

Opis formatu pliku wyciągów MT940 dla Przelewów VAT

Ver. 2018-03-13

1 Ogólne informacje o pliku wyciągów MT940

Dokument opisuje format pliku wyciągów elektronicznych MT940 używanego do importu sald i historii operacji do systemów finansowo-księgowych.

Wyciągi MT940, zawarte w pliku tekstowym z rozszerzeniem STA, bazują na standardzie komunikatu SWIFT MT940. Ścisłe określony format pliku wyciągów MT940 w połączeniu z kodami operacji daje możliwość automatycznego rozksięgowania operacji w systemie finansowo-księgowym.

2 Ogólne zasady dotyczące pliku wyciągów MT940

- Wyciągi MT940 zawarte są w plikach tekstowych z rozszerzeniem STA
- Poszczególne linie w pliku oddzielone są od siebie znakiem nowej linii <CR><LF> (Hex 0D 0A)
- Strona kodowa pliku STA to CP852
- Każdy wyciąg MT940 składa się z nagłówka z numerem wyciągu i saldem otwarcia, bloków zawierających poszczególne operacje oraz stopki zawierającej saldo końcowe i dostępne.
- Podpola w polu :86: rozpoczynają się znakiem mniejszości <
- W przypadku pustych podpól w polu :86: , całe podpole łącznie ze znacznikiem może zostać pominięte w pliku

3 Informacje dotyczące generacji, częstotliwości i numeracji pliku wyciągów MT940

- Wyciąg MT940 jest generowany dla rachunków bieżących, lokat terminowych oraz rachunków kredytowych
- Ze względu na częstotliwość mogą być udostępniane cztery rodzaje wyciągów:
 - dzienne
 - tygodniowe
 - dwutygodniowe
 - miesięczne
- Wyciąg jest generowany tylko wtedy, gdy w okresie objętym wyciągiem istniała przynajmniej jedna operacja zmieniająca saldo na rachunku. Wyjątkiem jest wyciąg w częstotliwości miesięcznej, który powstaje niezależnie od istnienia operacji na rachunku w danym miesiącu.
- Zmiana częstotliwości z krótszej na dłuższą (np. z dziennej na tygodniową) może być wprowadzona w dowolnym dniu.
- Zmiana częstotliwości z dłuższej na krótszą (np. z dwutygodniowego na dzienny):
 - W związku z faktem, że raporty MT 940 (dwu)tygodniowe obejmują okres od wtorku do poniedziałku, (w następnym tygodniu lub kolejnym w przypadku dwutygodniowego) zmianę częstotliwości raportu z (dwu)tygodniowego na dzienny, by została zachowana ciągłość informacji na raportach, należy dokonywać we wtorki, a jeśli jest to dzień wolny od pracy, w pierwszy roboczy dzień po wolnym wtorku.
 - Zmiana częstotliwości raportu z miesięcznego na dzienny lub (dwu)tygodniowy powinna być wprowadzona w pierwszy dzień roboczy miesiąca.
- W przypadku zmiany definicji wyciągów na inną częstotliwość numeracja rozpoczyna się od nowa (od numeru pierwszego.)

4 Oznaczenia użyte w opisie formatu

Format	Opis
n	tylko cyfry
a	tylko litery
c	Alfanumeryczne (cyfry + litery)
x	spacja ' () + , - . / 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 : ? 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 Ś Ź ś ź Ł Ą Ź ł ą ż Ć Ę Ń Ó ć ę ń ó
d	Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny - np. 15000,00

Przykład
 2n - do dwóch cyfr;
 3!a - zawsze 3 litery;
 4*35x - do 4 linii (wierszy) po 35 znaków

5 Opis wyciągu MT940

5.1 Nagłówek

Opis pola	Pole wymagane (zawsze obecne)?	Format	Opis	Przykład
Pole identyfikowane przez:				
Referencje Tag :20:	Wymagane	DDDDHMM	Timestamp wygenerowania raportu w formacie DDDHHMM, gdzie DDD jest numerem dnia w roku a HHMM czasem generacji raportu.	:20: 1720446
Numer rachunku w postaci IBAN Tag :25:	Wymagane	2!a26!n	IBAN rachunku, z którego jest wyciąg	:25:PL53116022020000000061111111
Numer wyciągu Tag :28C:	Wymagane	5n	Numer wyciągu	:28C:143
:NS:22	Wymagane	35x	Skrócona nazwa właściciela rachunku	
:NS:23	Opcjonalne	35x	Nazwa rachunku	
Linia salda otwarcia :60F:				
▪ Podpole1 Indyktor Debet/Kredyt	Wymagane	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	
▪ Podpole2 Data	Wymagane	YYMMDD	Data salda otwarcia	
▪ Podpole 3 Waluta	Wymagane	3!a	Waluta salda	
▪ Podpole 4 Kwota	Wymagane	15d	Kwota salda otwarcia	

5.2 Blok operacji

Opis pola	Pole wymagane (zawsze obecne)?	Format	Opis	Przykład
Pole identyfikowane przez:				
Linia operacji - Tag :61:				
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 1 Data efektywna 	Wymagane	YYMMDD	Data efektywna (waluty)	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 2 Data księgowania 	Wymagane	MMDD	Data księgowania	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 Indykator Debet/Kredyt 	Wymagane	1!a	C = kredyt (uznanie) D = debet (obciążenie)	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 4 3-cia litera kodu waluty 	Wymagane	1!a	3-cia litera kodu waluty (N dla PLN)	N
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 5 Kwota 	Wymagane	15d	Kwota operacji	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 6 Stała NTRFNONREF// 	Wymagane	NTRFNONREF//	Pole techniczne	NTRFNONREF//
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 7 Kod rekonyliacji 	Opcjonalnie	16x	Kod rekonyliacji (identyfikator transakcji) - pole może zawierać do 16 znaków	1234567890123456
Linia pod linią :61:	Wymagane	35x	Opis kodu operacji	
Linia godzina księgowania Tag :NS:19	Opcjonalnie	HHMM	Godzina księgowania	
Szczegóły operacji Tag :86:				
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 1 Kod operacji 	Wymagane	3!n	Kod operacji zgodnie z osobną listą. Umożliwia automatyczne rozpoznanie typu operacji.	070
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 2 <00 Typ operacji 	Wymagane	35x	Typ operacji (opis)	PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 <10 Numer sekwencyjny 	Wymagane	35x	Numer kolejny operacji na rachunku	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 4 <20 Tytuł operacji 	Wymagane	35x	Tytuł operacji	PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 5 <21 Tytuł operacji 	Opcjonalnie	40x	Tytuł operacji - kontynuacja	Z R-KU: 1211602202000000165432100
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 6 <22 Tytuł operacji 	Opcjonalnie	35x	Tytuł operacji - kontynuacja	/VAT/123,00/IDC/1234567890
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 7 <23 Tytuł operacji 	Opcjonalnie	35x	Tytuł operacji - kontynuacja	/INV/F12345-2018

▪ Podpole 8 <24 Tytuł operacji	Opcjonalne	35x	Tytuł operacji - kontynuacja	/TXT/zaliczka
▪ Podpole 9 <25 Tytuł operacji	Opcjonalne	35x	Tytuł operacji - kontynuacja	
▪ Podpole 10 <26 Tytuł operacji	Opcjonalne	70x	Tytuł operacji - kontynuacja	
▪ Podpole 11 <27 Nazwa i adres kontrahenta	Opcjonalne	35x	Nazwa i adres kontrahenta	
▪ Podpole 12 <28 Nazwa i adres kontrahenta	Opcjonalne	35x	Nazwa i adres kontrahenta - kontynuacja	
▪ Podpole 13 <29 Nazwa i adres kontrahenta	Opcjonalne	70x	Nazwa i adres kontrahenta - kontynuacja	
▪ Podpole 14 <30 Pole techniczne	Opcjonalne	11x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta – numer rozliczeniowy banku (w przypadku płatności krajowych) / kod BIC/ SWIFT (w przypadku płatności zagranicznych). W przypadku braku identyfikatora, pole to będzie pozostawione puste.	
▪ Podpole 15 <31 Pole techniczne	Opcjonalne	34x	Rachunek kontrahenta W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26	
▪ Podpole 16 <32 Pole techniczne	Opcjonalne	27x	Pole techniczne	
▪ Podpole 17 <33 Pole techniczne	Opcjonalne	27x	Pole techniczne	
▪ Podpole 18 <38 Rachunek kontrahenta	Opcjonalne	34x	Rachunek kontrahenta	
▪ Podpole 19 <60 Nazwa i adres kontrahenta	Opcjonalne	35x	Nazwa i adres kontrahenta - kontynuacja	
▪ Podpole 20 <61 Kod rekonyliacji (Adnotacje)	Opcjonalne	35x	Kod rekonyliacji (Adnotacje)	
▪ Podpole 21 <62 Kod rekonyliacji (Adnotacje)	Opcjonalne	35x	Kod rekonyliacji (Adnotacje) - kontynuacja	
▪ Podpole 22 <63 Numer referencyjny	Opcjonalne	35x	Numer referencyjny operacji nadawany przez bank.	

<ul style="list-style-type: none"> Podpole 23 <64 Kod rekonyliacji (Adnotacje) 	Opcjonalne	35x	Kod rekonyliacji (Adnotacje) - kontynuacja	
--	------------	-----	--	--

5.3 Stopka

Opis pola Pole identyfikowane w zleceniu przez	Pole wymagane (zawsze obecne)?	Format	Opis	Uwagi i przykłady
Linia salda końcowe :62F:				
<ul style="list-style-type: none"> Podpole1 Indykator Debet/Kredyt 	Wymagane	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole2 Data 	Wymagane	YYMMDD	Data salda końcowego	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 Waluta 	Wymagane	3!a	Waluta salda	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 4 Kwota 	Wymagane	15d	Kwota	
Linia saldo dostępne :64:				
<ul style="list-style-type: none"> Podpole1 Indykator Debet/Kredyt 	Wymagane	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole2 Data 	Wymagane	YYMMDD	Data salda dostępnego	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 Waluta 	Wymagane	3!a	Waluta	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 Kwota 	Wymagane	15d	Kwota	
Dodatkowe informacje :86:	Opcjonalne	6*65x	Informacja z wyciągu - dodatkowe informacje dotyczące całego wyciągu. Uwaga: nie należy mylić pola :86: na końcu bloku MT940, dotyczącego całego raportu, ze szczegółami operacji :86: występującymi po linii :61:	

6 Kody transakcji na wyciągach w formacie MT940 dedykowane realizacji Przelewów VAT

070	PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT
071	PRZELEW WYCHODZĄCY VAT
072	PRZEKSIEGOWANIE VAT
073	PRZELEW WEWNĘTRZNY VAT
074	PRZELEW POLECENIE ZAPŁATY VAT
075	ZWROT POLECENIA ZAPŁATY VAT

7 Struktura pola „Tytuł operacji”

W przypadku Przelewów VAT struktura pola „Tytuł operacji” jest sformatowana zgodnie z poniższym

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/IDP/20x/TXT/33x

gdzie: n - dozwolone cyfry (0-9)

x - dowolny znak dozwolony dla SWIFT

pola są zmiennej długości.

Informacje będą poprzedzone odpowiednim słowem kluczowym:

/VAT/ [kwota wyrażona w złotych i groszach, separatorem jest znak przecinka „,”]

/IDC/ [numer za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub - dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy - numer, za pomocą którego podatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub - w przypadku wewnątrzspółnotowego nabycia towarów - numer, za pomocą którego płatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub - dla płatności dotyczących korekt faktur VAT - numer za pomocą którego odbiorca towaru lub usługobiorca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub - w przypadku przekazania środków na Rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku - numer za pomocą którego identyfikowany jest posiadacz na potrzeby podatku]

/INV/ [numer faktury VAT (w tym faktury korygującej) lub - dla zwrotów „przyspieszonych” dokonywanych przez urząd skarbowy - okres, którego dotyczy wniosek o zwrot lub - w przypadku wewnątrzspółnotowego nabycia towarów - numer dokumentu związanego z płatnością wystawionego przez płatnika lub - w przypadku przekazania środków na rachunek VAT posiadacza Rachunku VAT prowadzonym w tym samym banku - wyrazy „przekazanie własne”]

/IDP/ [identyfikator płatności Polecenia Zapłaty]

/TXT/ [tekst wolny].

Kolejność występowania słów kluczowych jest zgodna z powyższą.

Tag /IDP/ występuje wyłącznie w przypadku transakcji PRZELEW POLECENIE ZAPŁATY VAT.

Tag /TXT/ nie jest obowiązkowy. W przypadku braku opcjonalnego słowa kluczowego /TXT/ wraz z zawartością, kolejność słów kluczowych następujących po sobie zostaje zachowana.

8 Mapa rozmieszczenia informacji w liniach :61: i :86:

Linia :61: zawiera standardowe dane dotyczące daty waluty, daty księgowania, indyktor obciążenie/ uznanie i kwoty operacji:

:61:1806170617CN123,00NTRF//kody rekonyliacji

Linia :86: prezentuje tytuł operacji, dane kontrahenta oraz zawiera kody rekonyliacji:

- dla transakcji przychodzącej Split Payment:

:61:1807170717CN123,00NTRF//kody rekonyliacji
:86:070<00 PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT
<10numer kolejny operacji na rachunku
<20 PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT
<21 Z R-KU: 12101010101234567890123450
<22/VAT/xxxxxxxxxx,xx/IDC/xxxxxxxxxx
<23xx/INV/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
<24xxxxxxxx/TXT/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
<25xxxxxxxxxx
<26TYTUŁ OPERACJI
<27NAZWA i ADRES PŁATNIKA
<28NAZWA i ADRES PŁATNIKA - KONTYNUACJA
<29NAZWA i ADRES PŁATNIKA - KONTYNUACJA
<38RACHUNEK PŁATNIKA
<60NAZWA i ADRES PŁATNIKA - KONTYNUACJA
<61KOD REKONCYLIACJI
<62KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA
<63NUMER REFERENCYJNY OPERACJI
<64KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA

:61:1807170717DN23,00NTRF//kody rekonyliacji
:86:072<00 PRZEKSIEGOWANIE VAT
<10numer kolejny operacji na rachunku
<20 PRZEKSIEGOWANIE VAT
<21 NA R-K: 12116022026543216543210000
<22/VAT/xxxxxxxxxx,xx/IDC/xxxxxxxxxx
<23xx/INV/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
<24xxxxxxxx/TXT/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
<25xxxxxxxxxx
<27NAZWA POSIADACZA RACHUNKU
<28NAZWA i ADRES POSIADACZA RACHUNKU
<29NAZWA i ADRES POSIADACZA RACHUNKU

<38RACHUNEK POSIADACZA RACHUNKU
<60NAZWA i ADRES POSIADACZA RACHUNKU - KONTYNUACJA
<61KOD REKONCYLIACJI
<62KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA
<63NUMER REFERENCYJNY OPERACJI
<64KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA

➤ dla transakcji wychodzącej Split Payment:

:61:1807170717DN123,00NTRF//kody rekonyliacji
<86:071<00 PRZELEW WYCHODZĄCY VAT
<10numer kolejny operacji na rachunku
<20 PRZELEW WYCHODZĄCY VAT
<21 NA R-K: 12101010101234567890123450
<22/VAT/xxxxxxxx,xx/IDC/xxxxxxxx
<23xx/INV/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
<24xxxxxx/TXT/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
<25xxxxxxxx
<26TYTUŁ OPERACJI
<27NAZWA i ADRES KONTRAHENTA
<28NAZWA i ADRES KONTRAHENTA - KONTYNUACJA
<29NAZWA i ADRES KONTRAHENTA - KONTYNUACJA
<38RACHUNEK KONTRAHENTA
<60NAZWA i ADRES KONTRAHENTA - KONTYNUACJA
<61KOD REKONCYLIACJI
<62KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA
<63NUMER REFERENCYJNY OPERACJI
<64KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA

:61:1807170717CN23,00NTRF//kody rekonyliacji
<86:072<00 PRZEKSIĘGOWANIE VAT
<10numer kolejny operacji na rachunku
<20 PRZEKSIĘGOWANIE VAT

<21 Z R-KU: 12116022026543216543210000

<22/VAT/xxxxxxxx,xx/IDC/xxxxxxxx

<23xx/INV/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

<24xxxxxx/TXT/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

<25xxxxxxxx

<26TYTUŁ OPERACJI

<27NAZWA i ADRES POSIADACZA RACHUNKU

<28NAZWA i ADRES POSIADACZA RACHUNKU

<29NAZWA i ADRES POSIADACZA RACHUNKU

<38RACHUNEK POSIADACZA RACHUNKU

<60NAZWA i ADRES POSIADACZA RACHUNKU - KONTYNUACJA

<61KOD REKONCYLIACJI

<62KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA

<63NUMER REFERENCYJNY OPERACJI

<64KOD REKONCYLIACJI - KONTYNUACJA

9 Przykład

:20:1710055

:25:PL3011602202000000260404718

:28C:115

:NS: Nazwa Posiadacza rachunku

:NS:23R-K MILLENNIUM KORPORACJA

:60F:C180717PLN800,00

:61:1807190719CN123,00NTRFNONREF//

PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT

:86:070<00 PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT

<101719000001

<20PRZELEW PRZYCHODZĄCY VAT

<21Z R-ku: 56103019997004036290041791

<22/VAT/23,00/IDC/1111111111

<23/INV/FV-201701

<24/TXT/zaliczka

<25

<26

<27Nazwa Płatnika Sp zoo
<28
<29
<32
<38
<61
<63REF60260404718201717000001
:61:1807190719DN23,00NTRFNONREF//
PRZEKSIĘGOWANIE VAT
:86:072<00 PRZEKSIĘGOWANIE VAT
<101719000002
<20 PRZEKSIĘGOWANIE VAT
<21Na R-k: 53116022020000000111111111
<22/**VAT/23,00/IDC/1111111111**
<23/**INV/FV-201701**
<24/**TXT/zaliczka**
<25
<26
<27Nazwa Posiadacza rachunku
<28
<29
<32
<38
<61
<63REF60260404718201717000001
:62F:C180719PLN900,00
:64:C180719PLN900,00
:86:Wyciąg nr: 115 z dnia: 2018-07-19

10 Dalsze informacje

Prosimy o kontakt z HelpDesk Millenet celem uzyskania dodatkowych informacji: (Pon-Pt. 8:00 - 18:00)

- 0 801 632 632 (z telefonów stacjonarnych)
- +48 22 598 40 31(z telefonów komórkowych i z zagranicy)