



Bank Polski

Struktúra výstupného
súboru
Správy o súboroch iPKO
biznes

Obsah

MT940 REPORT SÚBORU.....	4
Prezentácia informácií v bloku MT940.....	6
Ukážka - záznamy	7
REPORT SÚBORU ELIXIR.....	8
Štruktúra dát Elixir	9
Ukážka - záznamy	10

Všeobecné informácie

Tento dokument je určený pre klientov, ktorí chcú vytvoriť rozhranie medzi systémom iPKO biznes a ich vlastné finančné a rezervačné systémy na automatické zaúčtovanie operácií na jednotlivé účty. Špecifikuje formát súborov výpisov s prehľadmi operácií vo formátoch MT940 a Elixir, ktoré sú klientom dostupné prostredníctvom webovej aplikácie banky.

Tento dokument popisuje štruktúru výstupných súborov, ktoré sú k dispozícii na stiahnutie na úrovni funkčnosti protokolov súborov v aplikácii iPKO biznes. Súbor, ktorý vyhovujú nižšie uvedenej špecifikácii, si môžete stiahnuť zo systému iPKO biznes z ponuky [Účty](#) -> [Reporty](#) -> [Štandardné reporty](#).

Štandardné reporty o súboroch sa generujú v jednom z dvoch formátov:

- Elixir,
- MT940.

Štandardné reporty sú k dispozícii maximálne jeden rok. Reporty môžete sťahovať naraz až na 3 mesiace.

Transakcie **Účty** Karty Úvery a vklady Analýza SK

Účty / Reporty / Štandardné reporty Moje skratky

Bežné účty História účtov Blokácia Výpisy **Reporty** Nový

Štandardné reporty

Štandardné reporty

Z účtu

Nájsť účet

Od Do

Formát súboru Elixir MT940 *

Vlastné referencie Áno

* Povinné pole

MT940 report súboru

- Súbory s príponou .txt sú textové súbory, ktoré sa majú otvárať pomocou štandardného softvéru na úpravu textu, ako napríklad Poznámkový blok alebo WordPad.
- Vytvorený súbor prehľadu obsahuje zoznam operácií pre každý pracovný deň osobitne. Operácie cez víkendy alebo sviatky sú k dispozícii v súbore vygenerovanom na nasledujúci pracovný deň.
- Kódovanie znakov - kódová stránka CP852.
- Záznam MT940 sa začína znakom <CR / LF> (hex 0x0D a 0x0A)

POČET POLE	POPIS POLE	POZNÁMKY
	Prázdny riadok	<CR/LF>
:20:	Pevná hodnota: 'MT940'	5 znakov
:25:	Kód krajiny a ID účtu: /SKSSBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRR kedy: SK - kód krajiny podľa ISO, SS - Skontrolujteskontrolujte čísla N(2), BBBBBBBB - BČ. ID domácej bankovej jednotky (formát: N(8)), RRRRRRRRRR - ID účtu AID v banke (formát X(12)).	25 znakov
:28C:	Číslo výpisu	Poradové číslo v danom roku, max. 3 znaky
:60F:	Počiatočný zostatok na účte. Pole obsahuje tieto prvky:	14 až 28 znakov
	1. ID zostatku 'D' (Debit) - záporný zostatok 'C' (Credit) - kladný alebo nulový zostatok.	1 znak
	2. Dátum zostatku vo formáte RRRMDD	6 znakov
	3. Kód meny (napr. „PLN“)	3 znakov
	4. Suma zostatku. (Suma s desatinnou čiarkou (2 číslice), oddelená znakom „.“ (čiarka))	Max. 18 znakov
:61: (riadok 1)	Opis operácie.	43 až 57 znakov
	1. Dátum meny RRRMDD	6 znakov
	2. Dátum operácie v banke MMDD	4 znaky
	3. ID operácie: Hodnota „C“ alebo „D“	1 znak
	4. Suma operácie (suma s desatinnou čiarkou (2 číslice), oddelená znakom „.“ (čiarka))	Ma. 15 znakov
	5. Pevná hdonota „N“	1 znak
	6. Kód operácie v centrálnom systéme banky.	3 znaky
	7. Pevná hodnota 'NONREF/'	8 znakov
	8. Číslo operácie a číslo skupiny (každá 8 znakov)	posledných 16 číslic z čísla TRID
:61: (riadok 2)	1. Kód operácie v centrálnom systéme banky.	Celkom 5 znakov
	Pevná hodnota: medzera (ASCII 32)	
	2. Typ operácie (1 pre operácie bez rezervácie, 0 pre operácie rezervácie)	
:86:	1. Pevná hodnota „020~00“	Celkom 9 znakov (medzera pred kódom)

(riadok 1)		
	2. Kód operácie v centrálnom systéme banky.	
:86: (ďalšie riadky pre každé pole - formát X(27)) Označeným číslom poľa sa uvádza „+ ~“(vlnovka)	Pole 20 až 25 - Účel transakcie	Až 27 znakov na pole. Ak konkrétne pole nie je prázdne (nevzťahuje sa na podpole ~ 20), predchádzajúce pole má dĺžku 27 znakov (vrátane medzier). Polia sú vo výpise vždy prítomné, aj keď sú prázdne. Cieľová veta môže zaberáť šesť riadkov. Ak cieľová veta zaberá menej riadkov, ostatné riadky majú pevnú hodnotu: ASCII 255.
	Pole 26 - Vlastné referencie alebo referencie E2E / Symboly VS, KS, SS (pre operácie SEPA CT a SEPA DD)	Až 27 znakov na pole. Pre operácie SEPA CT a SEPA DD: 1. ak bol pri registrácii operácie daný jeden zo symbolov VS, SS, KS, pole sa vyplní referencia vytvorená spojením hodnôt jednotlivých symbolov 2. ak boli referencie E2E poskytnuté počas registrácie operácie, pole obsahuje odkazy E2E. Pre jednorazové (tuzemské) prevody, prevody na vlastné účty, prevody na zahraničnú pobočku v Prahe: 1. ak bol pri registrácii operácie daný jeden zo symbolov VS, SS, KS, pole sa vyplní referencia vytvorená spojením hodnôt jednotlivých symbolov 2. ak boli počas registrácie operácie poskytnuté vlastné referencie, pole bude obsahovať vlastné referencie 3. ak boli počas registrácie operácie poskytnuté špecifické symboly aj vlastné odkazy, pole bude obsahovať špecifické symboly uvedené v štruktúre, ako je uvedené vyššie. V prípade ostatných operácií sa pole vyplní hodnotou poskytnutou pri registrácii operácie ako „Vlastné referencie“. Ak nie sú k dispozícii žiadne údaje, pole obsahuje pevnú hodnotu: ASCII 255
	Pole 27 - pokračovanie hodnoty z pole ~ 26	Až 27 znakov na pole.
	Pole 28 - Odkazy na súhlas	Pokiaľ ide o SEPA DD, toto pole sa vyplní odkazom na mandát SEPA DD Pre ostatné operácie obsahuje pole pevnú hodnotu: ASCII 255
	Pole 29 - pokračovanie hodnoty z pole ~ 28	Až 8 znakov na pole.
	Pole 30 - Číslo banky protistrany	Identifikátor banky protistrany Osemmiestne číslo bankového vyrovnania (pre domáce platby). Ak nie sú k dispozícii žiadne údaje, pole obsahuje pevnú hodnotu: ASCII 255
	Pole 31 - Číslo účtu protistrany	Identifikátor účtu protistrany v banke dodávateľa. Ak nie sú k dispozícii žiadne údaje, pole obsahuje pevnú hodnotu: ASCII 255
	Pole 32 a 33 - Názov a adresa protistrany	Ak sa meno a adresa protistrany hodia do jedného pole, druhé pole obsahuje pevnú hodnotu: ASCII 255. Údaje o protistrane sú voliteľné pre operácie, ktoré podľa definície nevyžadujú ich zadanie. Ak sú obe pole prázdne, obsahujú pevnú hodnotu: ASCII 255.

	Pole 34 - Vlastné odkazy	Ak je v poliach ~ 26, ~ 27 zadaná hodnota poľa „Vlastné odkazy“, podpolia ~ 34 a ~ 35 obsahujú pevnú hodnotu: ASCII 255, inak sa polia vyplnia hodnotou „Vlastné odkazy“
	Pole 35 - pokračovanie hodnoty z pole ~ 34	Až 8 znakov na pole.
	Pole 38 - IBAN protistrany	Ak nie sú k dispozícii žiadne údaje, pole obsahuje pevnú hodnotu: ASCII 255
	Pole 60 - dátum dokumentu	
	Pole 63 - Pevná hodnota: 'SWRK' + medzera (ASCII 32) + číslo SWRK	Ak neexistuje číslo SWRK, pole obsahuje konštantnú hodnotu: ASCII 255.
:62F:	Konečný zostatok	14 a 28 znakov
	1. ID zostatku ('C' or 'D')	1 znak
	2. Dátum zostatku vo formáte RRRMDD	6 znakov
	3. Kód meny účtu	3 znaky
	4. Suma zostatku (suma s desatinnou čiarkou (2 číslice)), oddelená znakom „.“ (čiarka)	Max. 18 znakov
:64:	Aktuálny zostatok	14 a 28 znakov
	1. ID zostatku ('C' or 'D')	1 znak
	2. Dátum zostatku vo formáte RRRMDD	6 znakov
	3. Kód meny účtu	3 znaky
	4. Suma zostatku (suma s desatinnou čiarkou (2 číslice)), oddelená znakom „.“ (čiarka)	Max. 18 znakov
	Pevná hodnota „-“ (pomlčka)	

Prezentácia informácií v bloku MT940

:20: Pevná hodnota MT940

:25: Kód krajiny a ID účtu

:28C: Číslo výpisu

:60F: Počiatočný zostatok na účte (ID zostatku, dátum výpisu, kód meny a zostatok)

:61: riadok 1 - Opis operácie (dátum meny, dátum operácie banky, kreditná / debetná operácia, suma operácie, pevná hodnota „N“, kód operácie v centrálnom systéme banky., pevná hodnota „NONREF //“, číslo operácie)

riadok 2 (kód operácie v centrálnom systéme banky).

:86: riadok 1 (pevná hodnota 020 ~ 00, kód operácie v centrálnom systéme banky.)

~20 pole 20 (Účel transakcie)

~21 pole 21 (Účel transakcie)

~22 pole 22 (Účel transakcie)

~23 pole 23 (Účel transakcie)

~24 pole 24 (Účel transakcie)

~25 pole 25 (Účel transakcie)

~26 pole 26 (špecifické symboly alebo vlastné odkazy)

~27 pole 27 (špecifické symboly alebo vlastné odkazy)

~28 pole 28 (povinný odkaz)

~29 pole 29 (povinný odkaz)

~30 pole 30 (Číslo banky protistrany)

~31 pole 31 (Číslo účtu protistrany)

~32 pole 32 (Názov a adresa protistrany)

~33 pole 33 (Názov a adresa protistrany)

~34 pole 34 (Vlastný odkaz)
~35 pole 35 (Vlastný odkaz)
~38 pole 38 (IBAN protistrany)
~60 pole 60 (dátum dokumentu)
~63 pole 63 (Číslo SWRK)
:62F: Konečný zostatok na účte (ID zostatku, dátum výpisu, kód meny a zostatok)
:64: Aktuálny zostatok (ID zostatku, dátum zostatku, kód meny účtu a suma zostatku)
- Pevná hodnota (pomlčka)

Ukážka - záznamy

Transfer SEPA s referenciami E2E

:20:MT940
:25:/SK0717770000000200001892
:28C:38
:60F:C191121EUR411216,73
:61:1911211121D100,25NU37NONREF//3253600300000096
U37 0
:86:020~00U37
~20FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA U
~21SLUGI FINANSOWE
~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
-

Transfer SEPA so špecifickými symbolmi

:20:MT940
:25:/SK0717770000000200001892
:28C:38
:60F:C191121EUR1056488,60
:61:1911211121D15250,74NU37NONREF//3253600300000096
U37 0
:86:020~00U37
~20FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA U
~21SLUGI FINANSOWE
~22'
~23'
~24'
~25'
~26/VS1234567890/SS1234567890/

Zákaznícka linka (pondelok - piatok 8: 00-18: 00); SK 0 800 049 028 poplatok ako u operátora, možnosti výberu: 0 - spojenie s správcom účtu
CKK, 1- spojenie s tímom podpory elektronického bankovníctva, 2- poskytnutie PIN karty.

~27KS1234
~28`
~29`
~30`
~31`
~32BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-1
~3323 WARSZAWA
~34`
~35`
~38DK9220000377133862
~60`
~63`
:62F:C191121EUR1041237,86
:64:C191121EUR1041237,86
-

Prevod na vlastný účet s vlastnými referenciami a špecifickými symbolmi

:20:MT940
:25:/SK0717770000000200001892
:28C:38
:60F:C191121EUR1056488,60
:61:1911211121D10000,00NS50NONREF//3250500300003700
S50 0
:86:020~00S50
~20TYTUL PRZELEWU SRODKU NA RA
~21CHUNEK WLASNY
~22`
~23`
~24`
~25`
~26KS:1234 SS:1234567890 VS:12
~2734567890
~28`
~29`
~3017770000
~31000200001905
~32PRZEDSIEBIORSTWO PRODUKCYJN
~33E ASKUPU UL. KWIATOWA 11 04
~34REFWLASNE0123
~35`
~38SK4417770000000200001905
~60`
~63`
:62F:C191121EUR1046488,60
:64:C191121EUR1046488,60
-

Report súboru Elixir

- Súbor s operáciami pre daný účet sú štruktúrované ako súbory CSV na komunikáciu so systémom ELIXIR.
- Súbor s príponou .txt sú textové súbory, ktoré sa majú otvárať pomocou štandardného softvéru na úpravu textu, ako napríklad Poznámkový blok alebo WordPad.

- Vytvorený súbor prehľadu obsahuje zoznam operácií pre každý pracovný deň osobitne. Operácie cez víkendy alebo sviatky sú k dispozícii v súbore vygenerovanom na nasledujúci pracovný deň.
- Nastaviť a zaznamenať podrobnosti formátu:
- Súbor nemá hlavičku ani zopätie.
- Kódovanie znakov - ANSI - kódová stránka Windows-1250
- Polia sú oddelené čiarkou (HEX: 2C)
- Každý záznam sa končí číslicami CRLF (HEX:0D0A).
- Dátové polia majú formát RRRRMMDD
- Numerické polia (AND) majú počiatkové nuly.
- Znakové polia (Z) - sú ohraničené čiarkami (HEX:22).
- Koncové medzery sú voliteľné.
- Oddelovač riadkov v poli je "|" (HEX:7C).
- Polia Suma - suma je uvedená v centoch.

Štruktúra dát Elixir

Symbole použité v opise:

- Záznam obsahuje číselné polia (N),
- znakové polia (Z),
- polia množstva (K),
- polia dátumu (D).

POČET POLE	TYP DÁT	OBSAHU POLE	POPIS OBSAHU POLA
1	N	Typ správy	Pevná hodnota: Pre debetnú transakciu: typ správy 222, Pre úverovú transakciu: typ správy 111.
2	D	Dátum meny	RRRRMMDD
3	K	Suma (v stotiniach častí menových jednotiek) *	Až 15 číslic, žiadne počiatkové nuly
4	N	Kód druhu pobočky odosielateľa (nevyplnené pri platbách v hotovosti)	8 číslic; pre platby v hotovosti, poplatky za províziu a ďalšie operácie, ktoré nepochádzajú z účtu odosielateľa - pole je prázdne
5	N	Kód usporiadania pobočky - vlastný účet	8 číslic (triediaci kód účtu, pre ktorý sa prehľad získa)
6	Z	Účet protistrany (nevyplnené pre platbu v hotovosti)	Číslo účtu IBAN protistrany; pre platby v hotovosti a iné operácie, ktoré nepochádzajú z účtu odosielateľa - pole obsahuje výlučne „“
7	Z	Číslo účtu - vlastný účet	26-ciferné číslo BAN (číslo účtu, pre ktorý sa prehľad získa)
8	Z	Meno a adresa	4 polia (oddiely do 35 znakov) oddelené znakom (rúra) Pre nasledujúce transakcie: - debetná transakcia - pole obsahuje meno a adresu prijemcu prevodu. - úverová transakcia - pole obsahuje meno a adresu odosielateľa prevodu.
9		Nepoužité	Bez ohľadu na typ operácie (kredit alebo debet) bude mať súbor 4 prázdnych polí (sekcii až 35 znakov), oddelených (potrubia) - v súbore nie sú žiadne údaje
10		Nepoužité	00000000 (pevná hodnota:)

11	N	Kód usporiadania pobočky - vlastný účet	8 číslic
12	Z	Doplňujúce informácie: účel transakcie	4 oddiely až do 35 znakov, oddelené znakom (rúry), obmedzené „značkami“ Údaje o príkazcovi a platbe sú vyplnené v prvom poli v maximálnej možnej miere a ak je názov príliš dlhý, zvyšok sa presunie do nasledujúceho polia.
13	Z	Prázdny	Prázdne polia obsahujú iba znak „“
14	Z	Identifikačné číslo operácie	16 číslic
15	Z	Prázdny	Prázdne polia obsahujú iba znak „“
16	Z	Medzibankové informácie	<p>Prvé pole 16 môže mať mnemotechnické ID =, po ktorom nasleduje 7,16, 20 alebo 22 znakov (číslo protistrany iba pre operácie SWRK, pre ostatné operácie je pole prázdne).</p> <p>Druhé pole 16 nasledujúce (rúra): Pre operácie SEPA CT a SEPA DD: 1. ak bol pri registrácii operácie daný jeden zo symbolov VS, SS, KS, pole sa vyplní referencia vytvorená spojením hodnôt jednotlivých symbolov /VSxxxxxxxx/SSxxxxxxxx/KSxxxx kde x je hodnota symbolu bez úvodných a koncových medzier. 2. ak boli referencie E2E poskytnuté počas registrácie operácie, pole obsahuje odkazy E2E.</p> <p>Pre jednorazové (tuzemské) prevody, prevody na vlastné účty, prevody na zahraničnú pobočku v Prahe: 1. ak bol pri registrácii operácie daný jeden zo symbolov VS, SS, KS, pole sa vyplní referencia vytvorená spojením hodnôt jednotlivých symbolov KS:xxxx SS:xxxxxxxx VS:xxxxxxxx kde x je hodnota symbolu bez úvodných a koncových medzier. 2. ak boli počas registrácie operácie poskytnuté vlastné referencie, pole bude obsahovať vlastné referencie 3. ak boli počas registrácie operácie poskytnuté špecifické symboly aj vlastné odkazy, pole bude obsahovať špecifické symboly uvedené v štruktúre, ako je uvedené vyššie.</p> <p>V prípade ostatných operácií sa pole vyplní hodnotou poskytnutou pri registrácii operácie ako „Vlastné referencie“.</p> <p>Ak nie sú k dispozícii žiadne údaje, pole obsahuje pevnú hodnotu: ASCII 255</p> <p>Tretie pole môže obsahovať špecifické symboly prenášané v štruktúre / VS [10]/SS[10]/KS[4]</p> <p>Ak nie sú k dispozícii žiadne údaje, pole je prázdne a preberá hodnotu „“.</p>

Ukážka - záznamy

Nižšie sú uvedené príklady záznamov vo formáte Elixir (aby sa uľahčilo overovanie, každý z týchto záznamov sa uvádza osobitne).

Transfer s referenciami E2E

222,20191121,10025,,17770000,"DK9220000377133862","SK0717770000000200001892","BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-123 WARSZ|AWA||","||",00000000,17770000,"FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA USLUGI FI|NANSOWE||","",3253600300000096,"",||REF012321|"

Transfer so špecifickými symbolmi

222,20191121,1525074,,17770000,"DK9220000377133862","SK0717770000000200001892","BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-123 WARSZ|AWA||","||",00000000,17770000,"FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA USLUGI FI|NANSOWE||","",3253600300000096,"",|/VS1234567890/SS1234567890/KS1234|"

Prevod na vlastný účet s vlastnými referenciami a špecifickými symbolmi

222,20191121,1000000,17770000,17770000,"SK4417770000000200001905","SK0717770000000200001892","PRZEDSIĘBIORSTWO PRODUKCYJNE ASKUPU| UL. KWIATOWA 11 04-620||","||",00000000,17770000,"TYTUŁ PRZELEWU ŚRODKU NA RACHUNEK W|LASNY||","",3250500300003700,"",|REFWLASNE0123|KS:1234 SS:1234567890 VS:1234567890"