

# Opis formatu pliku wyciągów MT940

Ver. 2017-02-02

## 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 Nagłówki

Opis pola	Pole wymagane (zawsze obecne)?	Format	Opis	Przykład
<b>Pole identyfikowane przez:</b>				
Referencje Tag :20:	Wymagane	DDHHMM	Timestamp wygenerowania raportu w formacie DDHHMM, gdzie DD 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:PL5311602202000000061111111
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
<b>Pole identyfikowane przez:</b>				
Linia operacji - Tag :61:				
▪ Podpole 1 Data efektywna	Wymagane	YYMMDD	Data efektywna (waluty)	
▪ Podpole 2 Data księgowania	Wymagane	MMDD	Data księgowania	
▪ Podpole 3 Indyktor Debet/Kredyt	Wymagane	1!a	C = kredyt (uznanie) D = debet (obciążenie)	
▪ Podpole 4 3-cia litera kodu waluty	Wymagane	1!a	3-cia litera kodu waluty (N dla PLN)	N
▪ Podpole 5 Kwota	Wymagane	15d	Kwota operacji	
▪ Podpole 6 Stała NTRFNONREF//	Wymagane	NTRFNONREF//	Pole techniczne	NTRFNONREF//
▪ 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	Opcjonalne	HHMM	Godzina księgowania	
Szczegóły operacji Tag :86:				
▪ Podpole 1 Kod operacji	Wymagane	3!n	Kod operacji zgodnie z osobną listą. Umożliwia automatyczne rozpoznanie typu operacji.	
▪ Podpole 2 <00 Typ operacji	Wymagane	35x	Typ operacji (opis)	
▪ Podpole 3 <10 Numer sekwencyjny	Wymagane	35x	Numer kolejny operacji na rachunku	
▪ Podpole 4 <20 Tytuł operacji	Wymagane	35x	Tytuł operacji	
▪ Podpole 5 <21 Tytuł operacji	Opcjonalne	40x	Tytuł operacji - kontynuacja	
▪ Podpole 6 <22 Tytuł operacji	Opcjonalne	35x	Tytuł operacji - kontynuacja	
▪ Podpole 7 <23 Tytuł operacji	Opcjonalne	35x	Tytuł operacji - kontynuacja	

▪ Podpole 8 <24 Tytuł operacji	Opcjonalne	35x	Tytuł operacji - kontynuacja	
▪ 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"> <li>Podpole 23 &lt;64 Kod rekonyliacji (Adnotacje)</li> </ul>	Opcjonalne	35x	Kod rekonyliacji (Adnotacje) - kontynuacja	
--	------------	-----	--	--

## 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"> <li>Podpole1 Indykator Debet/Kredyt</li> </ul>	Wymagane	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpole2 Data</li> </ul>	Wymagane	YYMMDD	Data salda końcowego	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpole 3 Waluta</li> </ul>	Wymagane	3!a	Waluta salda	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpole 4 Kwota</li> </ul>	Wymagane	15d	Kwota	
Linia saldo dostępne :64:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpole1 Indykator Debet/Kredyt</li> </ul>	Wymagane	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpole2 Data</li> </ul>	Wymagane	YYMMDD	Data salda dostępnego	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpole 3 Waluta</li> </ul>	Wymagane	3!a	Waluta	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpole 3 Kwota</li> </ul>	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 Mapa rozmieszczenia informacji w liniach :61: i :86:

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

:61:0203260326DN5312,00NTRF//kody rekonyliacji

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

:86:012<00 PRZELEW WYCHODZĄCY  
 <10numer kolejny operacji na rachunku  
 <20TYTUŁ OPERACJI  
 <21TYTUŁ OPERACJI- KONTYNUACJA  
 <22TYTUŁ OPERACJI- KONTYNUACJA  
 <23TYTUŁ OPERACJI- KONTYNUACJA  
 <24TYTUŁ OPERACJI- KONTYNUACJA  
 <25TYTUŁ OPERACJI- KONTYNUACJA  
 <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

## 7 Przykład

```
:20:1720446
:25: PL30116022020000001111111111
:28C:143
:NS:22FIRMA 1 Właściciel rachunku
:NS:23Rachunek bieżący - KORPORACJE
:60F:C050619PLN1000,01
:61:0506200620CN100,00NTRFNONREF//
PRZELEW PRZYCHODZĄCY
:86:010<00PRZELEW PRZYCHODZĄCY
<100517100001
<20PRZELEW PRZYCHODZĄCY
<21Z R-ku:78101111110000000088888888
<22ZAPŁATA ZA FAK.FV 1/6/2005
<23Kontynuacja tytułu operacji
<24
<25
```

<26  
<27FIRMA 2 kontrahent  
<28Ulica Kwiatowa 15  
<2900-001 WARSZAWA  
<3010111111  
<310000000088888888  
<32FIRMA 2  
<38781011111100000008888888  
<63REF6006111111200517100001  
:61:0506200620DN200,00NTRFNONREF//  
PRZELEW WYCHODZĄCY  
:86:012<00PRZELEW WYCHODZĄCY  
<100517100004  
<20PRZELEW WYCHODZĄCY  
<21Na R-k:0511301111110000000005555  
<22FIRMA 3  
<236'05  
<24FAKTURA FK/6/05  
<25  
<26  
<27FIRMA 3  
<28  
<29  
<3011301111  
<311100000000005555  
<32 FIRMA 3  
<38051130111110000000005555  
<63REF6006111111200517100002  
:61:0506190620CN100,01NTRFNONREF//  
PRZELEW ZLEC. STAŁE  
:86:014<00PRZELEW ZLEC. STAŁE  
<100517100001  
<20PRZELEW ZLEC. STAŁE  
<21Z R-ku:531160220200000006111111  
<22CZYNSZ  
<23  
<24  
<25  
<26  
<27FIRMA 4  
<2880-777 GDAŃSK  
<29  
<3011602202  
<3161111111  
<32FIRMA 4  
<38531160220200000006111111  
<63REF6006111111200517100003  
:61:0506200620CN200,00NTRFNONREF//  
WPLATA  
:86:020<00WPLATA

<100517100086  
<20WPLATA  
<21GOTÓWKOWA  
<22ZA ENERGIE  
<23  
<24  
<25  
<26  
<27KONTRAHENT 1  
<28  
<29  
<30  
<31  
<32KONTRAHENT 1  
<38  
<63REF6006111111200517100004  
:61:0506200620CN5,01NTRFNONREF//  
UZNANIE  
:86:019<00UZNANIE  
<100517100091  
<20UZNANIE  
<21KAPITALIZACJA ODS.  
<22  
<23  
<24  
<25  
<26  
<27  
<28  
<29  
<32  
<38  
<63REF6006111111200517100005  
:62F:C050620PLN1005,01  
:64:C050620PLN1005,01  
:86:Wyciąg nr: 143 z dnia: 2005-06-30

## 8 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)