

Opis formatu pliku płatności zagranicznych MT103 (Multicash PLA)

V.20210712_DR_ZEA

1 Ogólne informacje o pliku MT103

Dokument opisuje format pliku MT103 używanego do importu płatności zagranicznych / przelewów krajowych w walucie
Format bazuje na standardzie MT103 opracowanym przez SWIFT (www.swift.com) .

1.1 Jakie typy zleceń mogą być zawarte w pliku?

Przelew zagraniczny / krajowy w walucie.

2 Ogólne zasady dotyczące pliku MT103

- Plik nie posiada nagłówka, ani stopki
- Plik posiada bloki zleceń
- W jednym pliku może znajdować się maksymalnie 1000 zleceń
- Pola oznaczone są tagami
- Podpola rozdzielone są znakiem końca linii <CR><LF> (HEX 0D 0A)
- Wymagany rodzajem strony kodowej pliku jest Windows 1250.

2.1 Walidacja pliku podczas importu do Millenet

System dopuszcza używanie znaków specjalnych w pliku, pod warunkiem, że pola i podpola są rozpoznawalne. Oznacza to, że jedynym ograniczeniem używania znaków jest odpowiednie używanie tagów pól i separatorów podpól.

System sprawdza, czy wszystkie pola wymagane w pliku (i w zleceniu) są obecne. Jeżeli wszystkie pola są obecne, ich zawartość jest walidowana (walidacja podstawowa). Oprócz tych algorytmów obowiązują następujące ogólne zasady walidacji:

- Czy ilość znaków w polu nie przekracza dopuszczalnej wielkości (np. 300 znaków w polu 256x)
- Czy w polu lub podpolu nie ma znaków niedozwolonych np. litera w polu kwota (15d) lub 5 separatorów podpól <CR><LF> (HEX 0D 0A) w Tytule zlecenia.

Jeżeli plik przejdzie walidację podstawową, zlecenia są importowane do Wersji roboczych zleceń w Millenet, gdzie są sprawdzane zgodnie z zaawansowaną walidacją pól i gdzie ewentualnie mogą zostać poprawione ręcznie.

2.2 Znaki dozwolone w polach

Format	Description
n	Tylko cyfry 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
a	Tylko litery 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
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
d	Kwota - cyfry z przecikiem (,) jako separatorem dziesiętnym

35x oznacza, że pole może zawierać do 35 znaków z grupy x, włączając w to puste pole

3!a - dokładnie 3 litery

2n - do 2 cyfr

4*35x - do 4 podpól, gdzie może być do 35 znaków z grupy x

3 Opis formatu pliku MT103

Opis pola	Typ pola	Format i walidacja	Mapowanie do pól istniejących na formatce Millenet	Uwagi i przykłady
Pole identyfikowane w zleceniu				
Linia zlecenia Tag :32A:	Wymagane			:32A:120126EUR5000,00
<ul style="list-style-type: none"> Część 1 Data wykonania 	Wymagane	6!n	Data wykonania zlecenia	120126
<ul style="list-style-type: none"> Część 2 Waluta zlecenia (ISO) 	Wymagane	3!a	Waluta	EUR (tylko duże litery)
<ul style="list-style-type: none"> Część 3 Kwota 	Wymagane	15d	Kwota	5000,00
Rachunek zleceniodawcy, rachunek opłat, Kod statystyczny, kody krajów Tag :52D:	Wymagane			:52D: 28116022020000000024363499 28116022020000000024363499 DE DE (tylko duże litery)

<ul style="list-style-type: none"> Podpole 1 Rachunek zleceniodawcy 	Wymagane	26!n	Z rachunku	:52D: 2811602202000000024363499
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 2 Rachunek dla opłat 	Wymagane	26!n	Rachunek obciążany prowizją	2811602202000000024363499 Rachunek dla opłat musi być rachunkiem PLN.
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 	Wymagane	Pusta linia	Niemapowane	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 4 	Wymagane	15!x2!a<space>2!a	15!x Niemapowane 2!a Kraj odbiorcy, spacja 2!a Kraj banku odbiorcy.	DE DE
Kod SWIFT BIC lub CNAPS lub Kod narodowy (NID) banku kontrahenta Tag :57A:	Wymagane. Jeśli :57D: jest wypełnione, to :57A: może być puste	19c	Kod BIC/SWIFT lub CNAPS lub Kod narodowy (NID) banku odbiorcy. W przypadku kodu CNAPS należy przed numerem umieścić zwrot CNAPS, np.: :57A:CNAPS102222020318 Należy w pierwszej kolejności podawać kod BIC/SWIFT lub CANPS. Gdy kod BIC/SWIFT nie jest znany, należy podać tzw. Kod narodowy banku (NID - patrz obok). Należy wtedy przed kodem umieścić zwrot NID:, np.: :57A:NID:001358 Kod narodowy można podać zamiennie w polach przeznaczonych na Adres lub Nazwę banku (patrz niżej)	:57A: HYVEDEMMXXX lub :57A:CNAPS102222020318 lub :57A:NID:001358 Co to jest Kod narodowy banku odbiorcy (NID)? Narodowy kod identyfikacyjny (NID), to kod służący do identyfikacji banku. Stosowany gdy nieznan jest jego SWIFT lub CANAPS. Jest często określany jako numer rozliczeniowy banku, numer ABA dla USA, Bank State Branch (BSB) dla Australii, numer IFSC dla Indii i wiele innych. Jeśli nie masz pewności, poproś swojego kontrahenta o kod wymagany do płatności przelewem bankowym i użyj go w pliku importowym zgodnie z opisem obok.
Nazwa i adres banku odbiorcy Tag :57D:	Wymagane, gdy identyfikatorem w polu :57A: jest CNAPS lub gdy :57A: jest puste		Zamiast Nazwy i adresu banku odbiorcy możliwe jest podanie w tym polu Kodu narodowego (NID - National ID). Kod musi być umieszczony między znakami \$\$\$, bez słowa NID, np.:	\$\$\$001358\$\$\$

			<p>\$\$\$001358\$\$\$.</p> <p>Jeśli Podany jest kod NID, Nazwy i Adresu banku nie należy podawać.</p> <p>Kod NID należy podawać tylko raz, w polu 57A lub 57D.</p> <p>Pola 57D nie należy wypełniać, jeśli wypełniono pole 57A.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 1 	Opcjonalne	2*35x	Nazwa banku odbiorcy	
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 2 	Opcjonalne	2*35x	Adres banku odbiorcy	
Rachunek i nazwa kontrahenta Tag :59:	Wymagane			:59:/DE09700202701890012872 DEUTSCHE ELEKTROAPPARATUR GLUEHLAMPEN ABTEILUNG SENDLINGER ST. 42A 80331 MUNCHEN
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 1: Rachunek kontrahenta poprzedzony / (slash) 	Wymagane	/34x	Numer rachunku odbiorcy	:59:/DE09700202701890012872 Litery w numerze rachunku tylko duże
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 2 Nazwa kontrahenta 	Wymagane	35x	Nazwa odbiorcy	DEUTSCHE ELEKTROAPPARATUR
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 	Opcjonalne	35x	Nazwa odbiorcy Podpola 2 i 3 są łączone w jedno pole: Nazwa kontrahenta	GLUEHLAMPEN ABTEILUNG
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 4 Ulica kontrahenta 	Opcjonalne	35x	Adres odbiorcy	SENDLINGER ST. 42A
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 5 Miasto kontrahenta 	Opcjonalne	35x	Adres odbiorcy Podpola 4 i 5 są łączone w jedno pole: Adres odbiorcy	80331 MUNCHEN
Tytuł zlecenia Tag :70:	Wymagane	4*35x	Tytuł przelewu Podpola 1-4 są łączone ze spacjami pomiędzy nimi. Znaki przekraczające maksymalną dopuszczoną liczbę zostaną usunięte w celu dopasowania do 140x.	:70:ZAHLUNG 324/534/208 FUR ELEKTRONISCHE GERATE VERTRAG 3/2002
Rozliczenie prowizji Tag :71A:	Wymagane	3!c	Metoda pokrycia kosztów i prowizji transakcji Dopuszczalne wartości to: <ul style="list-style-type: none"> BN1 - koszty dzielone: koszty Banku Millennium ->zleceniodawca. / koszty innych 	BN1

			banków -> kontrahent <ul style="list-style-type: none"> OUR - wszystkie koszty pokrywa zleceniodawca BN2 - wszystkie koszty pokrywa kontrahent 	
Adnotacje Tag :72:		4*35x		
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 1 	Opcjonalne	35x	Kod rekonyliacji Kod rekonyliacji powinien być umieszczony między “\$\$\$”.	:72: \$\$\$REF1234563234\$\$\$
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 2 Kategoria biznesowa 	Opcjonalne	5x	<p>Obowiązkowo dla przelewów do Chin w walucie CNY (juany).</p> <p>Możliwe wartości:</p> <p>\GOD\ Płatność za towar</p> <p>\STR\ Płatność za usługi</p> <p>\CTF\ Transfer kapitałowy</p> <p>\OCA\ Inne operacje na rachunku</p> <p>Obowiązkowo dla przelewów do Zjednoczonych Emiratów Arabskich (ZEA):</p> <p>Możliwe wartości:</p> <p>\ATS\ Air transport</p> <p>\COM\ Commission</p> <p>\COP\ Compensation</p> <p>\EDU\ Educational Support</p> <p>\FIS\ Financial services</p> <p>\GDI\ Goods bought (Imports in cif value)</p> <p>\OAT\ OWN ACCOUNT TRANSFER</p> <p>\SAL\ Salary (Compensation of employees)</p> <p>\STR\ Travel</p>	<p>Dla przelewów do Chin np.: \STR\</p> <p>Dla przelewów do ZEA, np.: \ATS\</p>
<ul style="list-style-type: none"> Podpole 3 Tryb realizacji 	Opcjonalne	5x	<p>/STD/ lub pusty - standard (przesłanie środków do beneficjenta następuje odpowiednio do typu przelewu Euroelixir, Swift lub SEPA)</p> <p>/URG/ - (przesłanie środków do beneficjenta następuje w kolejnym dniu roboczym po dniu przyjęcia przez BM dyspozycji)</p> <p>/EXP/ - ekspres (przesłanie środków do beneficjenta następuje w dniu przyjęcia przez</p>	/STD/

			BM dyspozycji)	
▪ Podpole 4	Opcjonalne	35x	Niemapowane	

4 Ostatnie zmiany

Dodano obsługę przelewów do Zjednoczonych Emiratów Arabskich:

- Dodano kod kategorii biznesowej (Tag :72: podpole 2)

5 Przykład pliku MT103 z 2 zleceniami

```
:32A:081215EUR20,00
:50:ZAKLADY WYTWÓRCZE KINESKOPÓW
UL. STOKROTKI 15/86
00-870 WARSZAWA
:52D:28116022020000000024363499
28116022020000000024363499
```

```
DE DE
:57A:HYVEDEMMXXX
:59:/DE09700202701890012872
DEUTSCHE ELEKTROAPPARATUR
GLUEHLAMPEN ABTEILUNG
SENDLINGER ST. 42A
80331 MUNCHEN
:70:ZAHLUNG 324/534/208
FUR ELEKTRONISCHE GERATE
VERTRAG 3/2002
:71A:BN1
:72:
```

```
/STD/
$$$$REF1234563234$$$$
```

```
:32A:081215EUR20,00
:50:ZAKLADY WYTWÓRCZE KINESKOPÓW
UL. STOKROTKI 15/86
00-870 WARSZAWA
:52D:28116022020000000024363499
28116022020000000024363499
```

```
FR FR
:57A:PSSTFRPPXXX
:59:/FR1420041010050500013M02606
SARL ELECTRONIQUE
PROFESSIONNELLE
RUE DE PARIS 890
75009 PARIS
```

:70:INVOICE 342/34/345
:71A:BN1
:72:
\$\$\$REF1234563234\$\$\$
/URG/

:32A:151217AUD1,00
:52D:92116022020000000111379980
92116022020000000111379980

AU AU

:57A:
:57D:\$\$\$082380\$\$\$
:59:/123456789
ODBIORCA

.
ADRES1
ADRES2
:70:AU NID W NAZWIE
:71A:BN1
:72:
\$\$\$REF1234563234\$\$\$
/STD/

6 Dalsze informacje

Prosimy o kontakt z HelpDesk Millenet celem uzyskania dodatkowych informacji: (Pon-Pt. 8:00 - 17:00)
0 801 632 632 (z telefonów stacjonarnych)
+48 22 598 40 31(z telefonów komórkowych i z zagranicy)