



BRE BANK SA



iBRE

Opis formatu plików MT942

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA
Wersja 1.0, 01-12-2008

BRE Bank SA, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa
tel. (022) 829 00 00, fax (022) 829 00 33
www.brebank.pl e-mail: biuro@brebank.com.pl

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
nr rejestru przedsiębiorców KRS 0000025237

1 OPIS FORMATU PLIKU MT942

1.1 OGÓLNE INFORMACJE O PLIKU EKSPORTU MT942

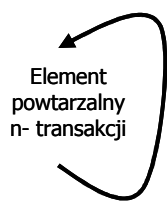
Dokument ten jest przeznaczony dla Klientów tworzących interfejs pomiędzy systemem iBRE z systemem finansowo-księgowym (ERP) dla automatycznego rozksięgowywania operacji. Specyfikuje format plików, zawierających zestawienie operacji na rachunkach bieżących i pomocniczych udostępnianych przez system iBRE w postaci plików MT942.

1.2 CO TO JEST PLIK MT942?

System bankowości elektronicznej iBRE umożliwia eksport plików w postaci plików, które zachowują zgodność ze standardem SWIFT MT942. Ścisłe określony format pliku w połączeniu z kodami operacji oznacza możliwość automatycznego księgowania operacji w systemie finansowo-księgowym (ERP). Plik MT942 jest plikiem tekstowym o ściśle określonej strukturze, zawierającym dokładne dane o operacjach na rachunkach bieżących i pomocniczych. Jeden plik zawiera bloki obrotów odpowiednio dla poszczególnych rachunków obrazujące ich stan obrotów w ciągu dnia (intra day). Pliki MT942 generowane są w czterech sesjach w ciągu dnia. Każdy plik zawiera wszystkie operacje, które wystąpiły na rachunku od momentu wygenerowania poprzedniego pliku. Warunkiem niezbędnym do wygenerowania plików MT942 z danego rachunku jest pojawienie się obrotów na rachunku od poprzedniej sesji generowania plików.

1.3 JAK ROZMIESZCZONA JEST INFORMACJA W PLIKU MT942?

- Początek bloku znak ASCII(1)
(znak – otwierający blok danych dla pojedynczego rachunku)
- :20: Oznaczenie wyciągu zawierające w części zmiennej jego datę
np. :20:ST050112CYC/1)
- :25: Numer rachunku opisywanego w bieżącym bloku w postaci IBAN
(np. :25:PL7311409999000066666001001)
- :28C: Numer wyciągu (format: „numer wyciągu”/1)
(np. :28C:8/1 lub :28:340/1)
- :34F: Limit, poniżej którego nie będą prezentowane dane
(np. :34F:PLN0 – brak limitu – wartość 0, zawsze brak limitu)
- :13D: Czas sesji
(np. :13D:0811251600+0100)
-
- :61: **Transakcja n** (szczegółowy opis poniżej)
- :86: **Opis transakcji n** (szczegółowy opis poniżej)
-
- :90D: Ilość operacji i suma operacji dla strony DT
(np. :90D:1PLN1000,00)
- :90C: Ilość operacji i suma operacji dla strony CT
(np. :90D:3PLN500,00)
- Koniec bloku znaki ASCII(45) i ASCII(3)
(znak ASCII(3) – poprzedzony znakiem minus kończący blok danych dla pojedynczego rachunku)



Element
powtarzalny
n-
transakcji

1.4 JAKIE DANE SĄ PREZENTOWANE W POLU :61: i :86:

Szczegóły pojedynczej transakcji prezentowane są w liniach :61: oraz :86:

Linia :61: zawiera dane dotyczące daty waluty, daty księgowania, charakteru transakcji (debet/kredyt), waluty, kwoty, kodu SWIFT, referencji klienta, referencji banku, kodu i opisu kodu bankowego operacji.

Linia :86: zawiera kod operacji i specyficzny dla danego kodu opis operacji odpowiednio prezentujący m.in.: tytuł operacji, dane kontrahenta, kurs przewalutowania etc.

1.5 JAKIEGO TYPU KODY SĄ DOSTĘPNE DLA OPERACJI (dotyczy pól :61: i :86:)?

Szczegóły operacji zawierają 3 rodzaje kodów nadawanych przez Bank i pole referencji klienta (kod zwrotny) przeznaczone do nadawania własnego okodowania zwrotnego transakcjom przekazywanym za pośrednictwem bankowości elektronicznej:

Kody operacji nadawane przez Bank:

- w zależności od typu operacji każdej nadawany jest kod wg. standardów SWIFT. Pełna lista dostępnych kodów wraz z interpretacją biznesową dostępna jest w opisie formatu pliku eksportu wyciągów dziennych MT940. Przedmiotowy kod to czteroznakowe oznaczenie występujące w polu :61: po kwocie operacji gdzie N zawsze na pierwszej pozycji. Przykładowo dla przelewu krajowego wychodzącego będzie to kod NTRF - informujący o tym, iż operacja ma charakter transferu środków.

:61:0501120112DN449,77**NTRF**REFKLI1234567890//BR05012139000001
944-PRZEL.KRAJ.WYCH.MT.ELX

- drugim bardziej szczegółowym i niezależnym okodowaniem jest oznaczenie cyfrowe (od 1 do 3 cyfr) występujące na początku drugiej linii pola :61: (kod ten jest także umieszczany na początku pola :86:). Pełna lista dostępnych kodów wraz z interpretacją biznesową dostępna jest w opisie formatu pliku eksportu wyciągów dziennych MT940. Po kodzie cyfrowym standardowo prezentowany jest skrócony opis operacji. Dla naszego przykładu będzie to kod 944, który oprócz informacji o tym, iż jest to przelew krajowy wychodzący precyzyjnie określa drogę złożenia (dyspozycja złożona za pośrednictwem systemu iBRE) i realizacji dyspozycji (przelew ELIXIR).

:61:0501120112DN449,77**NTRF**REFKLI1234567890//BR05012139000001
944-PRZEL.KRAJ.WYCH.MT.ELX

- trzecim oznaczeniem są tzw. referencje bankowe występujące po dwóch znakach slash (/). Oznaczenie to referuje do identyfikatora sprawy, z którą związana jest operacja nadanego w systemie głównym banku. Identyfikator ten może być unikalny dla danej operacji lub może się powtórzyć przy kilku operacjach logicznie ze sobą powiązanych (np. tą samą referencją bankową oznaczona będzie operacja podstawowa, jaką przykładowo jest przelew krajowy wychodzący jak i operacja pochodna, jaką jest pobranie prowizji za przelew).

:61:0501120112DN449,77**NTRF**REFKLI1234567890//**BR05012139000001**
944-PRZEL.KRAJ.WYCH.MT.ELX
:61:0501120112DN2,50**NCHGNONREF**//**BR05012139000001**
824-OPŁ. ZA PRZEL. ELIXIR MT

Kody zwrotne (do rekonyliacji).

- Każda płatność wychodząca składana za pośrednictwem elektronicznych kanałów dystrybucji BRE może być opatrzona indywidualnym kodem (sygnaturą), czyli ciągiem znaków, który zostanie zwrócony w określonym miejscu na wyciągu. Dzięki temu możliwe jest rozpoznawanie, czy np. zlecenie pochodzi z ERP i którego kontrahenta dotyczy. Możliwe jest też nadawanie każdej wychodzącej transakcji unikalnego numeru. Gdy zaimportowany zostanie wyciąg, zawierający transakcję o danym numerze, system ERP odznaczy zlecenie, jako wykonane.

- Kod zwrotny (max. 16 znaków) umieszczany jest w polu :61: po kodzie SWIFT a przed oznaczeniem „//” rozpoczynającym referencje bankowe. Kod zwrotny standardowo w systemach bankowości elektronicznej BRE dodawany może być w specjalnie do tego celu przygotowanym oddzielnym polu „Referencji” stanowiącym dodatkowy opis transakcji. W przypadku nie zamieszczenia kodu zwrotnego (Referencji) lub transakcji pochodzących z innych źródeł niż bankowość elektroniczna oznaczenie przyjmuje stałą wartość: NONREF.

:61:0501120112DN449,77NTRF**REFKLI1234567890**//BR05012139000001
944-PRZEL.KRAJ.WYCH.MT.ELX

:61:0501120112DN449,77NTRF**NONREF**//BR05012139000001
944-PRZEL.KRAJ.WYCH.MT.ELX

2 SPECYFIKACJA FORMATU MT942

Każdy plik może zawierać jeden lub kilka wyciągów MT942. Ilość wyciągów zawartych w pliku zależy od ilości rachunków prezentowanych w danym pliku.

Każdy wyciąg (MT942) składa się z nagłówka, sekcji zawierającej poszczególne transakcje oraz stopki.

Strona kodowa dla polskich znaków to ISO 8859-2.

Po każdej linii stosuje się ciąg znaków <LF> (ASCII 10).

2.1 OZNACZENIA UŻYTE W OPISIE FORMATU

Status	M - obowiązkowy, O - opcjonalny
Format	n - tylko cyfry, a - tylko litery, c - alfanumeryczne x - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp. d - kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny

Przykład:

2n - do dwóch cyfr;

3!a - zawsze 3 litery;

15*65x - do 15 linii po 65 znaków

2.2 OPIS FORMATU BLOKU WYCIĄGÓW MT942

Początek pojedynczego bloku wyciągu (referującego do danych dotyczących jednego rachunku) rozpoczynany jest znakiem ASCII(1). Koniec bloku oznaczony jest znakami ASCII(45) i ASCII(3). Pomiędzy tymi oznaczeniami występują dane dotyczące rachunku (nagłówek (M - obowiązkowe), powtarzalna sekcja opisująca poszczególne transakcje (O – opcjonalne – sekcja nie występuje w przypadku braku obrotów na rachunku), stopka (M-obowiązkowe)).

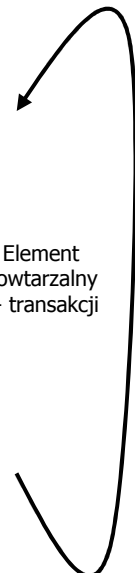
Nagłówek

M/O	Pole	Nazwa Pola	Format	Opis (plus elementy z przykładu)	Przykład
M	:20:	Oznaczenie wyciągu	2!a6!n3!a/5n	Oznaczenie wyciągu (ST) data utworzenia wyciągu (050824 – oznacza 24 sierpnia 2005r.), nr rezerwy poprzedzony stałym oznaczeniem CYC/ (np.CYC/1)	:20:ST050824CYC/1
M	:25:	Rachunek	2!a26!n	Rachunek w postaci IBAN PL – stały symbol oznaczający rachunek prowadzony w Polsce, plus numer rachunku bankowego prowadzonego w BRE Banku SA w formacie NRB	:25:PL06114010100000111111001001
M	: 28C:	Numer Wyciągu	5n/5n	Np. 145/1 oznacza wyciąg 145; /1 – numer rezerwy. Numer wyciągu zwiększany jest o 1 po każdym wygenerowaniu pliku z rachunku. Numer rezerwy nie jest wykorzystywany.	:28C:145/1
M	:34F:	Floor Limit Indicator	3!a1!n	Limit, poniżej którego nie będą prezentowane dane. Wartość stała w postaci: [waluta]0. Wartość ta oznacza, że nie ma limitu, poniżej którego prezentowane są dane. Zawsze brak limitu.	:34F:PLN0
M	:13D:	Czas sesji (Date/Time Indication)	6!n4!n1!x4!n	Data i czas sesji generowania wyciągu MT942 w formacie: 6!n – YYMMDD (YY - rok, MM - miesiąc, DD - dzień) 4!n – HHMM (HH - godzina, MM - minuta) 1!x - + (wartość stała) 4!n – 0100 (strefa czasowa)	:13D:0811251600+0100

Sekcja opisująca poszczególne transakcje

M/O	Pole	Nazwa Pola	Format	Opis (plus elementy z przykładu)
0	:61:	Transakcja	6!n4!n2a1!a15dN3!a16x//16 x 34x	<p>Data waluty M 6!n w formacie YYYYMMDD; Data księgowania M 4!n w formacie MMDD; Debet / Kredyt M 2a C = kredyt (uznanie) D = debet (obciążenie); 3-cia litera kodu waluty M 1!a - 3-cia litera kodu waluty ISO np. N dla PLN; Kwota M 15d z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny; Kod transakcji M N3!c - stała N wraz z kodem transakcji wg SWIFT np. NTRF; Referencje klienta (Kod zwrotny) M 16x, dla braku referencji wartość NONREF; Referencje banku M (//)16x; (po <LF>) Dodatkowy opis M 34x (kod numeryczny – typ operacji)</p> <p>:61:0501120112DN449,77NTRFREFKLI1234567890//BR05012139000001 944-PRZEL.KRAJ.WYCH.MT.ELX</p>
0	:86:	Opis transakcji	15*65x	<p>Dodatkowy opis transakcji - opis szczegółowy dostępny jest w opisie formatu pliku eksportu wyciągów dziennych MT940 oraz w szczegółowej specyfikacji zasad budowy wybranych opisów transakcji na wyciągach bankowych.</p> <p>:86: 944 iBRE PRZELEW KRAJOWY; NA RACH.: 35109010560000000006093440; DLA: PHU TEST UL.DOLNA 1 00-950 WARSZAWA; TYT.: FV 100/2007; TNR: 145271016138277.020002</p>

Element powtarzalny n- transakcji



Stopka

M/O	Pole	Nazwa Pola	Format	Opis (plus elementy z przykładu)	Przykład
O	:90D:	Ilość operacji i suma operacji dla strony DT	5n3!a15n	Ilość operacji i suma operacji dla strony DT. Pozycja: 5n – ilość operacji strony DT; 3!a – oznaczenie waluty; 15n – suma kwot operacji strony DT(np. 15,01).	:90D:0PLN0,00
O	:90C:	Ilość operacji i suma operacji dla strony CT	5n3!a15n	Ilość operacji i suma operacji dla strony CT. Pozycja: 5n – ilość operacji strony CT; 3!a – oznaczenie waluty; 15n – suma kwot operacji strony CT(np. 15,01).	:90C:3PLN3,00

Dodatkowa informacja dotycząca pola :86:

- Pole to jest budowane z połączenia szeregu autonomicznych danych np. kodu transakcji i jego opisu, nazwy odbiorcy/ nadawcy transakcji czy też danych zawartych w szczegółach płatności (polu tytułem),etc.
- Zawartość informacyjna pola :86: zależna jest od typu operacji (trzycyfrowego kodu operacji) przez nie opisywanego.
- Struktura pola :86:
Składnia: :86:<Kod_transakcji> <Opis_transakcji>; <Dodatkowe_szczegóły_transakcji>
Długość: 15*65 znaków (15 linii o max. długości 65 znaków zakończonych <LF>)
- Poszczególne dane mogą być poprzedzone słowami kluczowymi (np. OD:, DLA:, TYT.:, REF. KLIENTA:, KURS: ID IPH: XX... , etc).
- Poszczególne bloki danych są rozdzielone znakiem separatora, którym jest średnik (;).

2.3 ROZMIESZCZENIE INFORMACJI W BLOKU MT942

- :20:** data wyciągu
- :25:** numer rachunku
- :28C:** numer wyciągu
- :34F:** Limit, poniżej którego nie będą prezentowane dane (Floor Limit Indicator)
- :13D:** Czas sesji (Date/Time Indication)
- :61:** transakcja 1 (data waluty i księgowania, waluta, kwota, kod SWIFT, referencje klienta i banku, kod operacji)
- :86:** opis operacji 1 (kod operacji, opis kodu, od/dla, tytułem, inne dane)
- :61:** transakcja 2
- :86:** opis operacji 2
-
- :61:** transakcja n
- :86:** opis operacji n
- :90D:** Ilość operacji i suma operacji dla strony DT (Number and Sum of Entries)
- :90C:** Ilość operacji i suma operacji dla strony CT (Number and Sum of Entries)

3 PRZYKŁAD PLIKU ZAWIERAJĄCEGO WYCIĄG MT942 DLA TRZECH RACHUNKÓW (PLN, EUR, USD).

-
:20:ST081125CYC/0001
:25:PL63114010100000579001001001
:28C:144/1
:34F:PLN0
:13D:0811251600+0100
:61:0811251125CN1,00NTRFNONREF//BR08330128000002
971-BRESOK PRZELEW NA RZECZ
:86:971 BRESOK PRZELEW WEWNĘTRZNY; Z RACH.:
5911400000000306414001005; OD: NAME-1599001001 UL.WARZYWNA 12
25-254 KIELCE; TYT.: /TI/N555555555 /OKR/ /SFP
/POZOSTA/TXT/SDFV; TNR: 149401002744289.000002
:61:0811251125CN1,00NTRFNONREF//BR08330128000003
971-BRESOK PRZELEW NA RZECZ
:86:971 BRESOK PRZELEW WEWNĘTRZNY; Z RACH.:
5911400000000306414001005; OD: NAME-1306414001 UL.KINESKOPOWA 1
05-500 PIASECZNO; TYT.: SFGB; TNR: 149401002744292.000002
:61:0811251125CN1,00NTRFNONREF//BR08330128000004
971-BRESOK PRZELEW NA RZECZ
:86:971 BRESOK PRZELEW WEWNĘTRZNY; Z RACH.:
5911400000000306414001005; OD: NAME-1306414001 UL.KINESKOPOWA 1
05-500 PIASECZNO; TYT.: DFG; TNR: 149401002744293.000002
:90D:0PLN0,00
:90C:3PLN3,00
-
-
:20:ST050112CYC/1
:25:PL58114020200000111111001002
:28C:8/1
:34F:PLN0
:13D:0811251600+0100
:90D:0EUR0,00
:90C:0EUR0,00
-
-
:20:ST050112CYC/1
:25:PL58114020200000111111001002
:28C:8/1
:34F:PLN0
:13D:0811251600+0100
:90D:0USD0,00
:90C:0USD0,00
-
-

BRE Bank SA zastrzega sobie prawo do wprowadzania poprawek lub zmian struktury danych, opisanych w niniejszym dokumencie, w dowolnym momencie bez uprzedzenia.