboru vygenerovaném pro následující pracovní den.
- Kódování znaků - kódová stránka CP852
- Záznam MT940 začíná <CR / LF> (hexadecimálně 0x0D a 0x0A)

NE KLAPKA	POPIS KLAPKA	KOMENTÁŘE
	Prázdný řádek	<CR / LF>
:dvacet:	Pevná hodnota:'MT940'	5 znaků
:25:	Kód země a ID účtu: / CZSSBBBBRRRRRRRRRRR kde: CZ - ISO kód země, SS - N (2) kontrolní číslice, BBBBBBBB - národní identifikátor banky NrB (formát:N (8)), RRRRRRRRRR - Identifikátor účtu IdR v bankovní jednotce (formát X (12)).	25 znaků
:28C:	Číslo výpisu	Pořadové číslo v daném roce (číslování smazáno na začátku roku) max. 3 znaky
:60F:	Počáteční zůstatek účtu. Pole se skládá z následujících prvků:	Od 14 do 28 znaků
	1. Znak rovnováhy 'D' (Debet) - záporný zůstatek 'C' (Kredit) - kladný nebo nulový zůstatek.	1 znak
	2. Datum zůstatku ve formátu rmmdd	6 znaků
	3. Kód měny (např. „PLN“)	3 znaky
	4. Částka zůstatku. (Částka s desetinným zlomkem (2 číslice), oddělená čárkou ', ' (čárkou))	Max. 18 znaků
:61: (řádek 1)	Popis operace.	od 43 do 57 znaků
	1. Datum valuty rmmdd	6 znaků
	2. Datum operace v bance mdd	4 znaky
	3. Operační znak:hodnota 'C' nebo 'D'	1 znak
	4. Částka operace (Částka s desetinnou částí (2 číslice), oddělená ', ' (čárkou))	Max. 15 znaků
	5. Konstanta 'N'	1 znak
	6. Kód operace v centrálním systému Banky	3 znaky
	7. Konstantní hodnota 'NONREF //'	8 znaků
	8. Číslo operace	posledních 16 číslic čísla TRID
:61: (řádek 2)	1. Kód operace v centrálním systému Banky	Celkem 5 znaků
	Pevná hodnota:mezera (ASCII 32)	

	2. Typ operace (1 pro neúčtní operace, 0 - účetní operace)	
:86: (řádek 1)	1. Pevná hodnota '020 ~00'	Celkem 9 znaků (mezera před kódem)
	2. Kód operace v centrálním systému banky	
:86:(po sobě jdoucí řádky pro každé z podpolí - formát X (27)) Zvýrazněným číslem podpolí předchází '~' (tilda)	Podpole č. 20 až 25 - Název operace	Až 27 znaků v dílčím poli. Pokud dané podpole není prázdné (neplatí pro podpole ~20), pak má předchozí podpole 27 znaků (včetně mezer). Tato podpole se ve výpisu vždy objeví, i když jsou prázdná. Název se může objevit v šesti podpolích. Pokud je název obsažen v méně podpolích, zbývající podpole obsahují konstantní hodnotu:ASCII 255 znaků.
	Podpole č. 26 - Vlastní reference původce nebo Reference E2E / Symboly VS, KS, SS (pro jednorázové (tuzemské) převody a SEPA CT operace)	Až 27 znaků v dílčím poli. Pro jednorázové (tuzemské) převody, převody na vlastní účty, převody na zahraniční pobočku v Bratislavě a inkasa: 1. Při zadání některého ze symbolů VS, SS, KS při registraci operace bude podpole vyplněno odkazem tvořeným spojením hodnot jednotlivých symbolů. 2. Když byly při registraci operace uvedeny vlastní reference původce, bude podpole obsahovat vlastní reference původce. 3. Pokud byly při registraci operace uvedeny jak specifické symboly, tak vlastní reference plátce, bude podpole obsahovat specifické symboly přenesené ve struktuře, jak je uvedeno výše. Pro operace SEPA CT: 1. Při zadání některého ze symbolů VS, SS, KS při registraci operace bude podpole vyplněno odkazem tvořeným spojením hodnot jednotlivých symbolů 2. Pokud byly během registrace operace uvedeny reference E2E, bude podpole obsahovat reference E2E. U zbývajících operací bude podpole vyplněno hodnotou uvedenou při registraci operace jako „Vlastní reference vedoucího“. Při absenci dat má podpole konstantní hodnotu:ASCII 255 znaků
	Podpole 27 - pokračování hodnot z podpole ~26	Až 27 znaků v dílčím poli.
	Podpole 28 - pevná hodnota:ASCII 255 znaků	
	Podpole 29 - pevná hodnota:ASCII 255 znaků	
	Podpole č. 30 - Číslo banky protistrany	Identifikátor bankovní jednotky protistrany 8místný kód banky (pro tuzemské platby). Při absenci dat má podpole konstantní hodnotu:ASCII 255 znaků
	Podpole č. 31 - Číslo účtu zhotovitele	Identifikátor účtu protistrany v bance protistrany. Při absenci dat má podpole konstantní hodnotu:ASCII 255 znaků

	Podpole č. 32 a 33 - Název a adresa zhotovitele	Pokud jsou jméno a adresa dodavatele obsaženy v jednom podpoli, má druhé podpole konstantní hodnotu:znak ASCII 255. Údaje o dodavateli jsou nepovinné pro provoz, které ze své podstaty nevyžadují jejich zadávání. Když jsou obě podpole prázdná, obsahují konstantní hodnotu:ASCII 255 znaků.
	Podpole 34 - Vlastní reference zákazníka	Pokud je v podpolích ~26, ~27 uvedena hodnota pole "Vlastní reference ředitele", pak podpole ~34 a ~35 obsahují konstantní hodnotu:znak ASCII 255, jinak budou podpole vyplněna hodnotou "Originator's vlastní reference"
	Podpole 35 - Pokračování hodnot z podpole ~34	Až 8 znaků v podpoli.
	Podpole č. 38 - Číslo účtu zhotovitele	Při absenci dat má podpole konstantní hodnotu:ASCII 255 znaků
	Podpole 60 - datum dokladu	
	Podpole č. 63 - pevná hodnota:'SWRK' + mezera (ASCII 32) + číslo SWRK	Pokud není uvedeno žádné číslo SWRK, má podpole konstantní hodnotu:ASCII 255 znaků.
:62F:	Konečná bilance	od 14 do 28 znaků
	1. Znak rovnováhy (C nebo D)	1 znak
	2. Datum zůstatku rrrmdd	6 znaků
	3. Kód měny účtu	3 znaky
	4. Částka zůstatku (Částka s desetinným zlomkem (2 číslice), oddělená čárkou ',' (čárkou))	Max. 18 znaků
:64:	Aktuální zůstatek	od 14 do 28 znaků
	1. Znak rovnováhy ('C' nebo 'D')	1 znak
	2. Datum zůstatku rrrmdd	6 znaků
	3. Kód měny účtu	3 znaky
	4. Částka zůstatku (Částka s desetinným zlomkem (2 číslice), oddělená čárkou ',' (čárkou))	Max. 18 znaků
	Konstantní hodnota '-' (pomlčka)	

Uspořádání informací v bloku MT940

:20:Pevná hodnota MT940

:25:Kód země a ID účtu

:28C:Číslo výpisu

:60F:Počáteční zůstatek účtu (značka zůstatku, datum výpisu, kód měny, částka zůstatku)

:61:První řádek popis operace (datum hodnoty, datum transakce v bance, kreditní/debetní operace, částka operace, konstanta "N", kód operace, konstanta "NONREF //", číslo operace)

druhý řádek (kód operace v centrálním systému banky, typ operace)

:86:Řádek jedna (pevné 020 ~00, operační kód)

~20 podpole 20 (název operace)

~21 podpole 21 (název operace)

~22 podpole 22 (název operace)

~23 podpole 23 (název operace)

~24 podpole 24 (název operace)

~25 podpole 25 (název operace)

~26 podpole 26 (vlastní reference zákazníka nebo reference E2E/Symboly VS, KS, SS)

~27 podpole 27 (vlastní reference zákazníka nebo reference E2E/Symboly VS, KS, SS)
~28 podpole 28 (pevná hodnota:ASCII 255 znaků)
~29 podpole 29 (konstantní hodnota:ASCII 255 znaků)
~30 podpole 30 (číslo banky dodavatele)
~31 podpole 31 (číslo účtu dodavatele)
~32 podpole 32 (jméno a adresa dodavatele)
~33 podpole 33 (jméno a adresa dodavatele)
~34 podpole 34 (vlastní reference zákazníka)
~35 podpole 35 (vlastní reference zákazníka)
~38 podpole 38 (číslo účtu dodavatele)
~60 podpole 60 (datum dokumentu)
~63 podpole 63 (číslo SWRK)
:62F:Konečný zůstatek (znak zůstatku, datum zůstatku, kód měny účtu, částka zůstatku)
:64:Aktuální zůstatek (znak zůstatku, datum zůstatku, kód měny účtu, částka zůstatku)
- Konstantní hodnota (pomlčka)

Zaznamenejte příklady

SEPA převod obsahující reference E2E

:20:MT940
:25:/CZ0717770000000200001892
:28C:38
:60F:C191121EUR411216,73
:61:1911211121D100,25NU37NONREF//3253600300000096
U37 0
:86:020 ~00U37
~20FAKTURA Č. 125 PLATBA ZA U
~21FINANČNÍ SLUŽBY
~22'
~23'
~24'
~25'
~26REF012321
~27'
~28'
~29'
~30'
~31'
~32BAZAY CO. UL.KROTKA 2 00-1
~3323 WARSZAWA
~34'
~35'
~38DK9220000377133862
~60'
~63'
:62F:C191121EUR411116,48
:64:C191121EUR411116,48
-

SEPA převod obsahující specifické symboly

:20:MT940
:25:/CZ0717770000000200001892
:28C:38
:60F:C191121EUR1056488,60
:61:1911211121D15250.74NU37NONREF//3253600300000096
U37 0
:86:020 ~00U37

~20FAKTURA Č. 125 PLATBA ZA U
~21FINANČNÍ SLUŽBY
~22`
~23`
~24`
~25`
~26V1234567890S1234567890K1234
~27 567 890
~28`
~29`
~30`
~31`
~32BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-1
~3323 WARSZAWA
~34`
~35`
~38DK9220000377133862
~60`
~63`
:62F:C191121EUR1041237,86
:64:C191121EUR1041237,86
-

Převod na vlastní účet obsahující Vlastní reference a Specifické symboly

:20:MT940
:25:/CZ0717770000000200001892
:28C:38
:60F:C191121EUR1056488,60
:61:1911211121D10000.00NS50NONREF//3250500300003700
S50 0
:86:020 ~00S50
~20TITUL PŘEVODU NA
~21VLASTNÍ ÚČET
~22`
~23`
~24`
~25`
~26KS:1234 SS:1234567890 VS:12
~2734567890
~28`
~29`
~3 017 770 000
~31 000 200001905
~32VÝROBNÍ SPOLEČNOST
~33E ASKUPU UL. KWIATOWA 11 04
~34REFWLASNE0123
~35`
~38SK4417770000000200001905
~60`
~63`
:62F:C191121EUR1046488,60
:64:C191121EUR1046488,60
-

Zpráva Soubor Elixiru

- Soubor s operacemi pro daný účet má strukturu založenou na čárkovém souboru pro komunikaci se systémem ELIXIR.
- Soubor s příponou .txt je textový soubor, který lze otevřít pomocí standardních programů pro úpravu textu, např. poznámkový blok nebo WordPad.
- Vygenerovaný soubor obsahuje operace pro každý pracovní den zvlášť. Operace prováděné o víkendech nebo nepracovních dnech jsou k dispozici v souboru vygenerovaném pro následující pracovní den.
- Podrobnosti o souboru a formátu záznamu:
 - V souboru není žádné záhlaví a zápatí.
 - Kódování znaků - ANSI - kódová stránka Windows-1250
 - Oddělovač polí je čárka (HEX:2C).
 - Každý záznam končí zalomením řádku CRLF (HEX:0D0A).
 - Pole data mají formát RRRRMMDD.
 - Číselná pole (N) obsahují úvodní nuly.
 - Pole znaků (Z) - oddělovačem jsou uvozovky (HEX:22).
 - Mezery na konci jsou volitelné.
 - Oddělovač řádků v poli je "|" (HEX:7C).
 - Pole Částka - částka je vyjádřena v centech.

Struktura dat Elixiru

Symbole použité v popisu:

- Záznam obsahuje číselná pole (N).
- pole znaků (Z)
- pole částky (K)
- datová pole (D)

NE KLAPK A	TYP DATA	OBSAH KLAPKA	POPIS OBSAH POLE
1	N	Typ zprávy	Konstantní hodnota: Pro debetní transakci typ zprávy 222, Pro kreditní transakci typ zprávy 111
2	D	Datum valuty	RRRRMMDD
3	K.	Částka (v setinách měnové jednotky)*	Až 15 číslic, žádné úvodní nuly
4	N	Zúčtovací číslo pobočky - účet protistrany (prázdné pro platbu v hotovosti)	8 číslic; pro hotovostní platby, provize a jiné operace, jejichž zdrojem není účet protistrany - pole je prázdné
5	N	Sídelní číslo pobočky - vlastní účet	8 číslic (číslo vypořádání účtu, pro který je přehled stažen)
6	S	Účet protistrany (prázdný pro platbu v hotovosti)	IBAN číslo účtu protistrany; pro hotovostní platby a další operace, jejichž zdrojem není účet odesílatele - prázdné pole obsahuje pouze ""
7	S	Číslo účtu - vlastní účet	22místné číslo NRB (číslo účtu, pro který se přehled stahuje)

8	S	Jméno a adresa	4 podpole (každé o délce až 35 znaků), oddělené (pipe) V případě transakce: - debet; pole zobrazuje jméno a adresu adresáta převodu. - kredit; pole zobrazuje jméno a adresu odesílatele převodu.
9	S	Nepoužívá	Bez ohledu na typ operace (zatížení, kredit) se soubor zobrazí jako nevyplněný. 4 podpole (každé o délce až 35 znaků), oddělené (pipe) - v souboru nejsou žádná data
10	N	Nepoužívá	00000000 (pevné)
11	N	Sídelní číslo pobočky - vlastní účet	8 číslic
12	S	další informace:název operace	4 sekce po 35 znacích, oddělené (pipe), oddělená " Informace o údajích plátce a platebních údajích se poskytují tak, že se co nejvíce vyplní první podpole a poté, pokud název nesedí, se přenesou do dalšího podpole.
13	S	Prázdný	nevyplněné pole obsahuje pouze ""
14	S	Identifikační číslo operace	16 číslic
15	S	Prázdný	prázdné pole obsahuje pouze ""
16	S	Mezibankovní informace	3 sekce oddělené (pipe). První podpole pole 16 může obsahovat ID = mnemotechnická pomůcka následovaná 7, 16, 20 nebo 22 znaky (číslo dodavatele pouze pro operace SWRK, pro ostatní operace je pole prázdné). Druhé podpole pole 16 za znakem (pipe): Pro jednorázové (tuzemské) převody, převody na vlastní účty, převody na zahraniční pobočku v Bratislavě: 1. Při zadání některého ze symbolů VS, SS, KS při registraci operace bude podpole vyplněno odkazem tvořeným spojením hodnot jednotlivých symbolů. 2. Když byly při registraci operace uvedeny vlastní reference původce, bude podpole obsahovat vlastní reference původce. 3. Pokud jsou při registraci operace uvedeny jak specifické symboly, tak vlastní reference plátce, bude podpole obsahovat vlastní reference. Pro operace SEPA CT: 1. Při zadání některého ze symbolů VS, SS, KS při registraci operace bude podpole vyplněno odkazem tvořeným spojením hodnot jednotlivých symbolů. 2. Pokud byly během registrace operace uvedeny reference E2E, bude podpole obsahovat reference E2E. U zbývajících operací bude podpole vyplněno hodnotou uvedenou při registraci operace jako „Vlastní reference vedoucího“. Třetí podpole za (pipe) může obsahovat specifické symboly VS, SS, KS. Při absenci výše uvedených údajů je toto pole prázdné a má hodnotu "".

Příklad záznamu

formátu Elixir (pro usnadnění ověření je každý záznam prezentován samostatně)

Převod obsahující reference E2E

222.20191121,10025,, 17770000, "DK9220000377133862", "CZ0717770000000200001892", "BAZAY CO. UL. KROTKA", 2000|03 03|01|03|00|03|03 INVENTÁŘ PRO POŽÁRNÍ SLUŽBY | FINANČNÍ || "," "," 3253600300000096 "," " | REF012321 | "

Převod obsahující specifické symboly

222.20191121,1525074,, 17770000, "DK9220000377133862", "CZ0717770000000200001892", "BAZAY CO. UL. KROTKA", 7|023 WAICERS 2 0123 2 001000.07|07|0000 FI | FINANČNÍ SLUŽBY || "," "," 3253600300000096 "," " | V1234567890S1234567890K1234567890 | "

Převod na vlastní účet obsahující Vlastní reference a Specifické symboly

222.20191121,100000000 100.177770000.17770000, "CZ441777000000001905", "CZ077770000000001905", "CZ0717770000000018922", "Askup výrobní společnost | ul. Kwiatowa 11 04-620 ||", "|||", 0000000000 Trodul700000000,1777 W | Lasny || "," " 3250500300003700 "," " | REFWLASNE0123 | KS:222222 SS:3333333 VS:1111111 " "