



Bank Polski

Struktura plików
wyjściowych
Raporty plikowe
iPKO biznes

SPIS TREŚCI

INFORMACJE OGÓLNE.....	3
RAPORT PLIKOWY MT940.....	4
Rozmieszczenie informacji w bloku MT940	6
Przykłady rekordów	7
RAPORT PLIKOWY ELIXIR.....	9
Struktura danych Elixir	9
Przykład rekordu.....	11

Informacje ogólne

Dokument ten jest przeznaczony dla Klientów tworzących interfejs pomiędzy systemem iPKO biznes, a systemami finansowo-księgowymi dla automatycznego rozksięgowywania operacji. Specyfikuje format plików wyciągów zawierających zestawienie operacji w formacie MT940 i Elixir udostępnianych przez aplikację internetową banku.

Niniejszy dokument opisuje strukturę plików wyjściowych dostępnych do pobrania z poziomu funkcji raporty plikowe w aplikacji iPKO Biznes. Pliki zgodne z poniższą specyfikacją mogą zostać pobrane z systemu iPKO Biznes z menu „Rachunki” -> „Raporty” -> „Raporty standardowe”.

Standardowe raporty plikowe tworzone są w jednym z dwóch formatów:

- Elixir,
- MT940.

Maksymalny okres, za jaki dostępne są raporty standardowe to 1 rok, Jednorazowo można pobrać raporty mieszczące się w zakresie maksymalnie 3 miesięcy.

The screenshot displays the 'Raporty standardowe' (Standard Reports) page in the iPKO Biznes application. The navigation bar at the top includes 'Transakcje', 'Rachunki' (selected), 'Karty', 'Kredyty i depozyty', and 'Analiza'. The breadcrumb trail shows 'Rachunki / Raporty / Raporty standardowe'. The main content area features a search bar for 'Z rachunku' (From account) with 'Wszystkie rachunki' (All accounts) selected, and a date range filter 'Od 2019-11-20' to 'Do 2019-11-20'. The 'Format pliku' (File format) is set to 'Elixir', and 'Referencje własne' (Own references) is unchecked. A 'Zamów' (Order) button is located at the bottom right.

Raport plikowy MT940

- Plik posiadający rozszerzenie txt jest plikiem tekstowym, który można otworzyć za pomocą standardowych programów do edycji tekstu np.: notatnik, WordPad.
- Wygenerowany plik zawiera operacje za każdy dzień roboczy z osobna. Operacje realizowane w weekend lub dni wolne od pracy dostępne są w pliku generowanym za kolejny dzień roboczy.
- Kodowanie znaków - strona kodowa CP852
- Rekord MT940 rozpoczyna się od znaku <CR/LF> (hex 0x0D i 0x0A)

NR POLA	OPIS POLA	UWAGI
	Pusta linia	<CR/LF>
:20:	Wartość stała: 'MT940'	5 znaków
:25:	Kod kraju i identyfikator rachunku: /CZSSBBBBRRRRRRRRRRR gdzie: CZ - kod kraju wg ISO, SS - cyfry kontrolne N(2), BBBBBBBB - NrB krajowy identyfikator jednostki banku (format: N(8)), RRRRRRRRRRR - IdR identyfikator rachunku w jednostce banku (format X(12)).	25 znaków
:28C:	Numer wyciągu.	Numer sekwencyjny w danym roku (Numeracja kasowana na początku roku) max. 3 znaki
:60F:	Saldo początkowe rachunku. Pole składa się z następujących elementów:	Od 14 do 28 znaków
	1. Znak salda 'D' (Debit) - saldo ujemne 'C' (Credit) - saldo dodatnie lub zerowe.	1 znak
	2. Data salda w formacie rrrmdd	6 znaków
	3. Kod waluty (np. 'PLN')	3 znaki
	4. Kwota salda. (Kwota z części dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max. 18 znaków
:61: (linia 1)	Opis operacji.	od 43 do 57 znaków
	1. Data waluty rrrmdd	6 znaków
	2. Data operacji w banku mmdd	4 znaki
	3. Znak operacji: wartość 'C' lub 'D'	1 znak
	4. Kwota operacji (Kwota z części dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max 15 znaków
	5. Stała 'N'	1 znak
	6. Kod operacji w systemie centralnym Banku	3 znaki
	7. Wartość stała 'NONREF//'	8 znaków
	8. Numer operacji	ostatnie 16 cyfr z numeru TRID
:61: (linia 2)	1. Kod operacji w systemie centralnym Banku	Razem 5 znaków
	Wartość stała: spacja (ASCII 32)	

	2. Rodzaj operacji (1 dla operacji pozakięgowych, 0 – operacja księgowa)	
:86: (linia 1)	1. Wartość stała '020~00'	Razem 9 znaków (spacja przed kodem)
	2. Kod operacji w systemie centralnym Banku	
:86: (linie kolejne dla każdego z podpól – format X(27)) Wyróżnione numery podpól poprzedzone są znakiem '~' (tylda)	Podpola nr 20 do 25 - Tytuł operacji	Do 27 znaków w podpolu. Jeżeli dane podpole nie jest puste (nie dotyczy podpola ~20), to poprzednie podpole ma długość 27 znaków (ze spacjami). Podpola te zawsze występują na wyciągu, nawet jeśli są puste. Tytuł może występować w sześciu podpolach. Gdy tytuł mieści się w mniejszej ilości podpól, pozostałe podpola zawierają wartość stałą: znak ASCII 255.
	Podpole nr 26 – Referencje własne zleceniodawcy lub Referencje E2E/Symbole VS, KS, SS (w zakresie przelewów jednorazowych (krajowych) i operacji SEPA CT)	Do 27 znaków w podpolu. Dla przelewów jednorazowych (krajowych), przelewów na rachunki własne, przelewów do zagranicznego oddziału w Bratysławie oraz poleceń zapłaty: 1. gdy podczas rejestracji operacji podano jeden z symboli VS, SS, KS, podpole wypełnione zostanie referencją utworzoną przez złączenie wartości poszczególnych symboli 2. gdy podczas rejestracji operacji podano referencje własne zleceniodawcy, podpole zawierać będzie referencje własne zleceniodawcy 3. gdy podczas rejestracji operacji podano zarówno symbole specyficzne oraz referencje własne zleceniodawcy, podpole zawierać będzie symbole specyficzne przekazane w strukturze j.w. Dla operacji SEPA CT: 1. gdy podczas rejestracji operacji podano jeden z symboli VS, SS, KS, podpole wypełnione zostanie referencją utworzoną przez złączenie wartości poszczególnych symboli 2. gdy podczas rejestracji operacji podano Referencje E2E, podpole zawierać będzie Referencje E2E. Dla pozostałych operacji podpole wypełnione zostanie wartością przekazaną podczas rejestracji operacji jako „Referencje własne zleceniodawcy”. W przypadku braku danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpole nr 27 – kontynuacja wartości z podpola ~26	Do 27 znaków w podpolu.
	Podpole nr 28 – stała wartość: znak ASCII 255	
	Podpole nr 29 – stała wartość: znak ASCII 255	
	Podpole nr 30 – Nr banku kontrahenta	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta 8-cyfrowy numer rozliczeniowy banku (dla płatności krajowych). W przypadku braku

		danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpole nr 31 – Nr konta kontrahenta	Identyfikator rachunku kontrahenta w banku kontrahenta. W przypadku braku danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpola nr 32 i 33 – Nazwa i adres kontrahenta	Gdy nazwa i adres kontrahenta mieści się w jednym podpolu, drugie podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255. Dane o kontrahencie są opcjonalne dla operacji, które z założenia nie wymagają ich podawania. Gdy oba podpola są puste, zawierają wartość stałą: znak ASCII 255.
	Podpole 34 – Referencje własne zleceniodawcy	Jeżeli w podpolach ~26, ~27 podano wartość pola „Referencje własne zleceniodawcy” wówczas podpola ~34 i ~35 zawierają wartość stałą: znak ASCII 255, w przeciwnym wypadku podpola wypełnione zostaną wartościami „Referencje własne zleceniodawcy”
	Podpole 35 – Kontynuacja wartości z podpola ~34	Do 8 znaków w podpolu.
	Podpole nr 38 – Numer rachunku kontrahenta	W przypadku braku danych podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255
	Podpole nr 60 – data dokumentu	
	Podpole nr 63 – Wartość stała: 'SWRK' + spacja (ASCII 32) + numer SWRK	Gdy brak numeru SWRK podpole zawiera wartość stałą: znak ASCII 255.
:62F:	Saldo końcowe	od 14 do 28 znaków
	1. Znak salda (C lub D)	1 znak
	2. Data salda rrrmdd	6 znaków
	3. Kod waluty rachunku	3 znaki
	4. Kwota salda (Kwota z części dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max. 18 znaków
:64:	Saldo bieżące	od 14 do 28 znaków
	1. Znak salda ('C' lub 'D')	1 znak
	2. Data salda rrrmdd	6 znaków
	3. Kod waluty rachunku	3 znaki
	4. Kwota salda (Kwota z części dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek))	Max. 18 znaków
	Stała wartość '-' (myślnik)	

Rozmieszczenie informacji w bloku MT940

:20: Wartość stała MT940

:25: Kod kraju i identyfikator rachunku

:28C: Numer wyciągu

:60F: Saldo początkowe rachunku (znak salda, data wyciągu, kod waluty, kwota salda)

:61: linia pierwsza Opis operacji (data waluty, data operacji w banku, operacja uznaniowa/obciążeniowa, kwota operacji, stała „N”, kod operacji, stała „NONREF//”, numer operacji)

linia druga (kod operacji w systemie centralnym Banku, rodzaj operacji)

:86: linia pierwsza (stała 020~00, kod operacji)

~20 podpole 20 (Tytuł operacji)

~21 podpole 21 (Tytuł operacji)

~22 podpole 22 (Tytuł operacji)

~23 podpole 23 (Tytuł operacji)
~24 podpole 24 (Tytuł operacji)
~25 podpole 25 (Tytuł operacji)
~26 podpole 26 (Referencje własne zleceniodawcy lub Referencje E2E/Symbole VS, KS, SS)
~27 podpole 27 (Referencje własne zleceniodawcy lub Referencje E2E/Symbole VS, KS, SS)
~28 podpole 28 (stała wartość: znak ASCII 255)
~29 podpole 29 (stała wartość: znak ASCII 255)
~30 podpole 30 (nr banku kontrahenta)
~31 podpole 31 (nr konta kontrahenta)
~32 podpole 32 (nazwa i adres kontrahenta)
~33 podpole 33 (nazwa i adres kontrahenta)
~34 podpole 34 (Referencje własne zleceniodawcy)
~35 podpole 35 (Referencje własne zleceniodawcy)
~38 podpole 38 (Numer rachunku kontrahenta)
~60 podpole 60 (data dokumentu)
~63 podpole 63 (numer SWRK)
:62F: Saldo końcowe (znak salda, data salda, kod waluty rachunku, kwota salda)
:64: Saldo bieżące (znak salda, data salda, kod waluty rachunku, kwota salda)
- Wartość stała (myślnik)

Przykłady rekordów

Przelew SEPA zawierający Referencje E2E

:20:MT940
:25:/CZ071777000000200001892
: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
-

Przelew SEPA zawierający Symbole specyficzne

:20:MT940
:25:/CZ071777000000200001892
: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`
~26V1234567890S1234567890K1234
~27567890
~28`
~29`
~30`
~31`
~32BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-1
~3323 WARSZAWA
~34`
~35`
~38DK9220000377133862
~60`
~63`
:62F:C191121EUR1041237,86
:64:C191121EUR1041237,86
-

Przelew na rachunek własny zawierający Referencje własne i Symbole specyficzne

:20:MT940
:25:/CZ0717770000000200001892
: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
-

Raport plikowy Elixir

- Plik z operacjami dla danego rachunku ma strukturę stworzoną na bazie pliku przecinkowego do komunikacji z systemem ELIXIR.
- Plik posiadający rozszerzenie txt jest plikiem tekstowym, który można otworzyć za pomocą standardowych programów do edycji tekstu np.: notatnik, WordPad.
- Wygenerowany plik zawiera operacje za każdy dzień roboczy z osobna. Operacje realizowane w weekend lub dni wolne od pracy dostępne są w pliku generowanym za kolejny dzień roboczy
- Szczegóły dotyczące formatu zbioru i rekordów:
- W pliku brak nagłówka i stopki
- Kodowanie znaków – ANSI – strona kodowa Windows-1250
- Separatorem pól jest przecinek (HEX: 2C)
- Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii CRLF (HEX:0D0A)
- Pola daty mają format RRRRMMDD
- Pola numeryczne (N) zawierają zera wiodące
- Pola znakowe (Z) – ogranicznikiem jest cudzysłów (HEX:22)
- spacje końcowe są opcjonalne
- separatorem linii w polu jest „|” (HEX:7C)
- Pola kwotowe – kwota wyrażana jest w centach.

Struktura danych Elixir

Oznaczenia użyte w opisie:

- Rekord zawiera pola numeryczne (N),
- pola znakowe (Z),
- pola kwoty (K)
- pola daty (D)

NR POLA	TYP DANYCH	ZAWARTOŚĆ POLA	OPIS ZAWARTOŚCI POLA
1	N	Typ komunikatu	Wartość stała: Dla transakcji obciążeniowej typ komunikatu 222, Dla transakcji uznaniowej to typ komunikatu 111
2	D	Data waluty	RRRRMMDD
3	K	Kwota (w setnych częściach jednostki waluty)*	Do 15 cyfr, bez zer wiodących
4	N	Numer rozliczeniowy oddziału – rachunek kontrahenta (nie wypełnianie dla wpłaty gotówkowej)	8 cyfr; dla wpłaty gotówkowej, prowizji i innych operacji, których źródłem nie jest rachunek kontrahenta - zawiera pole puste
5	N	Numer rozliczeniowy oddziału – rachunek własny	8 cyfr (Numer rozliczeniowy rachunku dla którego pobierany jest raport)
6	Z	Rachunek kontrahenta (nie wypełnianie dla wpłaty gotówkowej)	Numer rachunku kontrahenta IBAN ; dla wpłaty gotówkowej i innych operacji, których źródłem nie jest rachunek nadawcy - pole puste zawiera tylko ""
7	Z	Numer rachunku – rachunek własny	22 cyfrowy numer NRB (Numer rachunku dla którego pobierany jest raport)

8	Z	Nazwa i adres	4 podpola (sekcje po maksymalnie 35 znaków), oddzielone znakami (pipe) W przypadku transakcji: - obciążeniowej pole prezentuje nazwę i adres adresata przelewu. - uznaniowej pole prezentuje nazwę i adres nadawcy przelewu.
9	Z	Niewykorzystywane	Niezależnie od typu operacji (obciążenie, uznanie) w pliku pojawią się niewypełnione 4 podpola (sekcje po maksymalnie 35 znaków), oddzielone znakami (pipe) – brak danych w pliku
10	N	Niewykorzystywane	00000000 (stała)
11	N	Numer rozliczeniowy oddziału – rachunek własny	8 cyfr
12	Z	informacje dodatkowe: tytuł operacji	4 sekcje po maksymalnie 35 znaków, oddzielone znakami (pipe), ograniczone znakami ". Informacje nt. danych płatnika oraz szczegółów płatności podawane są poprzez maksymalne wypełnienie pierwszego podpola a następnie w sytuacji, gdy tytuł się nie mieści przenoszony jest on do następnego podpola.
13	Z	Puste	pole nie wypełnione zawiera tylko ""
14	Z	Numer identyfikujący operację	16 cyfr
15	Z	Puste	pole puste zawiera tylko ""
16	Z	Informacje międzybankowe	3 sekcje oddzielone znakami (pipe). Pierwsze podpole pola 16 może zawierać mnemonik ID= po którym występuje 7,16, 20 lub 22 znaki (numer Kontrahenta tylko dla operacji SWRK, dla innych operacji pole jest puste) Drugie podpole pola 16 po znaku (pipe): Dla przelewów jednorazowych (krajowych), przelewów na rachunki własne, przelewów do zagranicznego oddziału w Bratysławie: 1. gdy podczas rejestracji operacji podano jeden z symboli VS, SS, KS, podpole wypełnione zostanie referencją utworzoną przez złączenie wartości poszczególnych symboli 2. gdy podczas rejestracji operacji podano referencje własne zleceniodawcy, podpole zawierać będzie referencje własne zleceniodawcy 3. gdy podczas rejestracji operacji podano zarówno symbole specyficzne oraz referencje własne zleceniodawcy, podpole zawierać będzie referencje własne. Dla operacji SEPA CT: 1. gdy podczas rejestracji operacji podano jeden z symboli VS, SS, KS, podpole wypełnione zostanie referencją utworzoną przez złączenie wartości poszczególnych symboli 2. gdy podczas rejestracji operacji podano Referencje E2E, podpole zawierać będzie Referencje E2E. Dla pozostałych operacji podpole wypełnione zostanie wartością przekazaną podczas rejestracji operacji jako „Referencje własne zleceniodawcy”. Trzecie podpole po znaku (pipe) może zawierać Symbole specyficzne VS, SS, KS W przypadku braku w/w danych pole to jest puste, przyjmuje wartość "".

Przykład rekordu

Poniżej przykłady rekordów w formacie Elixir, (dla ułatwienia weryfikacji, każdy z rekordów prezentowany jest oddzielnie)

Przelew zawierający Referencje E2E

222,20191121,10025,,17770000,"DK9220000377133862","CZ0717770000000200001892","BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-123 WARSZ|AWA|","|","|","|","00000000,17770000,"FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA USLUGI FI|NANSOWE|","|","|","|","3253600300000096","|","|","|REF012321|"

Przelew zawierający Symbole specyficzne

222,20191121,1525074,,17770000,"DK9220000377133862","CZ0717770000000200001892","BAZAY CO. UL. KROTKA 2 00-123 WARSZ|AWA|","|","|","|","00000000,17770000,"FAKTURA NR 125 ZAPLATA ZA USLUGI FI|NANSOWE|","|","|","|","3253600300000096","|","|","|V1234567890S1234567890K1234567890|"

Przelew na rachunek własny zawierający Referencje własne oraz Symbole specyficzne

222,20191121,1000000,17770000,17770000,"CZ4417770000000200001905","CZ0717770000000200001892","PRZEDSIEBIORSTWO PRODUKCYJNE ASKUPU| UL. KWIATOWA 11 04-620|","|","|","|","00000000,17770000,"TYTUL PRZELEWU SRODKU NA RACHUNEK W|LASNY|","|","|","|32505003000003700","|","|","|REFWLASNE0123|KS:222222 SS:3333333 VS:1111111"