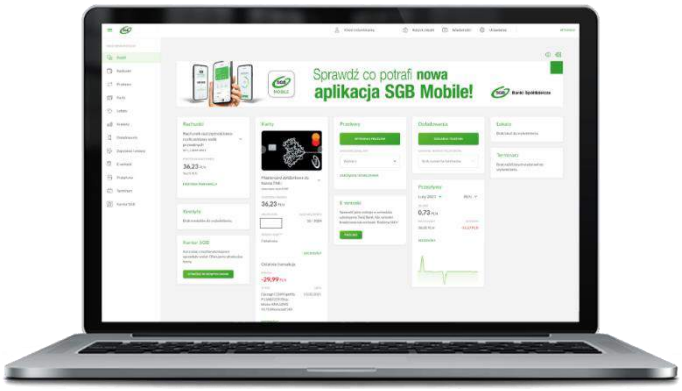


Import Eksport danych

Dokumentacja Użytkownika

SGB Banki Spółdzielcze

Wersja na dzień 21.11.2022 r.

Spis treści

Rozdział 1. Konwencje typograficzne 3

Rozdział 2. Wstęp 5

Rozdział 3. Formaty danych 6

Rozdział 4. Struktury plików importu przelewów zwykłych oraz podatku 9

4.1. Plik w formacie XML 9

4.1.1. Plik z przelewami zwykłymi 9

4.1.2. Plik z przelewami podatku 10

4.2. Plik w formacie Elixir 12

4.2.1. Plik z przelewami zwykłymi 12

4.2.2. Plik z przelewami podatku 15

4.3. Plik w formacie Liniowym 18

4.4. Plik w formacie Telekonto 23

4.5. Plik w formacie VideoTel 24

Rozdział 5. Struktura pliku importu przelewów walutowychSEPA 27

4.6. 5.1. Plik w formacie ISO2022 27

Rozdział 6. Struktury plików importu szablonów 31

6.1. Plik w formacie XML 31

6.2. Plik w formacie Liniowym 32

6.3. Plik w formacie Telekonto 34

Rozdział 7. Struktura plików eksportu statusów przelewów 36

7.1. Plik w formacie Liniowym 36

7.2. Plik w formacie XML 38

7.3. Plik w formacie CSV 39

Rozdział 8. Struktura plików eksportu operacji z historiirachunku 41

8.1. Plik w formacie XML 41

8.2. Plik w formacie Liniowym 43

8.3. Plik w formacie MT940 45

8.4. Plik w formacie MT940/MultiCash 50

8.5. Plik w formacie CSV 56

8.6. Plik w formacie MT940 WIRT 57

Rozdział 9. Struktura plików eksportu historii operacji zwielu rachunków 63

9.1. Plik w formacie XML 63

9.2. Plik w formacie Liniowym 65

Rozdział 10. Struktura plików eksportu zestawień dziennych 68

10.1. Plik w formacie XML 68

10.2. Plik w formacie Liniowym 70

10.3. Plik w formacie MT940 72

10.4. Plik w formacie MT940/MultiCash 78

Rozdział 11. Struktura pliku eksportu analityki płatnościmasowych 83

11.1. Plik w formacie CSV 83
11.2. Plik w formacie MT940/MultiCash 84
11.3. Plik w formacie XML 89
11.4. Plik w formacie Liniowym 91
11.5. Plik w formacie MT942 94
11.6. Plik w formacie MT940 96
11.7. Plik MT942 zbiorczy 100
Rozdział 12. Raporty analityki płatności masowych - eksport 103
12.1. Plik w formacie Elixir 103
12.2. Plik w formacie MT940 105
Rozdział 13. Struktura pliku eksportu lokat 109
Rozdział 14. Struktura pliku eksportu wyciągów 110
14.1. Plik w formacie MT940 110
14.2. Plik w formacie XML 115
14.3. Plik w formacie liniowym 118
14.4. Plik w formacie MT940/MultiCash 120
14.5. Plik w formacie MT940 WIRT 125
14.6. Plik w formacie CSV 129
Rozdział 15. Struktura pliku eksportu rachunków 131

Rozdział 1. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
Standardowy	Podstawowy tekst dokumentacji
Tabela	Tekst w tabeli
Nowe pojęcie	Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.
Kursywa	Pozycje na listach wartości. Komunikaty systemowe. Parametry lub zmienne, których rzeczywiste nazwy lub wartości mają być dostarczane przez użytkownika. Nazwy opcji systemu. Ścieżki, np. *Dane archiwalne* → *Przeglądanie*.
Uwaga	Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np.  Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych udostępnia Bank.
Ostrzeżenie	Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np.  Zmiany przeksięgowań nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!
Link	Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL
Kod źródłowy	Fragmenty kodu źródłowego. Przykłady wydruków `{ "a": "b" }`

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
CAPS LOCK	Wyróżnienie nagłówków akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze - kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F.
[ ]	Nazwy przycisków, np. [Czynności]

Rozdział 2. Wstęp

Dokument dotyczy funkcjonalności systemu w zakresie importu oraz eksportu danych w systemie bankowości internetowej. Dokument zawiera opis formatów danych, jak i struktury importowanych oraz eksportowanych plików.

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 3. Formaty danych

System bankowości internetowej pozwala na import/eksport danych w różnych stałych oraz definiowanych formatach plików. Poniżej przedstawiono dostępne formaty danych przeznaczone dla importu i eksportu danych. W wymienionych formatach wyszczególniono te, które obowiązują tylko dla kontekstu firmowego. Pozostałe przeznaczone są dla obu kontekstów: firmowego i indywidualnego.

Format imortu przelewów zwykłych:

- XML,
- Eliksir,
- Liniowy,
- Telekonto,
- Videotel.

Format importu przelewów podatku:

- XML,
- Eliksir,
- Liniowy.

Format importu przelewów walutowych SEPA:

- ISO2022.

Format importu szablonów:

- XML,
- Liniowy,
- Telekonto.

Format eksportu statusów przelewów (tylko dla kontekstu firmowego):

- XML,
- Liniowy
- CSV.

Format eksportu wyciągów:

- CSV,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,

- MT940 WIRT,
- XML.

Format eksportu historii operacji:

- XML,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash,
- MT940 WIRT,
- CSV.

Format eksportu historii zestawień dziennych (tylko dla kontekstu firmowego):

- XML,
- Liniowy,
- MT940,
- MT940/MultiCash.

Format eksportu analityki płatności masowych:

- CSV,
- XML,
- MT940/Multicash,
- Liniowy,
- MT942,
- MT940,
- MT942 (zbiorczy).

Format eksportów dla [RAPORTY ANALITYKI] **Płatności masowych** dostępny będzie w formacie, który został zdefiniowany w systemie MultiCOMP dla danego klienta. Szczegóły są opisane w dokumentacji systemu MultiCOMP. Dostępne formaty w MultiCOMP:

- eliksir,
- MT940.

Format eksportów dla lokat wykonywany jest do pliku .csv.

Format eksportów dla rachunków wykonywany jest do pliku .csv.

Formaty plików XML, Eliksir, Videotel, Telekonto, MT940 oraz MT940/MultiCash mają stałą określoną strukturę. Format pliku Liniowy zależy od zaimportowanej struktury z pliku *SCHEMA.INI*.

Dla danych w formacie XML niedozwolone są następujące znaki: '&', '<'. Jeśli w pliku XML wystąpią takie znaki będzie on traktowany jako niepoprawny. Dla powyższych znaków należy koniecznie zastosować następujące zamienniki:



```
'&' - &amp;
'<' - &lt;
```

W przeciwnym wypadku zostaną uznane za nieprawidłowe podczas importu.

W kolejnych rozdziałach opisane są poszczególne struktury plików obsługiwane przez system wraz dokładnym opisem każdego pola. Dla każdej struktury podany jest przykład.

Rozdział 4. Struktury plików importu przelewów zwykłych oraz podatku

4.1. Plik w formacie XML

4.1.1. Plik z przelewami zwykłymi

Dla pliku przelewów zwykłych w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>data operacji w formacie RRRR-MM-DD</data>
<rach_obc>rachunek obciazany w formacie NRB</rach_obc>
<bank>numer banku odbiorcy przelewu</bank>
<rachunek>numer rachunku odbiorcy przelewu</rachunek>
<nazwa>nazwa odbiorcy przelewu</nazwa>
<kwota>kwota przelewu</kwota>
<tresc>tresc przelewu</tresc>
<referencje>pole referencje przeznaczone dla kontekstu firmowego</referencje>
<nip_odb>NIP odbiorcy</nip_odb>
</przelew>
...
</przelewy>
```

Dla **przelewu VAT** pole **tresc** ma następującą strukturę:

/VAT/ oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,

/IDC/ typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,

/INV/ dokument typu faktura i numer faktury,

/TXT/ tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w podanej kolejności.

Każde powtórzenie tagów **<przelew> … </przelew>** jest interpretowane przez aplikację jako nowy przelew.

Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane małymi literami. Kolejność poszczególnych tagów w pliku musi być zachowana.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie XML:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>02114010780000217578001014</rachunek>
<nazwa>Janina Testowa</nazwa>
<kwota>15</kwota>
<tresc>faktura nr 12345</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0001</referencje>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
</przelew>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>63108000011232123211548412</rachunek>
<nazwa>Piotr Testowy ul. Testowa 1</nazwa>
<kwota>73.12</kwota>
<tresc>oplata za wynajecie mieszkania</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0002</referencje>
</przelew>
</przelewy>
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewu VAT w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>35 1610 1133 2003 0220 0002 0004</rach_obc>
<bank>13200006</bank>
<rachunek>55132000061234567890123456</rachunek>
<nazwa>Jan Testowy</nazwa>
<kwota>2.20</kwota>
<tresc>/VAT/1.00/IDC/Identyfikator/INV/Faktura/TXT/tytu¬</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0001</referencje>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
</przelew>
</przelewy>
```

4.1.2. Plik z przelewami podatku

Dla pliku przelewów podatku w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>data operacji w formacie RRRR-MM-DD</data>
<rach_obc>rachunek obciazany w formacie NRB</rach_obc>
<bank>
w przypadku przelewu do US numer banku US
</bank>
<rachunek>
w przypadku przelewu US numer rachunku US
</rachunek>
<nazwa>
nazwa odbiorcy przelewu
w przypadku przelewu US – nazwa Urzedu Skarbowego
</nazwa>
<kwota>kwota na jaka przelew jest realizowany</kwota>
<tresc>
dla przelewu do US (tekst /TI/, /OKR/, /SFP/, /TXT/ jest staly)
/TI/typ identyfikatora numer identyfikatora/OKR/okres w formacie
RRTNNNN/SFP/symbol formularza/TXT/identyfikacja wplaty
</tresc>
<referencje>pole referencje przeznaczone dla kontekstu firmowego</referencje>
</przelew>
...
</przelewy>
```

Dla przelewu podatku pole **tresc** ma następującą strukturę:

/TI/ typ identyfikatora i numer identyfikatora,
/OKR/ okres, za który dokonywana jest płatność w formacie *RRTNNNN*,
/SFP/ symbol formularza lub płatności,
/TXT/ identyfikacja wpłaty,

Format okresu *RRTNNNN* składa się z następujących części:

- *RR* – dwie od prawej cyfry roku.
- *T* – typ okresu, dopuszczalny jeden ze znaków: M,P,R,K,D,J, gdzie: M - miesiąc, P - półrocze, R - rok, K - kwartał, D - dekada, J - dzień.
- *NNNN* – numer okresu, zgodny z typem okresu, wartości zgodne z maskami: rrR, rrKkk, rrMmm, rrDddmm, rrJjjmm, gdzie:
  - rr - numer roku (ostatnie 2 cyfry),
  - mm - numer miesiąca,
  - dd numer dekady,
  - jj - numer dnia lub puste pole.

Stałe **/TI/, /OKR/, /SFP/, /TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w podanej kolejności.

Każde powtórzenie tagów **<przelew> … </przelew>** jest interpretowane przez aplikację jako nowy przelew.

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<data>2019-11-20</data>
<rach_obc>80216000032999000002100005</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>98101010780024112222000000</rachunek>
<nazwa>Urzad Skarbowy</nazwa>
<kwota>123.10</kwota>
<tresc>/TI/N8000007816|/OKR/04R/SFP/VAT-8|/TXT/podatek</tresc>
<referencje>Ref 2019/11/20/0001</referencje>
</przelew>
</przelewy>
```

4.2. Plik w formacie Elixir

4.2.1. Plik z przelewami zwykłymi

Plik z przelewami do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.
Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu.
Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek.
Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ".
Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak „|".

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Struktura rekordu: Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:
N - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita
D - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20060501).
C - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków , nie wliczając znaków podziału linii.
K - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.
Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do systemu bankowości internetowej wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu pliku do bankowości internetowej.

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w Bankowości internetowej	Opis pola w Bankowości internetowej
1	Typ komunikatu	N	3	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
2	Data transakcji	D	8	M	DATA	Data zlecenia. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
3	Kwota	K	15	M	KWOTA	Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
4	Nr jednostki prezentującej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
5	Nr jednostki odbierającej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
6	Rachunek klienta nadawcy	C	34	M	RACH_OBC	Numer rachunku nadawcy. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
7	Rachunek klienta adresata	C	34	M	RACHUNEK	Numer rachunku beneficjenta. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
8	Nazwa klienta nadawcy	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
9	Nazwa klienta adresata	C	4*35	M	NAZWA	Nazwa beneficjenta. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
10	Numer nadawcy uczestnika pośredniego	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
11	Numer oddziału – finalny adresat	N	8	M	BANK	Bank beneficjenta. Pole nie jest obowiązkowe, można przekazać wartość pustą.

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w Bankowości internetowej	Opis pola w Bankowości internetowej
12	Informacje dodatkowe	C	4*35	M	TRESC	Tytuł płatności przelewu. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
13	Numer czeku	C	10	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	C	34	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
16	Informacje międzybankowe	C	16	M	REFERENCJE	Dodatkowy identyfikator przelewu - referencje. Pole nie jest obowiązkowe - można przekazać wartość pustą. Przeznaczone dla kontekstu firmowego.
17	Dowolny tekst	C	35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pola **TRESC** jest następujący:
/VAT/ oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,
/IDC/ typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,
/INV/ dokument typu faktura i numer faktury,
/TXT/ tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych formacie Elixir:

```
110,20060526,10,,,"32156000132005000001720001","51101010231234567890123456","","
Spoldzielnia Pracy Testowa|Zaklad Pracy Chronionej",15600001,10101023,"Zaplata
za fakture| nr 2006-01-01","","","51","ref1-2006",""
,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456","","Z
aklad Testowy| Jan Kowalski Test| Warszawa ul. D1",15600001,10101023,"Zaplata za
us¬uge","","","51","usluga1/2006",""
110,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",""
,"Telekomunikacja Polska",,83550009,"Zaplata za usluge","","","","Faktura vat
0605/12345",""
110,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",""
,"Telekomunikacja Polska",,,"Usluga instalacyjna","","","","",""
,20060527,3000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456","","T
elekomunikacja Polska",,,"Usluga instalacyjna"
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewu VAT w formacie Elixir:

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

```
110,20180326,40,,,"35161011332003022000020004","55132000061234567890123456","","
Spoldzielnia Pracy Testowa|Zaklad
Testowy",15600001,10101023,"/VAT/0,40/IDC/Identyfikator/INV/Faktura/TXT/tytul","
","","51","ref1-2006",""
```

4.2.2. Plik z przelewami podatku

Plik z przelewami podatku do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.
Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w części Struktura rekordu.
Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek.
Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ".
Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak "|".

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Struktura rekordu: Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:
N - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita.
D - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20060501).
C - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.
K - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.
Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do systemu bankowości internetowej wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu pliku do bankowości internetowej.

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w Bankowości internetowej	Opis pola w Bankowości internetowej
1	Typ komunikatu	N	3	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
2	Data transakcji	D	8	M	DATA	Data zlecenia. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w Bankowości internetowej	Opis pola w Bankowości internetowej
3	Kwota	K	15	M	KWOTA	Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
4	Nr jednostki prezentującej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
5	Nr jednostki odbierającej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
6	Rachunek klienta nadawcy	C	34	M	RACH_OBC	Numer rachunku nadawcy. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
7	Rachunek klienta adresata	C	34	M	RACHUNEK	Numer rachunku dla płatności podatku. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
8	Nazwa klienta nadawcy	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
9	Nazwa klienta adresata	C	4*35	M	NAZWA	Nazwa beneficjenta dla płatności podatku. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
10	Numer nadawcy uczestnika pośredniego	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
11	Numer oddziału – finalny adresat	N	8	M	BANK	Bank beneficjenta dla płatności podatku. Pole nie jest obowiązkowe, można przekazać wartość pustą.
12	Informacje dodatkowe	C	4*35	M	TRESC	Informacje o płatności podatku – typ i zawartość identyfikatora, okres za który dokonywana jest płatność, symbol formularza lub tytuł płatności, opis płatności. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w Bankowości internetowej	Opis pola w Bankowości internetowej
13	Numer czeku	C	10	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	C	34	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej
16	Informacje międzybankowe	C	16	M	REFERENCJE	Dodatkowy identyfikator przelewu – referencje. Pole nie jest obowiązkowe- można przekazać wartość pustą. Przeznaczone dla kontekstu firmowego.
17	Dowolny tekst	C	35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do Bankowości internetowej

Dla **przelewów podatku** sposób wypełniania pola **TRESC** jest zgodny z zasadami obowiązującymi dla Elixir:
/TI/ typ identyfikatora (1X) i zawartość identyfikatora (14X),
/OKR/ okres, za który dokonywana jest płatność (7X), w formacie *RRTNNNN*,
/SFP/ symbol formularza lub płatności (7X),
/TXT/ opcjonalnie tytuł płatności (40X).

Format okresu *RRTNNNN* składa się z następujących części:

- *RR* – dwie od prawej cyfry roku.
- *T* – typ okresu, dopuszczalny jeden ze znaków: M,P,R,K,D,J, gdzie: M - miesiąc, P - półrocze, R - rok, K - kwartał, D - dekada, J - dzień.
- *NNNN* – numer okresu, zgodny z typem okresu, wartości zgodne z maskami: rrR, rrKkk, rrMmm, rrDddmm, rrJjjmm, gdzie:
  - rr - numer roku (ostatnie 2 cyfry),
  - mm - numer miesiąca,
  - dd numer dekady,
  - jj - numer dnia lub puste pole.

Stałe **/TI/, /OKR/, /SFP/, /TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w podanej kolejności.

Przykłady:

```
/TI/N1111111111/OKR/06M05/SFP/VAT-7/TXT/podatek vat za m-c maj 2006
/TI/1WL1234567/OKR/06D0105/SFP/VAT-7/TXT/
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie Elixir:

```
110,20060529,300,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","",
" Urzad Skarbowy|Miasto ",15600001,10101078,"/TI/N1111111111/OKR/06R/SFP/VAT-
7/TXT/podatek za m-c maj 06","","","71","podatek maj 2006",""
,20060529,400,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","","
Urzad Skarbowy|Miasto",15600001,10101078,"/TI/N1111111111/OKR/06R/SFP/VAT-
7/TXT/","","","","podatek maj 2006",""
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","","
Urzad Skarbowy|Miasto",,,"/TI/N1111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/","","","","","",""
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","","
Urzad Skarbowy|Miasto",,,"/TI/1WL1234567/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/"
```

4.3. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym dane przelewów importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane przelewu. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących przelew wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli:

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne

C - pole tekstowe

D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01). Jeżeli data nie wystąpi przyjmowana jest bieżąca data płatności.

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł,GR. Separatorem groszy jest przecinek.

Opis pól dostępnych w pliku *schema.ini* dla przelewów zwykłych:

Pole	Długość	Typ	Opis
REFERENCJE*	16	C	Referencje własne klienta
RACH_OBC	34	C	Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu

Pole	Długość	Typ	Opis
NAZWA	140	C	Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde.
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta
KWOTA	12/2	K	Kwota przelewu
TYTUL	140	C	Tytuł przelewu 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola TYTUL mogą wystąpić cztery pola TYTUL1, TYTUL2, TYTUL3, TYTUL4, każde o długości 35 znaków
DATA*	10	D	Data zlecenia. Pole opcjonalne, jeśli nie wystąpi przyjmowana jest data bieżąca płatności.
NIP_ODB*	10	C	NIP odbiorcy
*- pole nie wymagane (jest dozwolona pusta wartość)			

Opis pól dostępnych w pliku *schema.ini* dla przelewów podatkowych:

Pole	Długość	Typ	Opis
REFERENCJE*	16	C	Referencje własne klienta
RACH_OBC	34	C	Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku organu podatkowego
NAZWA	140	C	Nazwa i adres organu podatkowego 4x35 znaków Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde
SYMBOL	6	C	Symbol formularza
TYP	1	C	Typ identyfikatora
IDENT	14	C	Identyfikator płatnika
OKRES_ROK	2	C	Rok
OKRES_TYP	1	C	Typ okresu
OKRES_NUMER	4	C	Numer okresu

IDENT_ZOB	21	C	Identyfikacja zobowiązania

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Pole	Długość	Typ	Opis
KWOTA	12/2	K	Kwota przelewu
DATA*	10	D	Data zlecenia. Pole opcjonalne, jeśli nie wystąpi przyjmowana jest data bieżąca płatności
*- pole nie wymagane (jest dozwolona pusta wartość)			

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej dane przelewów zwykłych:

```
[przel_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=RACH_OBC Char Width 34
Col3=NAZWA1 Char Width 35
Col4=NAZWA2 Char Width 35
Col5=NAZWA3 Char Width 35
Col6=NAZWA4 Char Width 35
Col7=RACHUNEK Char Width 34
Col8=KWOTA Float
Col9=TYTUL1 Char Width 35
Col10=TYTUL2 Char Width 35
Col11=TYTUL3 Char Width 35
Col12=TYTUL4 Char Width 35
Col13=DATA Char Width 10
Col14=NIP_ODB Char Width 10
```

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej dane przelewów podatkowych:

```
[przel_US.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=RACH_OBC Char Width 34
Col3=RACHUNEK Char Width 34
Col4=NAZWA Char Width 140
Col5=SYMBOL Char Width 6
Col6=TYP Char Width 1
Col7=IDENT Char Width 14
Col8=OKRES_ROK Char Width 2
Col9=OKRES_TYP Char Width 1
Col10=OKRES_NUMER Char Width 4
Col11=IDENT_ZOB Char Width 20
Col12=KWOTA Float
Col13=DATA Char Width 10
```

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Format=Delimited(x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem *x* - w powyższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr *ColNameHeader* umożliwia wczytanie (wartość *False*) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość *True*) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pola **TYTUL1, TYTUL2** jest następujący:
/VAT/ oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,
/IDC/ typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,
/INV/ dokument typu faktura i numer faktury,
/TXT/ tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie liniowym:

```
Referencje;97161011332003000001230002;nazwa_odb_linia1;nazwa_odb_linia2;nazwa_od
b_linia3;nazwa_odb_linia4;48 8355 0009 1234 5678 9012
3456;123,45;tytul_plat_linia1;tytul_plat_linia2;tytul_plat_linia3;tytul_platn_li
nia4;2019-10-02
Referencje2;97161011332003000001230002;Jan Testowy;ul.Testowa 1;80-000
Miasto;;51 1010 1023 1234 5678 90123456;55,11;zaplata za fVAT 01/2013;;;;2019-
10-10
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów podatku w formacie liniowym:

```
Referencje 20100324;41161000062002000001690001;341010139700104922220000000;Drugi
Urzad Skarbowy;VAT-7;2;AB1234567;09;M;08;Identyfikacja;10,24;2019-10-24
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów VAT w formacie liniowym:

```
Referencje;35161011332003022000020004;nazwa_odb_linia1;nazwa_odb_linia2;nazwa_od
b_linia3;nazwa_odb_linia4;48 8355 0009 1234
567890123456;123,45;/VAT/0,40/IDC/Identyfikator/INV;/Faktura/TXT/tytul;;;2018-
03-27
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

4.4. Plik w formacie Telekonto

Plik importu przelewów zwykłych w formacie Telekonto jest plikiem tekstowym. Pierwsza linia pliku stanowi nagłówek. W nagłówku określany jest rodzaj danych w pliku - w przypadku importu danych przelewów należy tam umieścić tekst "Zlecenia".
Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.
Każda linia pliku składa się z pól oddzielonych znakiem „|" (pionowa kreska). Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w poniżej załączonej tabeli.
Każda linia zawiera pola wymagane (muszą być wypełnione), pola opcjonalne (wypełnione mogą być, ale nie muszą) oraz pola, które nie są wczytywane do aplikacji Bankowości internetowej.
Pojedyncza spacja (pomiędzy separatorami pól) oznacza pole puste. Brak tej spacji oznacza brak pola (pomimo wystąpienia separatorów ||). Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.



Dane odbiorców przelewów wczytywanych z pliku importu muszą znajdować się w bazie odbiorców.

Zestaw pól opisujących dane przelewu wraz z formatem danych:
N - pole numeryczne,
C - pole tekstowe,
D - pole data – format MM/DD/YY, gdzie MM - miesiąc, DD - dzień YY - rok,
K - pole kwoty. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Pole	Długość	Typ	Opis
data	8	D	Data operacji
kwota	12/2	K	Kwota operacji
rach_obc	34	C	Numer rachunku obciążanego
rachunek	34	C	Numer rachunku uznawanego
tytulem1	35	C	Tytuł płatności
tytulem2	35	C	Tytuł płatności
typ przelewu**	3	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej
kod waluty**	3	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej
system rozliczeniowy**	1	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej
tytulem3*	35	C	Tytuł płatności

Pole	Długość	Typ	Opis
tytulem4*	35	C	Tytuł płatności
* - pole opcjonalne ** - pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej			

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pól **tytulem1, tytulem2** jest następujący:
/VAT/ oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,
/IDC/ typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,
/INV/ dokument typu faktura i numer faktury,
/TXT/ tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów zwykłych w formacie Telekonto:

```
Zlecenia
09/23/13|157.50|59156000132005000002150001|48835500091234567890123456|tytul
1|tytul 2||||tytul 3|tytul 4
```

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów VAT w formacie Telekonto:

```
Zlecenia
03/28/18|2.50|35161011332003022000020004|48835500091234567890123456|/VAT/0,40/ID
C/Identyfikator/INV/|Faktura/TXT/tytul2|||||
```

4.5. Plik w formacie VideoTel

Plik importu przelewów zwykłych w formacie VideoTel jest plikiem tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.
Każdy rekord jest złożony z 14 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w tabeli zamieszczonej poniżej. Każde pole w rekordzie musi wystąpić. Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją.
Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string "". Jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów, należy zastąpić go dwoma cudzysłowami.
Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania.

Polskie znaki kodowane są w standardzie ISO 8859-2 lub WINDOWS 1250.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Formaty pól:
N - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10N oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr.

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

C - pole tekstowe. Zapis 3*35C oznacza że pole może zawierać maksymalnie 3 linie po 35 znaków , nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.
K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Struktura rekordu:

Do systemu Bankowości internetowej wczytywane są pola o statusie *M*. Pola o statusie *O* są pomijane przy wczytywaniu plikudo Bankowości internetowej.

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola	Status pola
1	BBen	Nazwa banku beneficjenta	35C	O
2	RBen1	Nazwa rachunku beneficjenta	3*35C	M
3	NrBen	Numer rachunku beneficjenta	34C	M
4	REZ12	Klucz	N	O
5	KW	Kwota przelewu	K	M
6	BNad	Nazwa banku nadawcy	35C	O
7	RNad	Nazwa rachunku nadawcy	35C	O
8	NrNad	Numer rachunku nadawcy	34C	M
9	REF	Tytuł płatności przelewu	4*35C	M
10	WAL3	Waluta przelewu	3C	O
11	NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami	35C	O
12	DNN	Nazwa beneficjenta	3*35C	M
13	WL	Określenie rodzaju własności firmy NF	"T" jeśli firma własna, "N" jeśli firma obca	O
14	REZ2	Nazwa systemu finansowego dla przelewu	35C	O

1RBen – zawartość pola interpretowana przez aplikację jako nazwa odbiorcy przelewu
2REZ1 – pole może zawierać dowolną liczbę całkowitą np.1
3WAL – w aplikacji przyjmowana zawsze wartość PLN

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Dla **przelewów VAT** sposób wypełniania pól **tytulem1, tytulem2** jest następujący:
/VAT/ oznaczenie, że dany przelew jest przelewem typu VAT, po nim występuje kwota przelewu VAT,
/IDC/ typ identyfikatora i numer identyfikatora podatkowego,
/INV/ dokument typu faktura i numer faktury,
/TXT/ tytuł płatności, pole opcjonalne.

Stałe **/VAT/, /IDC/, /INV/, /TXT/** wraz z wartościami występują jedna po drugiej w wymienionej kolejności.

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów w formacie VideoTel:

```
"" "JAN TESTOWY-ROR" "48835500091234567890123456" 0000001 206.96 "" "JANINA
TEST???UL.TESTOWA 5" "86864200023001840004460001" "ZASILENIE RACHUNKU???LIPIEC
2019" "PLN" "" "JAN TESTOWY" "" ""
```

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów VAT w formacie VideoTel:

```
"" "JAN TESTOWY-ROR" "48835500091234567890123456" 0000001 206.96 "" "JANINA
TEST???UL.TESTOWA 5" "86864200023001840004460001"
"/VAT/0,44/IDC/Identyfikator/INV???/Faktura/TXT/tytul" "PLN" "" "JAN TESTOWY" ""
""
```


SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 5. Struktura pliku importu przelewów walutowych SEPA

4.6. 5.1. Plik w formacie ISO2022

Do weryfikacji struktury pliku importu przelewów SEPA w formacie ISO20022 wykorzystywany jest plik XSD w wersji pain.001.001.03.

W pliku XSD interpretowane są poniższe pola z normy ISO20022:

Nazwa pola w Bankowości internetowej	Długość pola w xsd	Długość pola w Bankowości internetowej	Status Wymagany(W) /Opcjonalny(O)	Nazwa elementu XML	Opis
-	3	-	W	`+PmtInf` `++PmtMtd`	Metoda płatności Wymagane podanie wartości: **TRF**

Rodzaj przelewu	4	-	W	`+PmtInf`
				`++CdtTrfTxInf`
				`+++PmtTpInf`
				`++++SvcLvl`
				`+++++Cd`
					Kod typu płatności
					
					Wymagane podanie wartości **SEPA**

-	140	35	W	`+PmtInf`
				`++CdtTrfTxInf`
				`+++InstrForDbtrAgt`
					Dane osoby do kontaktu podane w formie:
					
					[..]CONTACT_TELECOM="osoba do kontaktu";"telefon lub email";"Informacje dodatkowe".
					
					Wartość może pozostać pusta.

-	35	32	O	`+GrpHdr`
				`++InitgPty`
				`+++Id`
				`++++PrvtId`
				`+++++Othr`
				`++++++Id`
					Kod identyfikacyjny zleceniodawcy

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Nazwa pola w Bankowości internetowej	Długość pola w xsd	Długość pola w Bankowości internetowej	Status Wymagany(W) /Opcjonalny(O)	Nazwa elementu XML	Opis
Przelew z rachunku	-	26	W	+PmtInf ++DbtrAcct +++Id ++++Othr +++++Id	Rachunek do obciążenia
Referencje	35	16	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++PmtId ++++EndToEndId	Wg standardu jest to pole obowiązkowe. Jeżeli ma pozostać puste to powinno być uzupełnione wartością 'NOT PROVIDED'. Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne: `!@#%^&*()_+-=?,.;:/
Kwota przelewu	18	15	W	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Amt ++++InstdAmt	Wymagane jest podanie waluty przelewu (EUR). <InstdAmt Ccy="EUR">10.00</InstdAmt> akceptowane jest max 2 miejsca po przecinku, separatorem jest '.'.
Opcje kosztowe	4	-	W	+PmtInf ++ChrgBr	Prowizje i koszty Wymagane jest podanie wartości **SLEV** - Podzielone pomiędzy zleceniodawcą a beneficjentem (sha).
Obiorca	70	35 35	W	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr ++++Nm	Nazwa beneficjenta Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne: `!@#%^&*()_+-=?,.;:/
Dane odbiorcy	70	35 35	O	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++Cdtr +++PstlAdr ++++AdrLine	Adres beneficjenta Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne: `!@#%^&*()_+-=?,.;:/

Nazwa pola w Bankowości internetowej	Długość pola w xsd	Długość pola w Bankowości internetowej	Status Wymagany(W) /Opcjonalny(O)	Nazwa elementu XML	Opis
Rachunek odbiorcy	34	34	W	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++CdtrAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	Numer rachunku beneficjenta Numer w formacie IBAN.
Tytułem	140	35 35 35 35	W	+PmtInf ++CdtTrfTxInf +++RmtInf ++++Ustrd	Tytuł płatności Dozwolone znaki to cyfry i litery łacińskie oraz znaki specjalne: `!@#%^&*()_+-=?,.;:/
Numer rachunku do pobrania należności z tytułu kosztów	34	26	W	+PmtInf ++ChrgsAcct ++++Id +++++Othr ++++++Id	Rachunek do pobrania kosztów

Przykładowa zawartość pliku w formacie ISO2022 sepa.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchemainstance">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>?</MsgId>
      <CreDtTm>2017-01-02T00:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <InitgPty>
        <Id>
          <PrvtId>
          <Othr>
              <Id>kod identyfikacyjny zleceniodawcy</Id>
            </Othr>
          </PrvtId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>?</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <ReqdExctnDt>2017-01-02</ReqdExctnDt>
```

```
      <Dbtr>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>00 0000 0000 0000 0000 0000 0000</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <ChrgsAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>00 0000 0000 0000 0000 0000 0000</Id>
          </Othr>
        </Id>
      </ChrgsAcct>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>Referencja</EndToEndId>
        </PmtId>
        <PmtTpInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>SEPA</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTpInf>
        <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">1.25</InstdAmt>
        </Amt>
        <Cdtr>
         <Nm>Nazwa Beneficjenta</Nm>
          <PstlAdr>
              <AdrLine>Adres Beneficjenta</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <Othr>
              <Id>IT60X0542811101000000123456</Id>
            </Othr>
          </Id>
        </CdtrAcct>
        <InstrForDbtrAgt></InstrForDbtrAgt>
        <RmtInf>
         <Ustrd>Tytul platnosci</Ustrd>
        </RmtInf>
      </CdtTrfTxInf>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 6. Struktury plików importu szablonów

6.1. Plik w formacie XML

Dla pliku szablonów w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>
Nazwa krotka kontrahenta
</nazwa_kr>
<nazwa>
Nazwa pelna kontrahenta
</nazwa>
<rachunek>
Numer rachunku kontrahenta
</rachunek>
</kontrahent>
...
</kontrahenci>
------
```

Każde powtórzenie tagów <kontrahent> … </kontrahent> oznacza dane nowy szablon.



Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane małymi literami. Kolejność poszczególnych tagów w pliku musi być zachowana.

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>TEST</nazwa_kr>
<nazwa>ZAKLAD TESTOWY</nazwa>
<rachunek>51101010231234567890123456</rachunek>
</kontrahent>
<kontrahent>
<nazwa_kr>KLIENT</nazwa_kr>
<nazwa>KLIENT TESTOWY|UL. TESTOWA 11|MIASTO</nazwa>
<rachunek>48835500091234567890123456</rachunek>
</kontrahent>
</kontrahenci>
```

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów przelewów VAT w formacie XML:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<kontrahenci>
<kontrahent>
<nazwa_kr>TEST117</nazwa_kr>
<rachunek>55132000061234567890123456</rachunek>
<nazwa>Janina Testowa</nazwa>
<kwota>5.50</kwota>
<tresc>/VAT/1.00/IDC/Popr
ident1234/INV/Faktura12345678901234567890/TXT/tytu¬1234567890123456789O</tresc>
</kontrahent>
</kontrahenci>
```

6.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym dane odbiorców importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane kontrahenta. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących szablon wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

N - pole numeryczne

C - pole tekstowe

K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł,GR. Separatorem groszy jest przecinek.

Pole	Długość	Typ	Opis
IDENT*	20	C	Skrócona nazwa odbiorcy. Pole nie jest obowiązkowe, w przypadku gdy nazwa skrócona nie zostanie zdefiniowana w pliku importu podstawiane jest 20 początkowych znaków z nazwy kontrahenta
NAZWA	140	C	Pełna nazwa odbiorcy 4x35 znaków Jeśli w polu występują znaki pionowej linii - traktowane są jako separatory wierszy Zamiast pola NAZWA mogą występować pola NAZWA1, NAZWA2, NAZWA3, NAZWA4 o długości 35 znaków każde
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta
* - dozwolona pusta wartość			

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej plik z danymi odbiorców:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
[kontrah.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=IDENT Char Width 20
Col2=NAZWA1 Char Width 35
Col3=NAZWA2 Char Width 35
Col4=NAZWA3 Char Width 35
Col5=NAZWA4 Char Width 35
Col6=RACHUNEK Char Width 34
```

Przykładowy opis struktury z pliku *schema.ini* definiującej plik z danymi odbiorców dla przelewu VAT.

```
[kontrah.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=IDENT Char Width 20
Col2=NAZWA1 Char Width 35
Col3=NAZWA2 Char Width 35
Col4=NAZWA3 Char Width 35
Col5=NAZWA4 Char Width 35
Col6=RACHUNEK Char Width 34
Col7=KWOTA Float
Col8=TYTUL1 Char Width 35
Col9=TYTUL2 Char Width 35
Col10=TYTUL3 Char Width 35
Col11=TYTUL4 Char Width 35
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

Format=Delimited(x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem *x* – w powyższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr *ColNameHeader* umożliwia wczytanie (wartość *False*) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość *True*) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – *False*.

Przykładowa zawartość pliku z danymi odbiorców w formacie liniowym:

```
Jan;Jan Test;ul. Testowa 1;00-001;Miasto;51101010231234567890123456;
```

Przykładowa zawartość pliku z danymi odbiorców dla przelewu VAT w formacie liniowym:

```
TEST_LINIOWY_VAT4;NAZWA1;NAZWA2;NAZWA3;NAZWA4;48 8355 0009 1234 5678
90123456;4,45;/VAT/0,40;/IDC/Identyfikator;/INV/Faktura;/TXT/tytul
```

Sposób wypełniania danych dotyczących VAT jest następujący (długość pola 33 znaki):

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
  - słowo kodowe /VAT/, oznaczające że przelew jest przelewem typu VAT,
  - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
  - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
  - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

6.3. Plik w formacie Telekonto

Plik importu szablonów w formacie Telekonto jest plikiem tekstowym. Pierwsza linia pliku stanowi nagłówek. W nagłówku określany jest rodzaj danych w pliku - w przypadku importu danych kontrahentów należy tam umieścić tekst "Kontrahenci".
Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.
Każda linia pliku składa się z pól oddzielonych znakiem "|" (pionowa kreska). Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w tabeli poniżej.
Każda linia zawiera pola wymagane (muszą być wypełnione), pola opcjonalne (wypełnione mogą być, ale nie muszą) oraz pola, które nie są wczytywane do aplikacji Bankowości internetowej.
Pojedyncza spacja pomiędzy separatorami pól oznacza pole puste. Brak tej spacji oznacza brak pola (pomimo występowania separatorów ||). Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte.

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

Zestaw pól opisujących szablon:
C - pole tekstowe.

Pole	Długość	Typ	Opis
Nazwa1	35	C	Nazwa kontrahenta –linia1
Nazwa2*	35	C	Nazwa kontrahenta – linia2
Adres1*	35	C	Adres kontrahenta – linia 1
Adres2*	35	C	Adres kontrahenta – linia2

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Pole	Długość	Typ	Opis
Numer konta	34	C	Numer rachunku kontrahenta
Nazwa banku1**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej
Nazwa banku2**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej
Adres banku1**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej
Adres banku2**	35	C	Pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej
Identyfikator*	20	C	Nazwa skrócona kontrahenta. Dozwolona pusta wartość, podstawiane jest 20 początkowych znaków z nazwy kontrahenta.
* - pole opcjonalne ** - pole pomijane przy wczytywaniu do aplikacji Bankowości internetowej			

Przykładowa zawartość pliku importu szablonów w formacie Telekonto:

```
Kontrahenci
MAREK |TEST |TESTOWA 1|00-123 WARSZAWA|41 8627 0001 2002 3009 0489 0001
|||||TELEMARE
ANNA |TEST |TESTOWA 2|00-123 WARSZAWA|41 8627 0001 2002 3009 0489
0001|||||TELEKANNA
```

Przykładowa zawartość pliku importu odbiorców dla przelewu VAT w formacie Telekonto:

```
Kontrahenci
PIOTR |TEST |TESTOWA 2|00-123 WARSZAWA|48 8355 0009 1234 5678
90123456|||||TELE_VAT22|3,00|/VAT/1,40/IDC/Identyfikator/INV/|Faktura/TXT/tytul
```

Sposób wypełniania pola **tytułem1** w przelewach VAT jest następujący:

- w polu należy wprowadzić jednym ciągiem w odpowiedniej kolejności:
  - słowo kodowe /VAT/, oznaczające że przelew jest przelewem typu VAT,
  - słowo kodowe /IDC/, typ identyfikatora,
  - słowo kodowe /INV/, dokument typu faktura,
  - słowo kodowe /TXT/, tytuł płatności, pole opcjonalne.

Rozdział 7. Struktura plików eksportu statusów przelewów

7.1. Plik w formacie Liniowym

W pliku eksportu statusów przelewów w formacie liniowym. Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.
Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane przelewu. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól dla statusów przelewów wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli:

N – pole numeryczne
C – pole tekstowe
D – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM - miesiąc, DD – dzień, (np. 2010-04-01)
K – pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem groszy jest kropka.

Pole	Długość	Typ	Opis
REFERENCJE	16	C	Referencje przelewu
STATUS	2	C	Status przelewu
BLAD	80	C	Opis błędu w przelewie
DATAWPISU	10	D	Data ostatniej edycji przelewu
ID	10	C	Unikalny identyfikator przelewu w systemie
RACHOBC	34	C	Numer rachunku do obciążenia kwotą przelewu
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta – część 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta – część 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta – część 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta – część 4
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta
KWOTA	12/2	K	Kwota przelewu
TRESC1	35	C	Tytuł przelewu – część 1

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Pole	Długość	Typ	Opis
TRESC2	35	C	Tytuł przelewu – część 2
TRESC3	35	C	Tytuł przelewu – część 3
TRESC4	35	C	Tytuł przelewu – część 4
DATA	10	D	Data zlecenia
NIP_ODB	10	C	NIP odbiorcy

Przykładowy opis struktury definiującej plik z danymi o statusach przelewów:

```
[eksport_status.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=REFERENCJE Char Width 16
Col2=STATUS Char Width 2
Col3=BLAD Char Width 80
Col4=DATA_WPISU Char Width 10
Col5=ID Char Width 10
Col6=RACH_OBC Char Width 34
Col7=WALUTA Char Width 3
Col8=NAZWA1 Char Width 35
Col9=NAZWA2 Char Width 35
Col10=NAZWA3 Char Width 35
Col11=NAZWA4 Char Width 35
Col12=RACHUNEK Char Width 34
Col13=KWOTA Float
Col14=TRESC1 Char Width 35
Col15=TRESC2 Char Width 35
Col16=TRESC3 Char Width 35
Col17=TRESC4 Char Width 35
Col18=DATA Char Width 10
Col19=NIP_ODB Char Width 10
```

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

Format=Delimited(x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem *x* – w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – *False*.

Przykład:

```
ReferencjeZwyk¬y1;ZR;;2010-03-23;3983;70161011332003000069560004;PLN;Janina
Testowa;;;;51101010231234567890123456;0.10;faktura nr 12345;;;;2010-03-23;
Referencje;OD;Odrzucenie zlecenia przelewu z przyczyn technicznych;2010-03-
23;504;97161011332003000069560003;PLN;WIKTOR ;KOWALSKI ;TESTOWA 1;00-123
WARSZAWA;41862700012002300904890001;500.13;tre¬c1;tre¬¬ 2;tre¬¬ 3;tre¬¬4;2010-
03-23;
```

7.2. Plik w formacie XML

Plik wyeksportowanych statusów przelewów ma następującą strukturę:

```
<statusy>
<przelew num="numer kolejny przelewu na liscie">
<bank>numer banku odbiorcy</bank>
<data>data zlecenia</data>
<data_wpisu>data wpisu przelewu</data_wpisu>
<id>identyfikator przelewu</id>
<kwota>kwota przelewu</kwota>
<modulo>modulo klienta</modulo>
<nazwa1>nazwa odbiorcy</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy</nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy</nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy</nazwa4>
<nip_odb>NIP odbiorcy</nip_odb>
<rach_obc>numer rachunku obciazanego</rach_obc>
<rachunek>numer rachunku odbiorcy</rachunek>
<referencje>referencje uzytkownika</referencje>
<status>tatus przelewu</status>
<tresc1>tresc przelewu</tresc1>
<tresc2>tresc przelewu</tresc2>
<tresc3>tresc przelewu</tresc3>
<tresc4>tresc przelewu</tresc4>
<waluta>waluta przelewu</waluta>
</przelew>
...
</statusy>
```

Każde powtórzenie tagów <przelew> … </przelew> jest traktowane jako kolejny przelew z listy.

Przykładowy pliku eksportu statusów przelewów w formacie XML:

```
<statusy>
<przelew num="1">
<bank>16101133</bank>
<data>2019-12-16</data>
<data_wpisu>2019-12-16</data_wpisu>
<id>19960330</id>
<kwota>7.12</kwota>
<modulo>131</modulo>
<nazwa1>Odbiorca Testowy (firma)</nazwa1>
<nazwa2></nazwa2>
<nazwa3></nazwa3>
<nazwa4></nazwa4>
<nip_odb>5220003782</nip_odb>
<rach_obc>23161011332003000001310001</rach_obc>
<rachunek>87105001457986499448257206</rachunek>
<referencje>Ref</referencje>
<status>ZR</status>
<tresc1>Przelew 7.12.2019 (firma)</tresc1>
<tresc2></tresc2>
<tresc3></tresc3>
<tresc4></tresc4>
<waluta>PLN</waluta>
</przelew>
</statusy>
```

7.3. Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

Do zestawienia brane są przelewy za wskazany okres w statusie AN, OD i ZR (anulowane, odrzucone i zrealizowane).

Opis poszczególnych kolumn dla eksportu statusów opercaji w formacie CSV:

- Referencje - pole może być puste,
- Status - status operacji (AN - anulowany, OD - odrzucony, ZR - zrealizowany),
- Błąd - opis ostatniej błędnej realizacji (pole może być puste),
- Data wpisu - data wprowadzenia przelewu (w standardzie DD-MM-RRRR, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień),
- Numer rachunku - numer rachunku nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- ID - identyfikator płatności, 6. Numer rachunku - numer rachunku Użytkownika; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - dane odbiorcy, linia 1,

- Nazwa2 - dane odbiorcy, linia 2,
- Nazwa3 - dane odbiorcy, linia 3,
- Nazwa4 - dane odbiorcy, linia 4,
- Numer rachunku - numer rachunku odbiorcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota - wartość kwoty operacji,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3,
- Tytuł4 - opis operacji, linia 4,
- Data - data realizacji operacji (w standardzie DD-MM-RRRR, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień).

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie CSV:

```
;ZR;;2022-04-06;20276791;'13161011332003022000350006';PLN;Urz¬d
Skarbowy;;Centrum
Rozliczeniowe;;'25101000712221020803493560';1.17;2020R;CIT;;;2022-04-06;;
ref1-2006;ZR;;2022-04-06;20276773;'13161011332003022000350006';PLN;Spó¬dzielnia
Pracy Testowa;;Zak¬ad Pracy Chronionej;;'55132000061234567890123456';0.1;Zap¬ata
za faktur¬; nr 2006-01-01;;;2022-04-06;;
;ZR;;2022-04-06;20276791;'13161011332003022000350006';PLN;Urz¬d
Skarbowy;;Centrum
Rozliczeniowe;;'25101000712221020803493560';1.17;2020R;CIT;;;2022-04-06;;
ref1-2006;ZR;;2022-04-06;20276773;'13161011332003022000350006';PLN;Spó¬dzielnia
Pracy Testowa;;Zak¬ad Pracy Chronionej;;'55132000061234567890123456';0.1;Zap¬ata
za faktur¬; nr 2006-01-01;;;2022-04-06;;
;OD;Odrzucony przez system Anti-Fraud;2022-04-
05;20276733;'13161011332003022000350006';PLN;do paczki
5;;;;'55132000061234567890123456';2.14;Do paczki 5;;;;2022-04-05;;
;ZR;;2022-04-05;20276722;'13161011332003022000350006';PLN;Przelew do paczki
3;;;;'55132000061234567890123456';3.01;Przelew do paczki 3;;;;2022-04-05;;
;AN;;2022-07-19;20287005;'02161011332003022000350010';PLN;ODBIORCA
testowy;;;;'55132000061234567890123456';3;ipm1;;;;2022-07-19;;
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 8. Struktura plików eksportu operacji z historii rachunku

8.1. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<operacje>
<operacja num="numer kolejny operacji na liscie">
<id>identyfikator transakcji z CB</id>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<rodzaj>rodzaj operacji</rodzaj>
<rachunek_o>numer rachunku odbiorcy (dla strony Wn)</rachunek_o>
<rachunek_n>numer rachunku nadawcy (dla strony Ma)</rachunek_n>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<strona>strona operacji</strona>
<waluta>waluta rachunku obciazanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla
strony WN)</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -
linia1</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy – linia 2</nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy – linia 3</nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy – linia 4</nazwa4>
<tresc_1>opis operacji – linia 1</tresc_1>
<tresc_2>opis operacji - linia 2</tresc_2>
<tresc_3>opis operacji – linia 3</tresc_3>
<tresc_4>opis operacji – linia 4</tresc_4>
<data_ksiegowa>data ksiegowania</data_ksiegowa>
</operacja>
...
</operacje>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> … </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.
Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<operacje>
<operacja num="1">
<id>162131886</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie oplaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="2">
<id>162131884</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>25.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="3">
<id>162131876</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew przychodzacy wewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>91216000032999000002100001</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>45.00</kwota>
<strona>MA</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa3>os. OSIEDLE 1/1 </nazwa3>
<nazwa4>11-111 MIEJSCOWOSC</nazwa4>
<tresc1>przelew wlasny testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="4">
<id>161331874</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie oplaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="5">
<id>161331872</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>15.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
</operacje>
```

8.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym zestawienie operacji z historii rachunku eksportowane sią do pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.
Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości. Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:
N - pole numeryczne,
C - pole tekstowe,
D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),
K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

Pole	Długość	Typ	Opis
DATA	10	D	Data waluty
RODZAJ	100	C	Rodzaj operacji
KWOTA	12/2	K	Kwota operacji
RACHUNEK_N	34	N	Numer rachunku klienta
RACHUNEK_O	34	N	Numer rachunku kontrahenta
STRONA	1	C	Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla strony Wn)
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4

Pole	Długość	Typ	Opis
DATA_KSIEGOWA	10	D	Data księgowania



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach z historii rachunku:

```
[operacje_biez.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=DATA Char Width 10
Col2=RODZAJ Char Width 100
Col3=KWOTA Float
Col4=RACHUNEK_N Char Width 34
Col5=RACHUNEK_O Char Width 34
Col6=STRONA Char Width 1
Col7=WALUTA Char Width 3
Col8=NAZWA1 Char Width 35
Col9=NAZWA2 Char Width 35
Col10=NAZWA3 Char Width 35
Col11=NAZWA4 Char Width 35
Col12=TRESC1 Char Width 35
Col13=TRESC2 Char Width 35
Col14=TRESC3 Char Width 35
Col15=TRESC4 Char Width 35
Col16=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

Format=Delimited(x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem *x* - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie liniowym:

```
2009-07-04;Przelew wychodzacy
wewnetrzny;500.00;38834510292002000047180001;898345102920028580295900001;D;PLN;BA
NK W MIESCIE;IE;ul. Testowa 1 00-111 MIASTO;;Przelew wychodzacy wewnetrzny;Na
rachunek: 50 1610 1133 3003 0000 6956 0028;Odbiorca: BANK W MIESCIE,IE,ul.
Testowa 1;;2009-07-04
2009-07-04;Przelew wychodzacy do Urzedu
Skarbowego;11.11;38834510292002000047180001;5110101078002411222100000D;PLN;Urza
d Skarbowy Miasto;;;;Przelew do Urzedu Skarbowego na rachunek :;51 1010 1078
0024 1122 2100 0000;Typ identyfikatora: PESEL;Identyfikator: 79020107897;2009-
07-05
2009-07-04;Przelew wychodzacy
zewnetrzny;200.00;38834510292002000047180001;901240680123187197469710 96;D;PLN;Pr
zelew;;;;Polecenie przelewu;;;;2009-07-05
```

8.3. Plik w formacie MT940

Plik eksportu zestawienia operacji z historii rachunku w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej.

Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01                    }{2:O940
N}{4:
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku ‘-’ (myślnika),

- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: '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', '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', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', '', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '"', '+', '{', '}', 'CR', 'LF', ' '.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

c - tylko cyfry.

n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery.

z - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’ a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: ‘12,25’ lub ‘1234,00’.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: ’12 34’, lub ‘12345’.

4!l - dokładnie 4 litery,

5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
		Przykład:	'**F01**123456 '
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem ‘N’). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to ‘N’.
		Przykład:	'**0940** 123456 N’
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	‘:**20**:060302/123456’

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku.
		Przykład 1:	':**25**:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'
		Przykład 2:	':**25**:12345678901234567890123456'
:28:	Numer zestawienia	5c/3c	Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty. Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4').
		Przykład:	':**28**:10/4'
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego zestawienia operacji.
		Przykład:	':**60F**:C060302PLN12,34'

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c4!c1!l15k22!s4c <CR><LF>20s	Format całego pola - łącznie do 72 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!c	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		15k	Kwota operacji.
		22!s4c	Referencja operacji składająca się **ze stałego ciągu 22 znaków**: 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. Przykład: 'FMSCNONREF //7'.
:86:	Szczegóły operacji	Oddzielne pole typu s	Numer rachunku beneficjenta transakcji zakończony kombinacją znaków <CR><LF>.
		5*65s	Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>). Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji.
		Przykład:	':**86**:12123456781234567890123456 FIRMA S.A.ul. Testowa 1400-111 Miasto Szkolenie, nr uczestnika 123'
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda końcowego zestawienia operacji.
		Przykład:	':**62**F:C060302PLN25,00'

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.
		Przykład 1:	':**60M**:C060302PLN12,34'
		Przykład 2:	':**62M**:C060302PLN25,00'

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

```
{1:F01100                  }{2:O940          100
N}{4:
:20:090704/100
:25:20161011332003000000400001
:28:/1
:60F:C090704PLN113716,93
:61:090704D11,11FMSCNONREF //1
:86:86156000132015000001270001
Przelew wychodzacy zewnetrznyNa rachunek: 86 1560 0013 2015 0000
0127 0001Prowadzony na rzecz: bez daty zakTytulem: faktura nr 1
:61:0907040704C2121,00FMSCNONREF //2
:86:90161011332003000000400002
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW
Przelew przychodzacy wewnetrznyZ rachunku: 90 1610 1133 2003 0000
0040 0002Nadawca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOWTytulem:
Polecenie
:61:0907040704D1000,00FMSCNONREF //3
:86:44161011331003000000400002
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW
Przelew wychodzacy wewnetrznyNa rachunek: 44 1610 1133 1003 0000
0040 0002Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 MiastoTytulem:
Polecenie
:61:0907040704D1010,00FMSCNONREF //4
:86:44161011331003000000400002
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 Miasto
Przelew wychodzacy wewnetrznyNa rachunek: 44 1610 1133 1003 0000
0040 0002Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 MiastoTytulem:
Polecenie
:61:0907040704D566,98FMSCNONREF //5
:86:06161011333003000000400014
FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOW
Przelew wychodzacy wewnetrznyNa rachunek: 06 1610 1133 3003 0000
0040 0014Odbiorca: FIRMAul. TESTOWA 4/2315-615 RZESZOWTytulem:
Lokata nr 1
:62F:C090704PLN113272,06
-}
```

8.4. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu historii operacji w formacie MT940/MultiCash składa się z następujących sekcji:

NAGŁÓWEK, **BLOK OPERACJI NA WYCĄGIU** oraz **BLOK KOŃCA**

```
{-
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

Warunki budowania pliku:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: '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', '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', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', '', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '', '+', '\{', '}', 'CR', 'LF', ' '.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
c - tylko cyfry.
n - tylko cyfry i spacje.
l - tylko litery.
z - tylko litery i cyfry (c i l).
s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.
k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:
6c - maksymalnie sześć cyfr,
5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.
4!l - dokładnie 4 litery,
5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
		Przykład:	'**F01**123456 '
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N'). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'.
		Przykład:	**'0940** 123456 N'

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	':**20**:060302/123456'
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku.
		Przykład 1:	':**25**:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'
		Przykład 2:	':**25**:12345678901234567890123456'
:28:	Numer zestawienia	5c/3c	Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty. Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4').
		Przykład:	':**28**:10/4'
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego zestawienia operacji.
		Przykład:	':**60F**:C060302PLN12,34'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!l15k22!s4c <CR><LF>20s	Format całego pola - łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!n	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!l	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.
		15k	Kwota operacji.
		22!s4c	Referencja operacji składająca się **ze stałego ciągu 22 znaków**: ‘FMSCNONREF //’ oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. Przykład: ‘FMSCNONREF //7’.
:86:	Szczegóły operacji		szczegółowy opis poniżej
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.
		6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda końcowego zestawienia operacji.
		Przykład:	‘:**62**F:C060302PLN25,00’

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.
		Przykład 1:	':**60M**:C060302PLN12,34'
		Przykład 2:	':**62M**:C060302PLN25,00'

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Poniżej zaprezentowano specyfikację podpól dla pola **:86:**

Założenia:

Pole **:86:** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<101	nr przelewu w imporcie pierwszy zaczyna się od wartości 101
<20	Tytuł operacji – linia1
<21	Tytuł operacji – linia2
<22	Tytuł operacji – linia3
<23	Tytuł operacji – linia4
<27	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących

Etykieta	Opis
<28	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących
<38	Numer rachunku kontrahenta – beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących.
<61	Numer rachunku wirtualnego, wartość jest pusta

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji w formacie MT940/MulltiCash:

```
{1:F012296056              }{2:O940          2296056
N}{4:
:20:201101/2296056
:25:54161011332003022960560028
:28:/1
:60F:C201101PLN735,29
:61:220110C110,00FMSCNONREF          //1
:86:<101
<20Split payments: Nr faktury: , Kwota
<21 VAT: 26,10, Identyfikator:
<22
<23
<27Konto przejciowe
<28
<38501610001970100100039600002
<61
:61:230604C110,00FMSCNONREF          //2
:86:<102
<20Split payments: Nr faktury: , Kwota
<21 VAT: 26,10, Identyfikator:
<22
<23
<27Konto przejciowe
<28
<38501610001970100100039600002
<61
:62F:C261130PLN736,42
-}
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

8.5. Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

- Numer - numer dekretu operacji,
- Data - data księgowania operacji w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Typ operacji - nazwa klienta lub domyślna nazwa dla odpowiedniego kodu typu operacji,
- Bank - nazwa banku w zależności od kierunku transakcji (odbiorcy lub nadawcy), w przypadku braku odpowiedniej wartości, wartość wyliczana/brana na podstawie numeru rachunku,
- Numer rachunku - dla obciążenia - rachunek odbiorcy, dla uznania - rachunek nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Numer rachunku - numer rachunku Użytkownika; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota transakcji - wartość kwoty transakcji,
- Kierunek transakcji - D - Debit obciążenie, C - Credit uznanie,
- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 1,
- Nazwa2 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 2,
- Nazwa3 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 3,
- Nazwa4 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 4,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3, • Tytuł4 - opis operacji, linia 4.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu historii operacji w formacie CSV:

```
503287515;2027-05-04;Przelew - sp¬ata
kredytu;16101133;'05161011331003022000350001';'13161011332003022000350006';16,16
;D;PLN;Agnieszka Majkowska;;;;Splata kredytu:
0516101133100302200;0350001Tytulem: Sp¬ata dowolnego za;d¬. karty nr 1916 xxxx
xxxx 2401 Od;setki karne: 16.16
503262461;2027-05-
04;Blokada;;;'13161011332003022000350006';1500,00;D;PLN;;;;;BL/27/0294165
(splata zaleglosci -;dotyczy blokady BL/27/0294165);;
503262460;2027-05-04;Wp¬ata na
rachunek;;;'13161011332003022000350006';1500,00;C;PLN;R¬¬¬KÓW¬KI ¬¬¬¬¬Ó¬¬¬ul.
WYZWOLENIA;TEST 17/2700-100 WARSZAWA;;;Wp¬ata w¬asna z CB BMS;;;
503262455;2027-05-04;Przelew wychodz¬cy
zewn¬trzny;13200006;'55132000061234567890123456';'13161011332003022000350006';34
,00;D;PLN;BLUE MEDIA Sp. z o.oul. Hoffnera 68;1-717 Sopot;;;trans;;;
503262449;2027-05-04;Przelew wychodz¬cy
zewn¬trzny;84131049;'86841310494690322701824727';'13161011332003022000350006';7,
78;D;PLN;Jan KowalskiNowa 1/2,35-000 Rze;szów, zlecenie sta¬e BMS;;;zlecenie
sta¬e;;;
503262447;2027-05-04;Pobranie
op¬aty;;;'13161011332003022000350006';0,50;D;PLN;;;;;Prowizja od przelewu
zewnetrznego;;;
```

8.6. Plik w formacie MT940 WIRT

Plik eksportu historii operacji w formacie MT940 WIRT składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek historii operacji:

```
:20:
:25:
:28C:
:60F:
```

Blok operacji:

```
:61:
:86:
```

Blok końca historii operacji:

```
:62F:
```

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
n - tylko cyfry,

a - tylko litery,

c - tylko znaki alfanumeryczne

x - dowolne znaki aalfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.,

d - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’).

Przykłady oznaczania formatu pól:

2n - maksymalnie 2 cyfry,
3!a - dokładnie 3 litery,
4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych.

Specyfikacja pól w pliku MT940 WIRT:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	':**20**:060302/123456'
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie: IBAN=PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRR PL - kod kraju długości 2!a / - znak poprzedzający cyfry kontrolne SS - cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
		Przykład 1:	':*25*:PL/51101010231234567890123456'
:28C:	Numer zestawienia	n	Numer wyciągu w systemie może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje.
		Przykład:	':**28C**:8'
:60F:	Saldo początkowe wyciągu	11!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!n	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!a	Symbol waluty.

		15d	Kwota salda początkowego początkowego wyciągu.
		Przykład:	':**60F**:C060302PLN12,34'
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!n	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!n	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!a	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		15d	Kwota operacji.
		Przykład:	':**61**:1804200420C10,00
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części: Specyfikacja podpól dla pola :86:	
:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!n	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15d	Kwota salda końcowego wyciągu.
		Przykład:	':**62**F:C180420PLN50,11'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia:

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.
Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne.
Separatorem podpól jest znak <.
Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10).
Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3
<23	O	35x	Tytuł operacji - linia4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrócony) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)
<61	O	34x	Numer rachunku kontrahenta (wirtualny)

Przykładowe dane dla pola **86**:

```
:86:<103
<20wp¬ata gotowkowa
<27JAN
<28TEST
<29TESTOWA 6/16
<3086420002
<383386420002300184000358001
<6085-666 MIASTO
<61078642107080020000000000001
```

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu historii operacji w formacie MT940_WIRT:

```
:20:170920/205711
:25:/PL52161011332018014043880001
:28C:
:60F:C170920PLN19983979,83
:61:1710031003D5,00
:86:<10-926
<20wp¬atan na moj201140201700004302051
<2106903
<27Wro TomekPolna 12
<3011402017
<310000430205106903
<382011402017000043020510690 3
:61:1710031003D10,91
:86:<10-923
<20ShopOnLine 32121ABD26
<27ShopOnLine e-sklepul.Klonowa 3302-0
<2801 WarszawaPolska
<3087070006
<310000486430000022
<385987070006000004864300000 22
:61:1710031003D0,97
:86:<10-922
<20Prow. dla KIR S.A. z tytu¬u us¬ugiP
<21ayByNet
<27Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
<3016100006
<312002003023640001
<382116100006200200302364000 1
:61:1710031003D11,90
:86:<10-920
<20ShopOnLine 32121ABD2E
<27ShopOnLine e-sklepul.Klonowa 3302-0
<2801 WarszawaPolska
<3087070006
<310000486430000022
<385987070006000004864300000 22
:61:1710031003D1,00
:86:<10-918
<20Op¬aty i prowizje - Przelewy Eliksi
<21r
<27SGB - prowizje OZK
<30156XXXXX
<31XXXXXXXXXX0001
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXXX0001
:61:1710031003D10,90
:86:<10-917
<20ShopOnLine 32121ABD2C
<27ShopOnLine e-sklepul.Klonowa 3302-0
<2801 WarszawaPolska
<3087070006
<310000486430000022
<385987070006000004864300000 22
:61:1710011001D1,00
:86:<10-915
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<20Op¬aty i prowizje - Przelewy Eliksi
<21r
<27SGB - prowizje OZK
<30156XXXXX
<31XXXXXXXXX0001
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXX0001
:61:1710011001D10,90
:86:<10-913
<20Op¬aty i prowizje - Przelewy wewn¬t
<21rzne
<27SGB - prowizje OZK
<30156XXXXX
<31XXXXXXXXX0001
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXX0001
:61:1709300930D0,99
:86:<10-912
<20Prow. dla KIR S.A. z tytu¬u us¬ugiP
<21ayByNet
<27Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.
<3016100006
<312002003023640001
<38211610000620020030236400O1
:61:1709300930D1,00
:86:<10-911
<20Op¬aty i prowizje - Przelewy Eliksi
<21r
<27SGB - prowizje OZK
<30156XXXXX
<31XXXXXXXXX0001
<38XX156XXXXXXXXXXXXXXX0001
:62F:C190920PLN19982926,39
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 9. Struktura plików eksportu historii operacji zwielu rachunków

9.1. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<operacje>
<operacja num="numer kolejny operacji na liscie">
<id>identyfikator transakcji z CB</id>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<rodzaj>rodzaj operacji</rodzaj>
<rachunek_o>numer rachunku odbiorcy (dla strony Wn)</rachunek_o>
<rachunek_n>numer rachunku nadawcy (dla strony Ma)</rachunek_n>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<strona>strona operacji</strona>
<waluta>waluta rachunku obciazanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla
strony WN)</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -
linia1</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy – linia 2</nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy – linia 3</nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy – linia 4</nazwa4>
<tresc_1>opis operacji – linia 1</tresc_1>
<tresc_2>opis operacji - linia 2</tresc_2>
<tresc_3>opis operacji – linia 3</tresc_3>
<tresc_4>opis operacji – linia 4</tresc_4>
<data_ksiegowa>data ksiegowania</data_ksiegowa>
</operacja>
...
</operacje>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> … </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia. Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii rachunku w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<operacje>
<operacja num="1">
<id>162131886</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie oplaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="2">
<id>162131884</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>80216000032999000002100005</rachunek_n>
<kwota>25.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>przelew testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="3">
<id>162131876</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew przychodzacy wewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>91216000032999000002100001</rachunek_o>
<rachunek_n>53216000032999000002100006</rachunek_n>
<kwota>45.00</kwota>
<strona>MA</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa3>os. OSIEDLE 1/1 </nazwa3>
<nazwa4>11-111 MIEJSCOWOSC</nazwa4>
<tresc1>przelew wlasny testowy</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="4">
<id>161331874</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Pobranie oplaty</rodzaj>
<rachunek_o></rachunek_o>
<rachunek_n>15216000032999000002100011</rachunek_n>
<kwota>10.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Bank</nazwa1>
<tresc1>OPLATY i PROWIZJIE-testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja num="5">
<id>161331872</id>
<data_waluty>2024-08-26</data_waluty>
<rodzaj>Przelew wychodzacy zewnetrzny</rodzaj>
<rachunek_o>52156011375468963184679874</rachunek_o>
<rachunek_n>15216000032999000002100011</rachunek_n>
<kwota>15.00</kwota>
<strona>WN</strona>
<waluta>PLN</waluta>
<nazwa1>Odbiorca Szablonowy</nazwa1>
<tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-08-26</data_ksiegowa>
</operacja>
</operacje>
```

9.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym zestawienie operacji eksportowane sią do pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.
Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości. Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:
N - pole numeryczne,
C - pole tekstowe,
D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),
K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

Pole	Długość	Typ	Opis
DATA	10	D	Data waluty
RODZAJ	100	C	Rodzaj operacji
KWOTA	12/2	K	Kwota operacji
RACHUNEK_N	34	N	Numer rachunku klienta
RACHUNEK_O	34	N	Numer rachunku kontrahenta
STRONA	1	C	Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego (dla strony Ma) lub uznawanego (dla strony Wn)
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4
DATA_KSIEGOWA	10	D	Data księgowania

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach z historii wielu rachunków:

```
[operations_linear.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=DATA Char Width 10
Col2=RODZAJ Char Width 100
Col3=KWOTA Float
Col4=RACHUNEK_N Char Width 34
Col5=RACHUNEK_O Char Width 34
Col6=STRONA Char Width 1
Col7=WALUTA Char Width 3
Col8=NAZWA1 Char Width 35
Col9=NAZWA2 Char Width 35
Col10=NAZWA3 Char Width 35
Col11=NAZWA4 Char Width 35
Col12=TRESC1 Char Width 35
Col13=TRESC2 Char Width 35
Col14=TRESC3 Char Width 35
Col15=TRESC4 Char Width 35
Col16=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

Format=Delimited(x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem *x* - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu operacji z historii wielu rachunków w formacie liniowym:

```
2019-08-26;Przelew wychodzacy
zewnetrzny;25.00;52156011375468963184679874;721020481288729915911802224;D;PLN;Odb
iorca Szablonowy;;;;przelew;;;2019-08-26
2019-08-26;Przelew przychodzacy
wewnetrzny;45.00;91216000032999000002100001;80216000032999000002100005;C;PLN;;;o
s. OSIEDLE 1/1 ;11-111 MIEJSCOWOSC;przelew wlasny testowy;;;2019-08-26
2019-08-26;Przelew wychodzacy
wewnetrzny;45.00;80216000032999000002100005;91216000032999000002100001;D:PLN;;os
. OSIEDLE 1/1 ;11-111 MIEJSCOWOSC;;przelew wlasny testowy;;;2019-08-26
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 10. Struktura plików eksportu zestawień dziennych

10.1. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<wyciagi data_od="data poczatku" data_do="data konca" rachunek="numer rachunku"
opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta">
<wyciag data="data wyciagu" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku"
waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta">
<saldo_otwarcia>
<kwota>kwota otwarcia</kwota>
<strona>strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)</strona>
</saldo_otwarcia>
<operacja>
<pozycja>pozycja operacji na liscie</pozycja>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<opis>opis operacji</opis>
<bank>numer banku</bank>
<rachunek>numer rachunku</rachunek>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<strona>strona operacji</strona>
<waluta>waluta operacji</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy </nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy </nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy </nazwa4>
<tresc1>tresc operacji</tresc1>
<tresc2>tresc operacji </tresc2>
<tresc3>tresc operacji </tresc3>
<tresc4>tresc operacji </tresc4>
<data_ksiegowa>data ksiegowania</data_ksiegowa>
</operacja>
...
<saldo_zamkniecia>
<kwota>kwota zamkniecia</kwota>
<strona>strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)</strona>
</saldo_zamkniecia>
</wyciag>
...
</wyciagi>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> … </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z wyciągu. Każde powtórzenie tagów <wyciag> … </wyciag> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu zestawień dziennych :

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<wyciagi data_od="2024-09-01" data_do="2024-09-01" rachunek=
"072130000420010294699400002" opis="biezacy test" waluta="pln" nazwa="testowa
rachunku">
<wyciag data="2024-09-01" rachunek="072130000420010294699400002" opis="biezacy
test" waluta="pln" nazwa="testowa rachunku">
<saldo_otwarcia>
<kwota>45698,00</kwota>
<strona>C</strona>
</saldo_otwarcia>
<operacja>
<pozycja>1</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>przelew wychodz¬cy zewnetrzny</opis>
<bank>15601137</bank>
<rachunek>52156011375468963184679874</rachunek>
<kwota>15,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwa1>odbiorca szablonowy</nazwa1>
<tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja>
<pozycja>2</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>pobranie oplaty</opis>
<kwota>10,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwa1>bank</nazwa1>
<tresc1>oplaty i prowizjie-testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja>
<pozycja>3</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>przelew wychodzacy zewnetrzny</opis>
<bank>15601137</bank>
<rachunek>52156011375468963184679874</rachunek>
<kwota>15,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwa1>odbiorca szablonowy</nazwa1>
<tresc1>testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
<operacja>
<pozycja>4</pozycja>
<data_waluty>2024-09-01</data_waluty>
<opis>pobranie oplaty</opis>
<kwota>10,00</kwota>
<strona>D</strona>
<waluta>pln</waluta>
<nazwa1>bank</nazwa1>
<tresc1>oplaty i prowizjie-testowy z szablonu</tresc1>
<data_ksiegowa>2024-09-01</data_ksiegowa>
</operacja>
```

```
<saldo_zamkniecia>
<kwota>45648,00</kwota>
<strona>C</strona>
</saldo_zamkniecia>
</wyciag>
</wyciagi>
```

10.2. Plik w formacie Liniowym

W formacie liniowym zestawienia dzienne eksportowane są do pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku *schema.ini*. Informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.
Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku *schema.ini*) lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:
N - pole numeryczne,
C - pole tekstowe,
D – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień, (np. 2010-04-01).

Pole	Długość	Typ	Opis
DATA	10	D	Data waluty
RODZAJ	100	C	Rodzaj operacji
KWOTA	12/2	C	Kwota operacji
STRONA	1	C	Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Pole	Długość	Typ	Opis
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4
DATA_KSIEGOWA	10	D	Data księgowania



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi dziennego zestawienia operacji schema.ini:

```
[operacje_zest.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=DATA Char Width 10
Col2=RODZAJ Char Width 100
Col3=KWOTA Float
Col4=STRONA Char Width 1
Col5=WALUTA Char Width 3
Col6=NAZWA1 Char Width 35
Col7=NAZWA2 Char Width 35
Col8=NAZWA3 Char Width 35
Col9=NAZWA4 Char Width 35
Col10=TRESC1 Char Width 35
Col11=TRESC2 Char Width 35
Col12=TRESC3 Char Width 35
Col13=TRESC4 Char Width 35
Col14=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr *Format*.

Format=Delimited(x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem *x* - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry *MaxScanRows* oraz *CharacterSet* zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr *ColNameHeader* może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu zestawień dziennych :

```
2009-06-29;Przelew wychodz¬cy wewn¬trzny;5000;D;PLN;TEST MONIKA;ul. POLNA 12;23-
098 RZESZÓW;;Przelew wychodz¬cy wewn¬trzny;Na rachunek: 12 1610 1234 2026 0000
0030 0001;Odbiorca: TEST MONIKA,ul. POLNA 12,23-098 RZESZÓW;Tytu¬em:
Polecenie;2009-06-29
2009-06-29;Przelew przychodz¬cy wewn¬trzny;50;C;PLN;TEST MONIKA;ul. POLNA 12;00-
000 RZESZÓW;;Przelew przychodz¬cy wewn¬trzny;Z rachunku: 58 1610 1234 3026 0000
0030 0001;Nadawca: TEST MONIKA,ul. POLNA 12,00-000 RZESZÓW;Tytu¬em:
Lokata;2009-06-29
2009-06-29;Pobieranie op¬at;10.3;D;PLN;FIRMA TESTOWA S.A. POZNA¬ ul. P5 60-000
POZNA¬;;;;Op¬aty i prowizje - Op¬ata za inf. przez telefon;;;;2009-06-30
2009-06-29;Naliczenie odsetek;19998.8;C;PLN;FIRMA TESTOWA S.A. POZNA¬ ul. P5 60-
000 POZNA¬;;;;Odsetki - Kapitalizacja odsetek;;;;2009-06-30
```

10.3. Plik w formacie MT940

Plik eksportu dziennych zestawień operacji w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej.

Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01                    }{2:O940
N}{4:
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

W przypadku. gdy komunikat ma więcej niż 10 operacji zostanie on podzielony na części - każda po maksymalnie 10 operacji. W takim przypadku, pierwsza część będzie zawierać w sekcji czwartej pola :20:, :25:, :28:, **:60F:**, :61:, :86:, **:62M:**, ostatnia część pola :20:, :25:, :28:, **:60M:**, :61:, :86:, **:62F:**, a wszystkie części pomiędzy nimi :20:, :25:, :28:, **:60M:**, :61:, :86:, **:62M:**.

Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: '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', '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', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', '', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '', '+', '{', '}', 'CR', 'LF', ' '.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
c - tylko cyfry,
n - tylko cyfry i spacje,
l - tylko litery,
z - tylko litery i cyfry (c i l),
s - wszystkie znaki dopuszczane,
k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:
6c - maksymalnie sześć cyfr,
5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.
4!l - dokładnie 4 litery,
5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
		Przykład:	'**F01**123456 '
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N'). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'.
		Przykład:	'**0940** 123456 N'
:20:	Numer referencyjny	10!s/8c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	':**20**:200302/123456'

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku (w formacie ze spacjami).
		Przykład 1:	':**25**:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'
:28:	Numer zestawienia	/c	Nr sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4').
		Przykład:	':**28**:/4'
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!10!s3!l20k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		10!s	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		20k	Kwota salda początkowego zestawienia obrotów dziennych.
		Przykład:	':**60F**:C200302PLN12,34'
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c4!c1!l20k22!s4c <CR><LF>20s	Format całego pola - łącznie do 77 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD
		4!c	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		20k	Kwota operacji.
		22!s4c	Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków: 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. Przykład: 'FMSCNONREF //7'
		<CR><LF>20s	Treść krótka operacji (w nowej linii).
		Przykład:	':**61**:2003020302D12,00FMSCNONREF //7 Przelew do US'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:86:	Szczegóły operacji	Odrębne pole typu s	Numer rachunku beneficjenta transakcji zakończony kombinacją znaków <CR><LF>.
		5*65s	Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>). Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji.
		Przykład:	':**86**:12123456781234567890123456 FIRMA S.A.ul. Testowa 1400-111 Miasto Szkolenie, nr uczestnika 123'
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!l10!s3!l20k	Format całego pola - łącznie do 34 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		10!s	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		20k	Kwota salda końcowego zestawienia obrotów dziennych.
		Przykład:	':**62F**:C200302PLN25,00'
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!l10!s3!l20k	Format całego pola - łącznie do 34 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		10!s	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		20k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia obrotów dziennych.
		Przykład 1:	':**60M**:C200302PLN12,34'
		Przykład 2:	':**62M**:C200302PLN25,00'

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu zestawień dziennych :

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
{1:F012296056               }{2:O940          2296056
N}{4:
:20:200325/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88655
:60F:D200325PLN1131,95
:61:200325D35,00FMSCNONREF          //1
:86:
SGB - prowizje OZKOplaty i prowizje - Oplata za prowadzenie rachunku
:62M:D200325PLN1166,95
-}
{1:F012296056               }{2:O940          2296056
N}{4:
:20:200229/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88654
:60M:D200229PLN1131,86
:61:200229D0,09FMSCNONREF          //2
:86:
FIRMA DANIELSal. JEROZOLIMSKA 22/1111-111 WARSZAWAKapitalizacja odsetek
:62M:D200229PLN1131,95
-}
{1:F012296056               }{2:O940          2296056
N}{4:
:20:200225/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88653
:60M:D200225PLN1096,86
:61:200225D35,00FMSCNONREF          //3
:86:
SGB - prowizje OZKOplaty i prowizje - Oplata za prowadzenie rachunku
:62M:D200225PLN1131,86
-}
{1:F012296056               }{2:O940          2296056
N}{4:
:20:200131/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88651
:60M:D200131PLN1096,77
:61:200131D0,09FMSCNONREF          //4
:86:
FIRMA DANIELSal. JEROZOLIMSKA 22/1111-111 WARSZAWAKapitalizacja odsetek
:62M:D200131PLN1096,86
-}
{1:F012296056               }{2:O940          2296056
N}{4:
:20:200127/2296056
:25:06 1610 1133 2003 0229 6056 0019
:28:88649
:60M:D200127PLN1061,77
:61:200127D35,00FMSCNONREF          //5
:86:
SGB - prowizje OZKOplaty i prowizje - Oplata za prowadzenie rachunku
:62F:D200127PLN1096,77
-}
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

10.4. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu zestawień dziennych w formacie MT940/Multicash składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek zestawienia:
:20:
:25:
:28C:
:60F:
Blok operacji:
:61:
:86:
Blok końca zestawienia:
:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu:

Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Format danych:
n - tylko cyfry
a - tylko litery
c - tylko znaki alfanumeryczne
x- dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.
d- liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’)

Przykłady oznaczania formatu pól:
2n - maksymalnie 2 cyfry
3!a - dokładnie 3 litery;
4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych

Specyfikacja pól w pliku MT940/Multicash:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	‘**:20:**060302/123456’

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie IBAN=PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRR PL- kod kraju długości 2!a SS-cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
		Przykład:	‘**:25:**PL51101010231234567890123456’
:28C:	Numer zestawienia	c	Numer wyciągu w systemie Bankowości internetowej może mieć różnąpostać w zależności od okresu jaki obejmuje, np.: • 2009/6 • 8 • 2010-03-21 - 2010-03-31
		Przykład:	‘:**28C**:6’
:60F:	Saldo początkowe wyciągu	1!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.
		6!n	Data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD.
		3!a	Symbol waluty.
		15d	Kwota salda początkowego wyciągu.
		Przykład:	‘:**60F**:C060302PLN12,34’
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!n	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!n	Data księgowania w formacie MMDD.
		2a	Strona księgowania C/RC/D/RD
		15d	Kwota operacji.
		Przykład:	‘**:61:**0603020302D11,23’

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części **Specyfikacja podpól dla pola :86:**	
:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!n	Data końcowa zestawienia obrotów w formacie RRMMDD.
		3!a	Symbol waluty.
		5d	Kwota salda końcowego wyciągu.
		Przykład:	'**:62F:**C060302PLN25,00'
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!l10!s3!l20k	Format całego pola - łącznie do 34 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		10!s	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		20k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia obrotów dziennych.
		Przykład 1:	':**60M**:C200302PLN12,34'
		Przykład 2:	':**62M**:C200302PLN25,00'

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia: Pole **:86:** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne. Separatorem podpól jest znak < Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola **10**). Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3
<23	O	35x	Tytuł operacji - linia4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrócony) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)

Przykładowe dane dla pola **86**:

```
:86::86:<102
<20Kapitalizacja odsetek
<27FIRMA DANIELS
<28al. JEROZOLIMSKA 22/11
<2911-111 WARSZAWA
<30
<31
```

Przykładowa zawartość pliku eksportu wyciągów w formacie MT940/MulltiCash:

```
:20:200325/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88655
:60F:D200325PLN1131,95
:61:200325D35,00FMSCNONREF          //1
:86:<101
<20Oplaty i prowizje - Oplata za prowa
<21dzenie rachunku
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<27SGB - prowizje OZK
<30
<31
:62M:D200325PLN1166,95
:20:200229/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88654
:60M:D200229PLN1131,86
:61:200229D0,09FMSCNONREF          //2
:86:<102
<20Kapitalizacja odsetek
<27FIRMA DANIELS
<28al. JEROZOLIMSKA 22/11
<2911-111 WARSZAWA
<30
<31
:62M:D200229PLN1131,95
:20:200225/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88653
:60M:D200225PLN1096,86
:61:200225D35,00FMSCNONREF          //3
:86:<103
<20Oplaty i prowizje - Oplata za prowa
<21dzenie rachunku
<27SGB - prowizje OZK
<30
<31
:62M:D200225PLN1131,86
:20:200131/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88651
:60M:D200131PLN1096,77
:61:200131D0,09FMSCNONREF          //4
:86:<104
<20Kapitalizacja odsetek
<27FIRMA DANIELS
<28al. JEROZOLIMSKA 22/11
<2911-111 WARSZAWA
<30
<31
:62M:D200131PLN1096,86
:20:200127/2296056
:25:PL06161011332003022960560019
:28C:88649
:60M:D200127PLN1061,77
:61:200127D35,00FMSCNONREF          //5
:86:<105
<20Oplaty i prowizje - Oplata za prowa
<21dzenie rachunku
<27SGB - prowizje OZK
<30
<31
:62F:D200127PLN1096,77
```

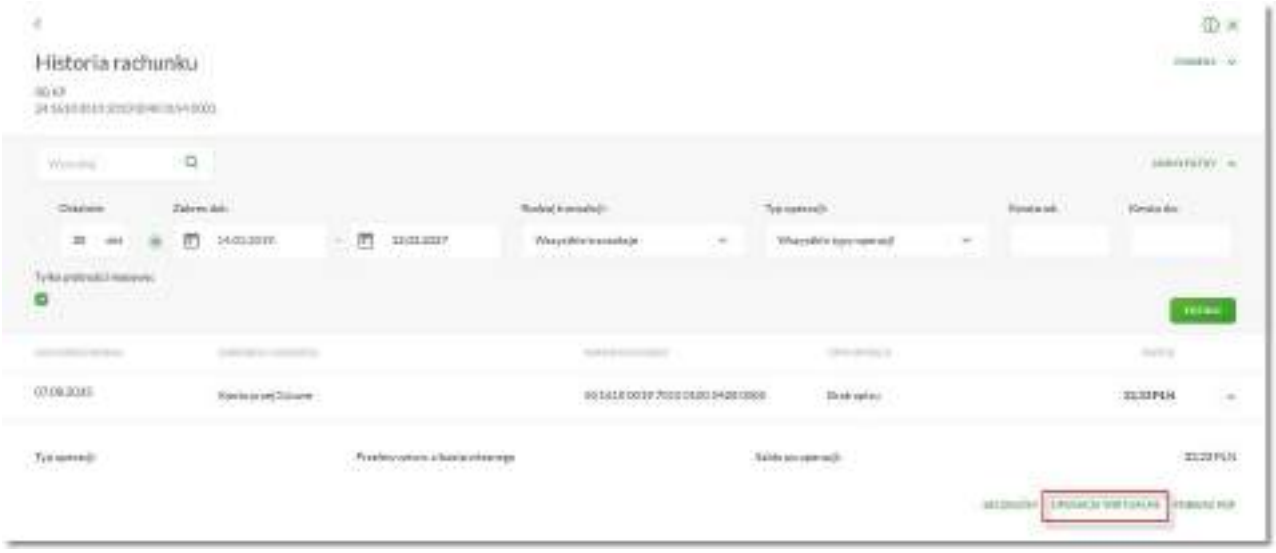
Rozdział 11. Struktura pliku eksportu analityki płatności masowych

Eksport z analityką płatności masowych dostępny jest w opcji *Płatności masowe* → *Analityka*.

11.1. Plik w formacie CSV

Plik z operacjami masowymi w formacie CSV generowany jest z opcji:

- Rachunki → Historia rachunku dla płatności masowej dostępny jest przycisk [OPERACJE WIRTUALNE]



Następnie z listy operacji wirtualnych Użytkownik po rozwinięciu [POBIERZ] wybiera [Eksportuj]



- Płatności masowe → Analityka



SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest przecinkiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii CRLF.

Plik zawiera wszystkie operacje wirtualne wchodzące w skład operacji masowej niezależnie od ilości(niezależnie również od stronicowania).

Dane w pliku są analogiczne do formularza prezentacji listy operacji wirtualnych:

- Lp. - liczba porządkowa operacji,
- Rachunek obciążany (nadawcy) w standardzie NRB, wartość ujęta w cudzysłów,
- Rachunek wirtualny (odbiorcy) w standardzie NRB, wartość ujęta w cudzysłów,
- Data - data księgowania operacji w systemie def3000/CB w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Kwota operacji - wartość kwoty operacji,
- Waluta - wartość ujęta w cudzysłów,
- Dane identyfikacyjne nadawcy - imię/nazwa skrócona i nazwisko/nazwa oraz adres nadawcy, wartość ujęta w cudzysłów,
- Tytuł operacji - treść operacji, wartość ujęta w cudzysłów.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku z danymi operacji wirtualnych:

```
1,"34161000192010000047050001","771610113304101111111111111","2023-08-
07","11,11","PLN","AK FIRMA TEST/RZESZOW-OLCHOWA|ul. FIRMOWA 12|95-100
ZGIERZ","Polecenie przelewu"
2,"34161000192010000047050001","271610113304102222222222222","2023-08-
07","22,22","PLN","AK FIRMA TEST/RZESZOW-OLCHOWA|ul. FIRMOWA 12|95-100
ZGIERZ","Polecenie przelewu"
```

11.2. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT940/Multicash składa się z 3 sekcji.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{-
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika),
- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: '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', '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', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', '', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '"', '+', '\{', '}', 'CR', 'LF', ' '.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
c - tylko cyfry.
n - tylko cyfry i spacje.
l - tylko litery.
z - tylko litery i cyfry (c i l).
s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.
k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:
6c - maksymalnie sześć cyfr,
5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.
4!l - dokładnie 4 litery,
5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
		Przykład:	'**F01**123456 '

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N'). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'.
		Przykład:	**'0940** 123456 N'
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	':**20**:060302/123456'
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku.
		Przykład 1:	':**25**:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'
		Przykład 2:	':**25**:12345678901234567890123456'
:28:	Numer zestawienia	5c/3c	Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty. Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4').
		Przykład:	':**28**:10/4'
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego zestawienia operacji.
		Przykład:	':**60F**:C060302PLN12,34'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!l15k22!s4c <CR><LF>20s	Format całego pola - łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!n	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		15k	Kwota operacji.
		22!s4c	Referencja operacji składająca się **ze stałego ciągu 22 znaków**: 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. Przykład: 'FMSCNONREF //7'.
:86:	Szczegóły operacji		szczegółowy opis poniżej
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda końcowego zestawienia operacji.
		Przykład:	':**62**F:C060302PLN25,00'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.
		Przykład 1:	':**60M**:C060302PLN12,34'
		Przykład 2:	':**62M**:C060302PLN25,00'

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie. Pozostałe znaki niedozwolone przez SWIFT są pomijane.

Poniżej zaprezentowano specyfikację podpól dla pola **:86:**

Założenia:

Pole **:86:** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<101	nr przelewu w imporcie pierwszy zaczyna się od wartości 101
<20	Tytuł operacji – linia1
<21	Tytuł operacji – linia2
<22	Tytuł operacji – linia3
<23	Tytuł operacji – linia4
<27	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących

Etykieta	Opis
<28	Nazwa kontrahenta - beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących
<38	Numer rachunku kontrahenta – beneficjenta dla zleceń wychodzących, zleceniodawcy dla zleceń przychodzących.
<61	Numer rachunku wirtualnego

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji w formacie MT940/MulltiCash:

```
{1:F012296056              }{2:O940          2296056
N}{4:
:20:201030/2296056
:25:5416101133200302296056O028
:28:/1
:60F:C201030PLN735,29
:61:230604C10,00FMSCNONREF          //1
:86:<101
<20/VAT/5,01/IDC/qwertyuiop1234/INV/qw
<21ertyuiop1234567890zxcvbnmklp12345/T
<22XT/opis znaki na maksa ma byc 330 2
<23X
<27KIR
<28
<389611300010645226067603773 8
<612316101133020293243902111 1
:61:230604C4,00FMSCNONREF          //2
:86:<102
<20tytul
<21
<22
<23
<27KIR
<28
<389611300010645226067603773 8
<613916101133020293243902111 4
:62F:C261130PLN736,42
-}
```

11.3. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi (tekst niebieski jest stały):

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<operacje>
 <operacja num="numer kolejny operacji na liscie">
    <id>numeracja</id>
    <data_waluty>data waluty</data_waluty>
    <rodzaj>rodzaj operacji</rodzaj>
    <rachunek_o>nr rachunku odbiorcy</rachunek_o>
               !!! – jezeli brak to </rachunek_o>,
    <rachunek_n>nr rachunku nadawcy</rachunek_n>
                !!! – jezeli brak to <rachunek_n></rachunek_n>,
    <kwota>kwota operacji</kwota>
    <strona>strona operacji</strona>
    <waluta>waluta rachunku obciazanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla
strony WN)</waluta>
    <nazwa1>nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -
linia1</nazwa1>
    <nazwa2>nazwa odbiorcy – linia 2</nazwa2>
    <nazwa3>nazwa odbiorcy – linia 3</nazwa3>
    <nazwa4>nazwa odbiorcy – linia 4</nazwa4>
    <tresc_1>opis operacji – linia 1</tresc_1>
    <tresc_2>opis operacji - linia 2</tresc_2>
    <tresc_3>opis operacji – linia 3</tresc_3>
    <tresc_4>opis operacji – linia 4</tresc_4>
    <data_ksiegowa>data ksiegowa</data_ksiegowa>
 </operacja>
 ...
</operacje>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> … </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie XML:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<operacje>
  <operacja num="1">
    <id>1</id>
    <data_waluty>2018-03-11</data_waluty>
    <rodzaj>Operacja wirtualna</rodzaj>
    <rachunek_o>69880900053232323000000009</rachunek_o>
    <rachunek_n>86880900052001000278030003</rachunek_n>
    <kwota>10.00</kwota>
    <strona>MA</strona>
    <waluta>PLN</waluta>
    <nazwa1>Janina Testowa</nazwa1>
    <tresc1>tutul testowy</tresc1>
  </operacja>
  <operacja num="2">
    <id>2</id>
    <data_waluty>2018-03-11</data_waluty>
    <rodzaj>Operacja wirtualna</rodzaj>
    <rachunek_o>26880900053232323000000000</rachunek_o>
    <rachunek_n></rachunek_n>
    <kwota>25.00</kwota>
    <strona>MA</strona>
    <waluta>PLN</waluta>
    <nazwa1>Katarzyna Testowa</nazwa1>
    <tresc1>przelew testowy</tresc1>
  </operacja>
</operacje>
```

11.4. Plik w formacie Liniowym

W pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini"). Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:
N - pole numeryczne,
C - pole tekstowe,
D - data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień, (np. 2010-04-01),
K - pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR.

Pole	Długość	Typ	Opis
NR_DOK	30	N	Numer dokumentu
DATA	10	D	Data waluty
DATA_WALUTY	10	D	Data waluty (zamiennie dla DATA)

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Pole	Długość	Typ	Opis
DATA_KSIEGOWA	10	D	Data księgowa
RODZAJ	100	C	Rodzaj operacji
KWOTA	12/2	K	Kwota operacji
RACHUNEK_N	26	N	Numer rachunku wirtualnego
STRONA	1	C	Strona operacji: WN (Winien), MA (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego (dla strony MA) lub uznawanego (dla strony WN)
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
NAZWA_F	140	C	Nazwa (połączone pola 1, 2, 3, 4)
TRESC1	35	C	Treść operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Treść operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Treść operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Treść operacji - wiersz 4
TRESC_F	140	C	Treść (połączone pola 1, 2, 3, 4)

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi operacji z analityki płatności masowych:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
[operations_linear.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=ID Integer
Col2=DATA_KSIEGOWA Char Width 10
Col3=DATA_WALUTY Char Width 10
Col4=NR_DOK Char Width 30
Col5=RODZAJ Char Width 20
Col6=KWOTA Float
Col7=RACHUNEK_N Char Width 34
Col8=STRONA Char Width 1
Col9=WALUTA Char Width 3
Col10=NAZWA1 Char Width 35
Col11=NAZWA2 Char Width 35
Col12=NAZWA3 Char Width 35
Col13=NAZWA4 Char Width 35
Col14=TRESC1 Char Width 35
Col15=TRESC2 Char Width 35
Col16=TRESC3 Char Width 35
Col17=TRESC4 Char Width 35
```



Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację Bankowości internetowej i w opisie struktury schema.ini mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w UTF-8.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku schema.ini, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - False.



Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykładowa zawartość pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie liniowym:

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
1;2018-03-11;2018-03-23;2425;Operacja
wirtualna;300.00;69880900053232323000000009;MA;PLN;FIRMA TESTOWA;;;;testowy
tytul;;;
2;2018-03-11;2018-03-11;2143;Operacja
wirtualna;1.00;69880900053232323000000009;MA;PLN;FIRMA TESTOWA;;;;wplata
platnosci masowej;;;
```

11.5. Plik w formacie MT942

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942 składa się z 1 sekcji, której układ jest następujący:

```
:20:
:25:
:13:
:61:
:86:<10
<20
<27
<61
<63
```

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
c - tylko cyfry.
n - tylko cyfry i spacje.
l - tylko litery.
z - tylko litery i cyfry (c i l).
s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.
k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’ a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: ‘12,25’ lub ‘1234,00’.

Przykłady oznaczania formatu pól:
6c - maksymalnie sześć cyfr,
5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: ’12 34’, lub ‘12345’.
4!l - dokładnie 4 litery,

Specyfikacja pól w pliku MT942:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Nagłówek sekcji	9!l	Zawsze wartość STARTDISP
:25:	Numer rachunku masowego	2!l26!c	"PL" + numer rachunku masowego.
:13:	Data i godzina księgowania	10!c	Data i godzina księgowania w formacie RRMMDDHHMM.

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Szczegóły każdej operacji	6!c4!c1!l15k	Format całego pola - łącznie do 26 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!c	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		15k	Kwota operacji.
		Przykład:	':**61**:1803300330C4,53'

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.

Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<10	Numer porządkowy
<20	Tytuł
<27	Zleceniodawca
<61	Numer rachunku wirtualnego
<63	Numer dokumentu (np. REF4570)

Występowanie daty księgowania w eksporcie danych uzależnione jest od zaznaczenia parametru **Uwzględnij datę księgowania** w opcji *Ustawienia→Ustawienia importu i eksportu* w Bankowości internetowej.

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942:

```
:20:STARTDISP
:25:PL13834500062003000047180001
:13:1806160000
:61:1806140616C4,53
:86:<101874144
<20tytul testowy
<27FIRMA TESTOWA
<61698809000532323230000000009
<63REF4570
:20:STARTDISP
:25:PL13834500062003000047180001
:13:1806160000
:61:1806140616C300,00
:86:<101824306
<20tytul testowy
<27FIRMA TESTOWA
<61698809000532323230000000009
<63REF186
```

11.6. Plik w formacie MT940

Plik eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej.

Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii – również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01             }{2:O940
N}{4:
:20:
:25:
:28:
:60F: (lub :60M:)
:61:
:86:
:62F: (lub :62M:)
-}
```

Warunki budowania pliku:

- przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku ‘-’ (myślnika),

- zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: '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', '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', '0', '1', '2', '3', '4', '5', '6', '7', '8', '9', '/', '', '?', ':', '(', ')', '.', ',', '', '+', '\{', '}', 'CR', 'LF', ' '.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
c - tylko cyfry.
n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery.

z - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’ a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: ‘12,25’ lub ‘1234,00’.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: ’12 34’, lub ‘12345’.

4!l - dokładnie 4 litery,

5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków.
		Przykład:	‘**F01**123456 ’
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem ‘N’). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to ‘N’.
		Przykład:	**‘0940** 123456 N’
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa zestawienia w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku.
		Przykład 1:	':**25**:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456'
		Przykład 2:	':**25**:12345678901234567890123456'
:28:	Numer zestawienia	5c/3c	Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Dla zestawienia nie posiadającego identyfikatora prezentowany jest ciąg pusty. Drugi ciąg znaków to numer sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4').
		Przykład:	':**28**:10/4'
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego zestawienia operacji.
		Przykład:	':**60F**:C060302PLN12,34'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda końcowego zestawienia operacji.
		Przykład:	':**62**F:C060302PLN25,00'
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) części zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa (końcowa) części zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda początkowego (końcowego) części zestawienia operacji.
		Przykład 1:	':**60M**:C060302PLN12,34'
		Przykład 2:	':**62M**:C060302PLN25,00'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
{1:F0127803 }              {2:O940           27803
N}{4:
:20:000605/27803
:25:43880900052001000278030001
:28:
:60F:D000605PLN0,00
:61:1803110311C1,00FMSCNONREF          //1
:86:86880900052001000278030003
Janina Testowa ul. Testowa 20tytul testowy//6988090005323232300000000 9
:61:1803110311C1,00FMSCNONREF          //2
:86:
Katarzyna Testowaprzelew testowy//26880900053232323000000007
:62F:C200713PLN96160,87
-}
```

W przypadku eksportu pliku analityki zbiorczej, w pliku MT940 pominięte zostanie modulo.

11.7. Plik MT942 zbiorczy

Plik eksportu pliku z analityki płatności masowych w formacie MT942 zbiorczy składa się z następujących pól:

```
:61:
:86:<10
<20
<27
<61
<63
```

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

c - tylko cyfry.

n - tylko cyfry i spacje.

l - tylko litery. **z** - tylko litery i cyfry (c i l).

s - wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT.

k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’ a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: ‘12,25’ lub ‘1234,00’.

Przykłady oznaczania formatu pól:

6c - maksymalnie sześć cyfr,

5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: ’12 34’, lub ‘12345’.

4!l - dokładnie 4 litery,

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
		6!c1!l15k	Format całego pola - łącznie do 26 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!n	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!l	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.
		15k	Kwota operacji.
:61:	Szczegóły każdej operacji.	Przykład:	**:61:**1803300330C4,53.

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Separatorem podpól jest znak <.

W przypadku, gdy podpole nie posiada wartości całe podpole (łącznie z etykietą) jest również prezentowane.

Etykieta	Opis
<10	Numer porządkowy
<20	Tytuł
<27	Zleceniodawca
<61	Rachunek dłużnika (rachunek wirtualny)
<63	Stały tekst REF1

Przykład pliku eksportu operacji z analityki płatności masowych w formacie MT942 zbiorczy:

```
:61:1804020402C3,44
:86:<101901526
<20tytul testowy
<27FIRMA TESTOWA
<61698809000532323000000009
<63REF1
:61:1804020402C100,00
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

```
:86:<101901528
<20tytul testowy
<27FIRMA TESTOWA
<6169880900053232323000000009
<63REF1
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 12. Raporty analityki płatności masowych - eksport

Po wybraniu opcji [RAPORTY ANALITYKI] użytkownik ma możliwość pobrać on-line z systemu MultiCOMP raport z informacjami o stanie rachunku.

Opcja eksportu raportu analityki dostępna jest w Płatności masowe → Raporty analityki (dostępne po rozwinięciu rachunku).

12.1. Plik w formacie Elixir

Plik raportów z analityką płatności masowych jest zapisany w formacie tekstowym. Każda operacja zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 18 pól. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte.

Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak "|".

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

Struktura rekordu:

Rekord danych jest zgodny ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N - pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita

D - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD - dzień (np. 20150501).

C - pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.

K - pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Pole nie zawiera żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Opis pola
1	Typ komunikatu	N	3	Typ komunikatu: 110

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Opis pola
2	Data transakcji	D	8	Data operacji
3	Kwota	K	15	Kwota operacji
4	Nr jednostki prezentującej	N	8	Identyfikator banku nadawcy
5	Nr jednostki odbierającej	N	8	Identyfikator banku odbiorcy
6	Rachunek klienta nadawcy	C	34	Numer rachunku NRB zleceniodawcy
7	Rachunek klienta adresata	C	34	Numer rachunku wirtualnego, na który była dokonana operacja
8	Nazwa klienta nadawcy	C	4*35	Nazwa klienta z operacji
9	Nazwa klienta adresata	C	4*35	Nazwa wierzyciela masowego
10	Numer nadawcy uczestnika pośredniego	N	8	Numer jednostki wierzyciela masowego lub wartość 0 w przypadku jednostki 16100019
11	Numer oddziału - finalny adresat	N	8	Numer jednostki wierzyciela masowego lub wartość 0 w przypadku jednostki 16100019
12	Informacje dodatkowe	C	4*35	Opis operacji
13	Numer czeku	C	10	Pusty string ""
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	Pusty string ""

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Opis pola
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	C	34	Kod dokumentu - wartość stała: • "54" - Wpłata • "51" - Przelew
16	Informacje międzybankowe	C	4	""
17	Dowolny tekst	C	35	Wartość stała 0
18	Dowolny tekst	C	35	Wartość stała 0

Przykłady rekordów raportów z analityką płatności masowych w formacie Elixir:

110,20150215,101,16100019,16100019,"42161000062002000066660001","60161011330099000000018405","Jan|Test|ul. Testowa 1/1 00-111 Miasto","FIRMA TEST",0,0,"ZASILENIE RACHUNKU","","","54","",0,0
110,20150515,5002,13200006,13200006,"55132000061234567890123456","21161011330097000000000001","Nadawca|TEST|UL.Testowa 2/2 00-222 Miasto,"FIRMA TEST",,16101133,"Tytul|testowy|oplata „","","","51","","0","0"

12.2. Plik w formacie MT940

Plik eksportu raportów z analityką płatności masowych w formacie MT940 składa się z następujących sekcji:

NAGŁÓWEK, **BLOK OPERACJI NA WYCIĄGU** oraz **BLOK KOŃCA**

Układ sekcji i ich pól dla komunikatu MT940 jest następujący:

SEKCJA NAGŁÓWEK

Nr pola	Format	Opis zawartości pola
:20:	16 znaków	Nazwa wierzyciela masowego obcięta do 16 znaków lub wartość (jeżeli niepusta) parametru MT940_pole_20 (definiowanego w aplikacji MultiCOMP) obcięta do 16 znaków
:25:	2litery 26cyfr	"PL" + numer rachunku masowego

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

:28C:	5 cyfr/3 cyfry	Numer wyciągu generowany jako: numer dnia w roku/001
:60F:		Saldo otwarcia:
	1 litera	Zawsze C (credit - uznanie)
	6 cyfr daty	RRMMDD - data komunikatu zbiorczego (data raportu)
	3 litery	Kod waluty - zawsze PLN
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15 znaków	Zawsze wartość 0,00

SEKCJA BLOK OPERACJI NA WYCIĄGU (blok powtarzalny dla każdego komunikatu wirtualnego)

Nr pola	Format	Zawartość pola
:61:	6 cyfr daty	RRMMDD - data komunikatu wirtualnego
	4 cyfry daty	MMDD - data komunikatu wirtualnego
	1 lub 2 litery	Zawsze C (credit – uznanie) - dodatnia kwota
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15 znaków	Kwota komunikatu wirtualnego zapisana z przecinkiem
	N 3 alfanumeryki (litery/cyfry)	N i 3 znakowy kod SWIFT - zawsze NTRF
	do 16 znaków	Referencje klienta Zawsze wartość NONREF
:86:	3 cyfry	Kod operacji GUC - zawsze 020
?00	do 27 liter	Opis transakcji - zawsze "Przelew"
?20	do 35 znaków dowolnych	Numer rachunku nadawcy z komunikatu wirtualnego

?24	do 35 znaków dowolnych	1 linia opisu z komunikatu wirtualnego
?25	do 35 znaków dowolnych	2 linia opisu z komunikatu wirtualnego
?26	do 35 znaków dowolnych	3 linia opisu z komunikatu wirtualnego
?27	do 35 znaków dowolnych	4 linia opisu z komunikatu wirtualnego
?28	do 35 znaków dowolnych	Numer NRB rachunku wirtualnego
?32	do 35 znaków dowolnych	1 linia nazwy klienta nadawcy z rachunku wirtualnego obcięta do 35 znaków

SEKCJA BLOK KOŃCA

Nr pola	**Format**	**Zawartość pola**
:62F:		Saldo końcowe:
	1 litera	Zawsze C (credit - uznanie)
	6 cyfr daty	RRMMDD - data komunikatu zbiorczego
	3 litery	Kod waluty ISO - zawsze "PLN"
	Liczba dziesiętna z przecinkiem - do 15zn	Suma kwot z bloku operacji - kwota salda zapisana z przecinkiem

Przykładowy plik eksportu raportów z analityką płatności masowych:

```
:20:pole20
:25:PL64161011332003000047050001
:28C:00094/001
:60F:C180404PLN0,00
:61:1804040404C10,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?201290750009645226067603773 8?24tytul?25?26?27?2822161011330290
000600311111?32BS 90750009
:61:1804040404C20,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?201290750009645226067603773 8?24tytul?25?26?27?2892161011330290
000600311112?32BS 90750009
:61:1804040404C10,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?209611300010645226067603773 8?24tytul?25?26?27?2822161011330290
000600311111?32KIR
:61:1804040404C20,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?209611300010645226067603773 8?24tytul?25?26?27?2892161011330290
000600311112?32KIR
:62F:C180404PLN60,00
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 13. Struktura pliku eksportu lokat

Eksport lokat wykonywany jest do pliku *.csv. Eksport dostępny jest z listy lokat.

Dane w pliku są analogiczne do formularza prezentacji listy lokat:

- **Nazwa lokaty**,
- **NRB** - NRB Lokaty,
- **Data** - data kapitalizacji,
- **Kwota**,
- **Waluta**,
- **Status** - aktualny status lokaty.

```
Depozyt standardowy  oproc. sta¬e pozost.
podmioty;66161012343026000001110001;21.12.2020;1024.64;PLN;COMPLETED
Depozyt standardowy  oproc. sta¬e pozost.
podmioty;45161011333003002057110003;01.05.2023;0.00;PLN;BROKEN
Depozyt standardowy  oproc. sta¬e pozost.
podmioty;25161011333018002057110001;24.05.2023;0.00;PLN;BROKEN
Depozyt standardowy  oproc. sta¬e pozost.
podmioty;82161000063002002057110003;24.05.2023;0.00;PLN;BROKEN
```

Rozdział 14. Struktura pliku eksportu wyciągów

14.1. Plik w formacie MT940

Wyciągi w formacie MT940 eksportowane są do pliku tekstowego z rozszerzeniem STA.

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940 składa się z nagłówka z numerem wyciągu i saldem otwarcia, bloków zawierających poszczególne operacje oraz stopki zawierającej saldo końcowe i dostępne.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
:20:
:25:
:28C:
:NS:22
:NS:23
:60F:
:61:
:86:
:62F:
```

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
c - tylko cyfry,
n - tylko cyfry i spacje,
l - tylko litery,
z - tylko litery i cyfry (c i l),
s - wszystkie znaki dopuszczane,
k - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’ a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: ‘12,25’ lub ‘1234,00’.

Przykłady oznaczania formatu pól:
6c - maksymalnie sześć cyfr,
5n - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: ’12 34’, lub ‘12345’.
4!l - dokładnie 4 litery,
5*65s - do pięciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

Specyfikacja pól w pliku MT940

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Referencje wyciągu	6!c	Data generacji wyciągu w formacie RRMMDD.
		Przykład:	‘:**20**:061110’

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:25:	Identyfikator rachunku IBAN posiadacza	28z	Kod kraju i numer rachunku IBAN.
		Przykład 1:	':**25**:PL25908200050000294520000020'
:28C:	Numer wyciągu	5c	Numer wyciągu w roku: RRNNN; gdzie RR – 2 ostatnie cyfry roku generacji wyciągu, NNN – kolejny numer wyciągu w danym roku.
		Przykład:	':**28**:0682' czyli wyciąg nr 82 w roku 2006
:NS:22	Właściciel rachunku	35s	Skrócona nazwa właściciela rachunku.
		Przykład:	':**NS**:22Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska w Łąkowie'
:NS:23	Typ rachunku	35s	Opis konta rachunku.
		Przykład:	':**NS**:23Rachunki bieżące'
:60F:	Saldo otwarcia	1!6!c3!l15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data salda otwarcia w formacie RRMMDD.
		3!l	Kod waluty.
		15k	Kwota salda początkowego.
		Przykład:	':**60F**:C061108PLN101,99'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Dane księgowe operacji	6!c4!c2l1!l15k3z16s 16s34s	Format całego pola - łącznie do 98 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD
		4!c	Data księgowania w formacie MMDD.
		2l	C - dodatnia kwota, D – ujemna kwota, RC – storno (zwrot) uznania, RD – storno (zwrot) obciążenia.
		1!l	3-cia litera kodu waluty.
		15k	Kwota operacji.
		4z	Stała N wraz z kodem transakcji SWIFT.
		16s	Referencje klienta: wartość 'NONREF' jeśli brak referencji.
		//	
		16s	Referencje banku: Data księgowania operacji w formacie RRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój) oraz numer dokumentu w systemie księgowym.
		34s	Referencje banku: Opis typu operacji w systemie księgowym.
		Przykład:	':**61**:2501110111DN000000000014,14NTRFNONREF//250111A0090388627Polecenie przelewu'
:NS:19	Godzina księgowania	4!c	Godzina księgowania operacji w formacie HHMM.
		Przykład:	':**NS**:190000'
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części **Specyfikacja podpól dla pola :86:**	

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:62F:	Saldo końcowe	1!l6!c3!l15k	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!l	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data salda końcowego w formacie RRMMDD.
		3!l	Kod waluty.
		15k	Kwota salda końcowego.
		Przykład:	':**62F**:C061108PLN3105,20'

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia: Pole **:86:** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli. Separatorem podpól jest znak <. Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Format	Opis	Przykład
	3!c	Kod operacji	020
<00	27l	Typ operacji	<00Przelew
<10	10c	Numer referencyjny - Kolejny numer operacji na rachunku	<100151000015
<20	35s	Tytuł operacji - linia1	<20Zapłata za fakturę nr
<21	35s	Tytuł operacji - linia2	<212006/11-9999
<22	35s	Tytuł operacji - linia3	
<23	35s	Tytuł operacji - linia4	
<27	35s	Nazwa kontrahenta - linia 1	<27ROLMECH s.c.
<28	35s	Nazwa kontrahenta - linia 2	<28Alina i Jan Kowalscy
<29	35s	Adres kontrahenta (ulica)	<29Długa 18 / 22
<30	10s	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta - numer rozliczeniowy banku	<3092881066
<31	24s	Identyfikator rachunku kontrahenta - od 11 do 26 znaków NRB kontrahenta	<311147644120000010

Etykieta	Format	Opis	Przykład
<32	27s	Nazwa skrócona kontrahenta	<32ROLMECH s.c.
<38	34s	Numer rachunku kontrahenta	<3816928810661147644120000010
<60	35s	Adres kontrahenta (miasto)	<6018-400 Łomża
<61	26!c	Nr rachunku wirtualnego	<61989660000799700000000000001
<63	35s	Pełny numer referencyjny transakcji w głównym systemie bankowym z przedimkiem REF : data księgowania operacji w formacie RRMMDDP (RR rok bez 0, P– przekrój) oraz numer dokumentu w systemie księgowym z przedimkiem REF	<63REF61108A0151000015

Przykładowe dane dla pola **86**:

```
:86:020<00Przelew<100160000012<20Przelew<27NORD<29Derdowskiego
9/2<3012405442<31111100053772761<32NORD<380612405442111100053772761<6080-319
Gda¬sk<63REF210422A0160000012
```

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągu:

```
:20:090722
:25:PL93872900000000003920000010
:28C:09003
:NS:22Firma Obudowa sp. z o.o.
:NS:23Rach.biezace jedn.budzetu terenowego
:60F:C090717PLN16385,56
:61:2501110111DN000000000102,00NTRFNONREF//250111A0090388627Polecenie
przelewu:NS:190000
:86:020<00Przelew<100012000001<20Doplata za
grunty<27pko<3010201332<310000170200275172<32pko<385210201332000017020027517 2<63
REF90717A0012000001
:61:2501110111DN000000000002,80NTRFNONREF//250111A0090388627Pobranie
oplaty:NS:190000
:86:020<00Przelew<100012000002<20OPLATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE<21RACJA
12/1<27Wales sp. z o.o.<28ul. Dworna
43/43<29Szczebrzeszyn<3087290000<310087290090000010<32Wales sp. z
o.o.<38808729000000872900900000010<6000-010 Warszawa<63REF90717A0012000002
:62F:C090717PLN16280,76
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

14.2. Plik w formacie XML

W formacie XML dozwolone są następujące tagi:

Tagi	Opis
<wyciagi data_od="data poczatku" data_do="data konca" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciagi>	Otwiera i zamyka format eksportu w XML.
<wyciag data="data wyciagu" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta"></wyciag>	Otwiera i zamyka dane dla jednego wyciągu.
<saldo_otwarcia></saldo_otwarcia>	Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>.
<kwota></kwota>	Kwota otwarcia
<strona></strona>	Strona (C/D).
<operacja></operacja>	Otwiera i zamyka dane dla jednej operacji.
<pozycja></pozycja>	Pozycja operacji na liście.
<data_waluty></data_waluty>	Data waluty.
<data_transakcji></data_transakcji>	Data transakcji.
<opis></opis>	Opis transakcji.
<bank></bank>	Numer banku.
<rachunek></rachunek>	Numer rachunku.
<kwota></kwota>	Kwota operacji.
<strona></strona>	Strona operacji.
<waluta></waluta>	Waluta operacji.
<nazwa1></nazwa1>	Nazwa odbiorcy (dla strony Wn) lub nadawcy (dla strony Ma) -linia1.

Tagi	Opis
<nazwa2></nazwa2>	Nazwa odbiorcy – linia 2.
<nazwa3></nazwa3>	Nazwa odbiorcy – linia 3.
<nazwa4></nazwa4>	Nazwa odbiorcy – linia 4.
<tresc_1></tresc_1>	Opis operacji – linia 1.
<tresc_2></tresc_2>	Opis operacji – linia 2.
<tresc_3></tresc_3>	Opis operacji – linia 3.
<tresc_4></tresc_4>	Opis operacji – linia 4.
<data_ksiegowa></data_ksiegowa>	Data księgowa.
<saldo_zamkniecia></saldo_zamkniecia>	Zawiera <kwota></kwota> i <strona></strona>.
<kwota></kwota>	Kwota zamknięcia.
<strona></strona>	Strona (C/D).

Każde powtórzenie tagów <operacja> … </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z wyciągu. Każde powtórzenie tagów <wyciag> … </wyciag> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy.

Polskie znaki kodowane są w ISO 8859-2.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie XML:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<WYCIAGI data_od="2024-07-19" data_do="2024-07-19" rachunek=
"13161011332003022000350006" opis="Rachunek bie¬¬cy dla firm." waluta="PLN"
nazwa="SPÓ¬DZIELNIA MIESZKANIOWA "NA">
<WYCIAG data="2024-07-19" rachunek="13161011332003022000350006" opis="Rachunek
bie¬¬cy dla firm." waluta="PLN" nazwa="SPÓ¬DZIELNIA MIESZKANIOWA "NA">
  <SALDO_OTWARCIA>
  <KWOTA>1116.07</KWOTA>
  <STRONA>C</STRONA>
 </SALDO_OTWARCIA>
 <OPERACJA>
  <POZYCJA>1</POZYCJA>
  <DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
  <DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
  <OPIS>Czy to wida¬?</OPIS>
  <BANK>16101133</BANK>
  <RACHUNEK>94161011332003022000460001</RACHUNEK>
  <KWOTA>13.50</KWOTA>
  <STRONA>C</STRONA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
```

```
  <NAZWA1>LEON CHMURAul. KOPERNIKA 4/2212-982</NAZWA1>
  <NAZWA2>¬A¬CUT</NAZWA2>
  <NAZWA3/>
  <NAZWA4/>
  <TRESC1>asa</TRESC1>
  <TRESC2/>
  <TRESC3/>
  <TRESC4/>
  <DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
 </OPERACJA>
 <OPERACJA>
  <POZYCJA>2</POZYCJA>
  <DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
  <DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
  <OPIS>Przeksi¬gowania zbiorcze</OPIS>
  <BANK>6XXXXXXX</BANK>
  <RACHUNEK>XX156XXXXXXXXXXXXXXXX0001</RACHUNEK>
  <KWOTA>5.00</KWOTA>
  <STRONA>D</STRONA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <NAZWA1>SGB - prowizje OZK</NAZWA1>
  <NAZWA2/>
  <NAZWA3/>
  <NAZWA4/>
  <TRESC1>Op¬aty i prowizje - Op¬. za wys¬. s</TRESC1>
  <TRESC2>msy 0/100, auth 0... (p¬atnych/paki</TRESC2>
  <TRESC3>et) oraz za pakiet Pakiet ogólnyw o</TRESC3>
  <TRESC4>kresie rozli</TRESC4>
  <DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
 </OPERACJA>
 <OPERACJA>
  <POZYCJA>3</POZYCJA>
  <DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
  <DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
  <OPIS>Czy to wida¬?</OPIS>
  <BANK>11300010</BANK>
  <RACHUNEK>96113000106452260676037738</RACHUNEK>
  <KWOTA>10.19</KWOTA>
  <STRONA>D</STRONA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <NAZWA1>zw</NAZWA1>
  <NAZWA2/>
  <NAZWA3/>
  <NAZWA4/>
  <TRESC1>a</TRESC1>
  <TRESC2/>
  <TRESC3/>
  <TRESC4/>
  <DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
 </OPERACJA>
 <OPERACJA>
  <POZYCJA>4</POZYCJA>
  <DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
  <DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
  <OPIS>Czy to wida¬?</OPIS>
  <BANK>16101133</BANK>
  <RACHUNEK>94161011332003022000460001</RACHUNEK>
  <KWOTA>12.00</KWOTA>
  <STRONA>C</STRONA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <NAZWA1>LEON CHMURAul. KOPERNIKA 4/2212-982</NAZWA1>
  <NAZWA2>¬A¬CUT</NAZWA2>
  <NAZWA3/>
  <NAZWA4/>
  <TRESC1>asd</TRESC1>
  <TRESC2/>
  <TRESC3/>
```

```
  <TRESC4/>
  <DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
 </OPERACJA>
 <OPERACJA>
  <POZYCJA>5</POZYCJA>
  <DATA_WALUTY>2024-07-19</DATA_WALUTY>
  <DATA_TRANSAKCJI>2024-07-19</DATA_TRANSAKCJI>
  <OPIS>Czy to wida¬?</OPIS>
  <BANK>10101528</BANK>
  <RACHUNEK>36101015281234567890123456</RACHUNEK>
  <KWOTA>75.00</KWOTA>
  <STRONA>D</STRONA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <NAZWA1>BLUE MEDIA Sp. z o.oul. Hoffnera 68</NAZWA1>
  <NAZWA2>1-717 Sopot</NAZWA2>
  <NAZWA3/>
  <NAZWA4/>
  <TRESC1>58200811141437893, 987987987, ERA,7</TRESC1>
  <TRESC2>5,00</TRESC2>
  <TRESC3/>
  <TRESC4/>
  <DATA_KSIEGOWA>2024-07-19</DATA_KSIEGOWA>
  </OPERACJA>
  <SALDO_ZAMKNIECIA>
  <KWOTA>1051.38</KWOTA>
  <STRONA>C</STRONA>
  </SALDO_ZAMKNIECIA>
  </WYCIAG>
  </WYCIAGI>
```

14.3. Plik w formacie liniowym

W pliku eksportu wyciągów w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku *schema.ini*. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku "schema.ini") lub są stałej długości.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabel

Typy danych stosowane przy opisie pól:
N - pole numeryczne,
C - pole tekstowe,

Pole	Długość	Typ	Opis
ID Integer	10	N	Liczba porządkowa operacji w dniu księgowym
DATA_WALUTY	10	C	Data operacji
TRESC_D	20	C	Skrócony opis operacji
BANK Integer	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Pole	Długość	Typ	Opis
RACHUNEK	34	C	Numer rachunku kontrahenta
KWOTA	22/2	C	Kwota operacji
STRONA	1	C	Strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
WALUTA	3	C	Waluta rachunku obciążanego
NAZWA1	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 1
NAZWA2	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 2
NAZWA3	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 3
NAZWA4	35	C	Nazwa kontrahenta - wiersz 4
TRESC1	35	C	Tresc operacji - wiersz 1
TRESC2	35	C	Tresc operacji - wiersz 2
TRESC3	35	C	Tresc operacji - wiersz 3
TRESC4	35	C	Tresc operacji - wiersz 4

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach na wyciągu:

```
[wyciag_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
AmountFormat=,
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=ID Integer
Col2=DATA_WALUTY Char Width 10
Col3=TRESC_D Char Width 20
Col4=BANK Integer
Col5=RACHUNEK Char Width 34
Col6=KWOTA Float
Col7=STRONA Char Width 1
Col8=WALUTA Char Width 3
Col9=NAZWA1 Char Width 35
Col10=NAZWA2 Char Width 35
Col11=NAZWA3 Char Width 35
Col12=NAZWA4 Char Width 35
Col13=TRESC1 Char Width 35
Col14=TRESC2 Char Width 35
Col15=TRESC3 Char Width 35
Col16=TRESC4 Char Width 35
```

Nazwy tagów w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format=Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x - w poniższym przykładzie średnikiem.

Format=FixedLength oznacza plik stałopozycyjny, w którym pola rekordu mają stałą długość. W takim przypadku konieczne jest określenie długości poszczególnych pól w opisie struktury.

AmountFormat umożliwia zdefiniowanie separatora kwoty (pozycja opcjonalna). W przypadku braku skonfigurowania znacznika zostanie zastosowany domyślny separator (dla formatu liniowego jest to kropka).

Wartość znacznika AmountFormat może zawierać wyłącznie jeden znak. W przypadku podania więcej niż jednego znaku system zgłosi błąd struktury.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację i w opisie struktury *schema.ini* mogą zostać pominięte.

Polskie znaki kodowane są w ANSI.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość *False*. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku *schema.ini*, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru *False*.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie liniowym:

```
150031863;2024-09-01;Przelew wychodzacy
Zewnętrzny;15601137;52156011375468963184679874;15;F00;D;PLN;Odbiorca
Szablonowy;;;;testowy z szablonu;;;
Col16=TRESC4 Char Width 35
```

14.4. Plik w formacie MT940/MultiCash

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940/Multicash składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek wyciągu:
:20:
:25:
:28C:
:60F:
Blok operacji:
:61:
:86:
Blok końca wyciągu:
:62F:

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Format danych:

n - tylko cyfry

a - tylko litery

c - tylko znaki alfanumeryczne

x- dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.

d- liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’)

Przykłady oznaczania formatu pól:
2n - maksymalnie 2 cyfry
3!a - dokładnie 3 litery;
4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych

Specyfikacja pól w pliku MT940/Multicash:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	'**:20:**060302/123456'
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie IBAN=PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRR PL- kod kraju długości 2!a SS-cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBBnumer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
		Przykład:	'**:25:**PL51101010231234567890123456'
:28C:	Numer zestawienia	c	Numer wyciągu w systemie może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje, np.: • 2009/6 • 8 • 2010-03-21 - 2010-03-31
		Przykład:	':**28C**:2009/6'

SGB Banki Spółdzielcze
Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:60F:	Saldo początkowe wyciągu	1!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!n	Data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD.
		3!a	Symbol waluty.
		15d	Kwota salda początkowego wyciągu.
		Przykład:	'**:60F**:C060302PLN12,34'
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!n	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!n	Data księgowania w formacie MMDD.
		2a	Strona księgowania C/RC/D/RD
		15d	Kwota operacji.
		22!s4c	Referencja operacji składająca się ze stałego ciągu 22 znaków: 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na zestawieniu. Przykład: 'FMSCNONREF //1'
		Przykład:	'**:61:**1803310331D1,00FMSCNONREF //1'
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części Specyfikacja podpól dla pola :86:	

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!n	Data końcowa zestawienia obrotów w formacie RRMMDD.
		3!a	Symbol waluty.
		5d	Kwota salda końcowego wyciągu.
		Przykład:	'**:62F:**C060302PLN25,00'

Specyfikacja podpól dla pola **:86:**

Założenia: Pole **:86:** składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne. Separatorem podpól jest znak < Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola **10**). Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3
<23	O	35x	Tytuł operacji - linia4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Status	Format	Opis
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrócony) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940/MulltiCash:

```
:20:180331/27801
:25:PL44880900052001000278010001
:28C:1803377
:60F:C180331PLN45022,71
:61:1803310331D1,11FMSCNONREF //1
:86:<101
<20tytul
<27testowy
<3087971026
<315820666365012086
<389187971026582066636501 2086
:61:1803310331D1,11FMSCNONREF //2
:86:<102
<20tytul
<27testowy
<3087971026
<315820666365012086
<389187971026582066636501 2086
:61:1803310331D7,54FMSCNONREF //3
:86:<103
<20pr.od prz.
<27FIRMA TEST
<30
<31
:61:1803310331D3,11FMSCNONREF //4
:86:<104
<20prow.za zlec.st.
<27FIRMA TEST
<30
<31
:61:1803310331C0,01FMSCNONREF //5
:86:<105
<20przeksieg.ods.Ma
<27FIRMA TEST
<3088090005
<312001000278010002
<381788090005200100027801 0002
  :62F:C180331PLN45009,85
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

14.5. Plik w formacie MT940 WIRT

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940 WIRT składa się z 1 sekcji, podzielonej na bloki, których układ jest następujący:

Nagłówek historii operacji:

```
:20:
:25:
:28C:
:60F:
```

Blok operacji:

```
:61:
:86:
```

Blok końca historii operacji:

```
:62F:
```

Oznaczenia użyte w opisie formatu: Status pola: M - obowiązkowy, O - opcjonalny

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:
n - tylko cyfry,

a - tylko litery,

c - tylko znaki alfanumeryczne

x - dowolne znaki aalfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.,

d - liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ‘,’).

Przykłady oznaczania formatu pól:
2n - maksymalnie 2 cyfry,
3!a - dokładnie 3 litery,
4*35x - do 4 linii, każda po maksymalnie 35 dowolnych znaków alfanumerycznych.

Specyfikacja pól w pliku MT940 WIRT:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:20:	Numer referencyjny	6!n/9n	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta.
		Przykład:	':**20**:060302/123456'
:25:	Identyfikator rachunku	2!a26!n	Numer IBAN rachunku, gdzie: IBAN=PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRR PL - kod kraju długości 2!a / - znak poprzedzający cyfry kontrolne SS - cyfry kontrolne długości 2!n BBBBBBBB-numer jednostki banku długości 8!n RRRRRRRRRRRRRR-identyfikator rachunku w jednostce banku długości 16!n
		Przykład 1:	':*25*:PL/51101010231234567890123456'
:28C:	Numer zestawienia	n	Numer wyciągu w systemie może mieć różną postać w zależności od okresu jaki obejmuje.
		Przykład:	':**28C**:8'
:60F:	Saldo początkowe wyciągu	11!a6!n3!a15d	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona – znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!n	Data początkowa zestawienia operacji w formacie RRMMDD.
		3!a	Symbol waluty.
		15d	Kwota salda początkowego początkowego wyciągu.
		Przykład:	':**60F**:C060302PLN12,34'

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!n4!n2a15d	Format całego pola - łącznie do 27 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		6!n	Data waluty w formacie RRMMDD.
		4!n	Data księgowania w formacie MMDD.
		1!a	Strona – znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.
		15d	Kwota operacji.
		Przykład:	‘:**61**:1804200420C10,00
:86:	Szczegóły operacji	Pole złożone z podpól, których szczegółowy opis zamieszczono w części: Specyfikacja podpól dla pola :86:	
:62F:	Saldo końcowe wyciągu.	1!a6!n3!a15d	Format całego pola - łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!a	Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.
		6!n	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!l	Symbol waluty.
		15d	Kwota salda końcowego wyciągu.
		Przykład:	‘:**62**F:C180420PLN50,11’

SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Specyfikacja podpól dla pola :86:

Założenia:

Pole :86: składa się z podpól oznaczonych etykietami - zestaw podpól zamieszczono w poniższej tabeli.
Podpola oznaczone statusem M są obowiązkowe, podpola o statusie O są opcjonalne.
Separatorem podpól jest znak <.
Podpola prezentowane są w nowych liniach (za wyjątkiem podpola 10).
Jeżeli podpole jest puste, wówczas całe podpole, łącznie z etykietą nie jest w pliku prezentowane.

Etykieta	Status	Format	Opis
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku np. <1024755
<20	O	35x	Tytuł operacji - linia1
<21	O	35x	Tytuł operacji - linia2
<22	O	35x	Tytuł operacji - linia3
<23	O	35x	Tytuł operacji - linia4
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta (ulica)
<30	M	8x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta (BSC lub SWIFT BIC). Dla identyfikatora jednostki banku w tym polu przedstawiane są znaki od 3 do 10
<31	M	16x	Identyfikator rachunku kontrahenta (skrócony) dla prezentacji. W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta (miasto)
<61	O	34x	Numer rachunku kontrahenta (wirtualny)

Przykładowe dane dla pola **86**:

```
:86:<103
<20wp¬ata gotowkowa
<27JAN
<28TEST
<29TESTOWA 6/16
<3086420002
<383386420002300184000358000 1
<6085-666 MIASTO
<61078642107080020000000000001
```

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu wyciągów w formacie MT940 WIRT:

```
:20:191018/368
:25:/PL35910100032002000003680002
:28C:16/2019
:60F:C191018PLN25777,03
:61:1910181018D1,25
:86:<101
<20cykliczne wlasne (przelew testowy w
<21lasny)
<27IMIE TESTOWE ul. TESTOWA 2/B 23-
<28456 MIEJSCOWOSC
<3091010003
<312002000003680001
<38629101000320020000003680001
:61:1910181018C5,26
:86:<102
<20wlasny
<27NAZWA TESTOWA ul. TESTOWA 1/A 12-
<28345 MIEJSCOWOSC
<3091010003
<312002000003670005
<38039101000320020000003670005
:62F:C191018PLN25781,04
```

14.6. Plik w formacie CSV

Format CSV to format pliku tekstowego, który może być używany do wymiany danych arkusza kalkulacyjnego między aplikacjami. Każdy wiersz w tekstowym pliku CSV reprezentuje wiersz arkusza kalkulacyjnego. Każda komórka wiersza arkusza kalkulacyjnego rozdzielona jest średnikiem. Każdy rekord zakończony jest znakiem końca linii <CRLF>.

Opis poszczególnych kolumn dla eksportu wyciągów w formacie CSV:

- Lp. - liczba porządkowa operacji,
- Data - data księgowania operacji w standardzie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR oznacza rok, MM oznacza miesiąc, DD oznacza dzień,
- Typ operacji - nazwa klienta lub domyślna nazwa dla odpowiedniego kodu typu operacji,
- Numer bank - numer banku w zależności od kierunku transakcji (odbiorcy lub nadawcy), w przypadku braku odpowiedniej wartości, wartość wyliczana/brana na podstawie numeru rachunku,
- Numer rachunku - dla obciążenia - rachunek odbiorcy, dla uznania - rachunek nadawcy; w standardzie NRB, wartość ujęta w apostrofy,
- Kwota transakcji - wartość kwoty transakcji,
- Kierunek transakcji - D - Debit obciążenie, C - Credit uznanie,

- Waluta - waluta transakcji,
- Nazwa1 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 1,
- Nazwa2 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 2,
- Nazwa3 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 3,
- Nazwa4 - nazwa odbiorcy dla obciążenia, nazwa nadawczy dla uznania, linia 4,
- Tytuł1 - opis operacji, linia 1,
- Tytuł2 - opis operacji, linia 2,
- Tytuł3 - opis operacji, linia 3, • Tytuł4 - opis operacji, linia 4.

Przykład pliku eksportu wyciągów w formacie CSV:

```
1;2027-05-04;Czy to
wida¬?;16101133;'19161011332003022000340004';100,00;D;PLN;¬¬¬¬¬Ó¬¬¬
R¬¬¬KÓW¬KIul. WYZWOLENIA;TEST 17/2700-100 WARSZAWA;;;na konto w USD;;
2;2027-05-05;Czy to
wida¬?;16100006;'86161000063002022000340001';1510,12;C;PLN;R¬¬¬KÓW¬KI
¬¬¬¬¬Ó¬¬¬ul. WYZWOLENIA;TEST 17/2700-100 WARSZAWA;;;Lokata nr LK\27000092-
zerwanie;;
3;2027-05-05;Czy to
wida¬?;13200006;'55132000061234567890123456';80,36;D;PLN;ODBIORCA testowy;;;;BMS
do wyci¬gu;;
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888

Rozdział 15. Struktura pliku eksportu rachunków

Eksport rachunków wykonywany jest do pliku *.csv. Eksport dostępny jest z listy rachunków.

Dane w pliku są analogiczne do formularza prezentacji listy rachunków:

- **Nazwa rachunku**,
- **Numer rachunku** - numer rachunku w formacie NRB,
- **Saldo księgowe** - aktualna suma środków zgromadzonych na rachunku,
- **Dostępne środki** - aktualna suma środków pozostałych do wykorzystania na rachunku,
- **Waluta** - symbol waluty w jakiej prowadzony jest rachunek.

Poniżej przedstawiono przykład pliku eksportu rachunków:

```
Rachunek biezacy dla firm.;51161011332003022000350001;18993.42;17644.46;PLN
Rachunek VAT;40161011332003022000350005;4.00;4.00;PLN
Rachunek biezacy dla firm.;94161011332003022000350003;1000.48;1000.48;PLN
Rachunek biezacy walutowy dla firm.;83161011332003022000350007;141.73;141.73;EUR
Rachunek biezacy walutowy dla firm.;56161011332003022000350008;229.59;229.59;USD
```


SGB Banki Spółdzielcze

Call Center 24/7: 800 888 888