

Eksport wyciągów z systemu Bankowości Elektronicznej Alior Bank

Wstęp.

System Bankowości Internetowej Alior Banku umożliwia eksportowanie wyciągów zgodnych ze standardem SWIFT MT940. Dane eksportowane są do plików z rozszerzeniem STA. Pliki te są plikami tekstowymi o ściśle określonej strukturze zawierającymi szczegółowe informacje o operacjach na rachunkach.

Niniejszy dokument przedstawia opis rozmieszczenia poszczególnych informacji w pliku.

Specyfikacja pliku

- Każdy wyciąg składa się z nagłówka, bloku z poszczególnymi operacjami oraz bloku końcowego
- Strona kodowa polskich znaków: CP1250 (Windows-1250)
- Przed każdą linią stosuje się znak nowej linii <CR><LF>

Oznaczenia użyte w opisie formatu pliku:

Wymagalność pola:

- M – pole obowiązkowe
- O – pole opcjonalne

Format danych:

- n – tylko cyfry
- a – tylko litery
- c – znaki alfanumeryczne
- x – dowolne znaki alfanumeryczne łącznie ze spacjami, przecinkami itp. oraz inne znaki dozwolone
- d – kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny

Zakresy oznaczonych formatów danych

- n – 0-9
- a – a-z; A-Z
- c – 0-9; a-z; A-Z
- x – 0-9; a-z; A-Z; oraz znaki: \$ % & * () - + { } ' / , .

Przykłady zastosowanych oznaczeń

- 3n – do trzech cyfr
- 2!c – wymagane dwa znaki alfanumeryczne
- 3*35x – do 3 linii po 35 znaków

Opis formatu pliku (MT940)

Nagłówek pliku

Kod	Nazwa pola	Wymagalność	Format danych	Uwagi
		M	{	Stała. Oznacza początek komunikatu.
:20:	Referencje	M	6!n	Numer referencji w postaci daty wyciągu DDDDHMM. <ul style="list-style-type: none"> • DDD – numer dnia w roku • HH – godzina generacji wyciągu • MM – minuta generacji wyciągu
:25:	Numer rachunku	M	2!a26!n	Identyfikator i numer rachunku. Np. PL12249000050000400032928599
:28C:	Numer wyciągu	M		Numer wyciągu.
:60F:	Saldo otwarcia			
	Debet/Kredyt	M	1!a	<ul style="list-style-type: none"> • C – saldo dodatnie • D – saldo ujemne
	Data	M	6!n	Data księgowania w formacie YYMMDD
	Waluta	M	3!a	Kod ISO waluty
	Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny
	Przykład pola :60F:C080918PLN34529,78			

Blok poszczególnych operacji

Kod	Nazwa pola	Wymagalność	Format danych	Uwagi
:61:	Nowa operacja w pliku			
	Data operacji	M	6!n	Data operacji w formacie YYMMDD
	Data księgowania	M	4!n	Data księgowania w formacie MMDD
	Debet/Kredyt	M	2a	<ul style="list-style-type: none"> • C – uznanie • D – obciążenie • RC – storno uznania • RD – storno obciążenia
	3-cia litera kodu waluty	M	1!a	Trzecia litera kodu waluty w ISO. Np. F dla waluty CHF.
	Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny
	Kod SWIFT transakcji	M	N3!c	Stała N wraz z kodem transakcji wg SWIFT.
	Referencje klienta	M	16x	Dla płatności przychodzących referencje o ile podane w odpowiednich polach; W przypadku braku referencji wartość NONREF.
	Referencje banku	M	(//)16x	Numer operacji na danym rachunku.
	Opis transakcji	M	34x	Opis kodu operacji – typ operacji. Druga linia referencji banku po znaku <CR><LF>
	Szczegóły operacji			
	Kod operacji	M	4!n	Kody operacji pól opisane poniżej.
	Typ operacji (opis)	M	27a	Opis księgowania. Znak rozpoczynający linię: <00.
	Numer referencyjny	M	10n	Kolejny numer operacji na rachunku. Znak rozpoczynający linię: <10
	Linia tytułu operacji	O	27x	Pierwsza linia tytułu operacji Znak rozpoczynający linię: <20

:86:	Linia tytułu operacji	O	27x	Druga linia tytułu operacji Znak rozpoczynający linię: <21
	Linia tytułu operacji	O	27x	Trzecia linia tytułu operacji Znak rozpoczynający linię: <22
	Linia tytułu operacji	O	27x	Czwarta linia tytułu operacji Znak rozpoczynający linię: <23
	MPT_ID	O	26n!	Piąta linia tytułu operacji Znak rozpoczynający linię: <24
	Linia tytułu operacji	O	27x	Szósta linia tytułu operacji Znak rozpoczynający linię: <25
	Data obciążenia	O	35x	Data obciążenia w formacie YYYYMMDD Znak rozpoczynający linię: <26
	Nazwa kontrahenta	M	35x	Pierwsza linia nazwy kontrahenta Znak rozpoczynający linię: <27
	Nazwa kontrahenta	O	35x	Druga linia nazwy kontrahenta Znak rozpoczynający linię: <28
	Adres kontrahenta	O	35x	Pierwsza linia adresu kontrahenta – ulica Znak rozpoczynający linię: <29
	Identyfikator banku kontrahenta	M	10x	Numer rozliczeniowy banku dla płatności krajowych Numer BIC dla płatności SWIFT Znak rozpoczynający linię: <30
	Identyfikator rachunku kontrahenta	M	24x	Dla rachunków NRB w to pole zostaną wpisane znaki od 11 do 26 rachunku klienta. Znak rozpoczynający linię: <31
	Nazwa kontrahenta	M	27x	Nazwa skrócona do 27 znaków Znak rozpoczynający linię: <32
	Nazwa kontrahenta	O	35x	Znak rozpoczynający linię: <33
	Rachunek kontrahenta	O	34x	Znak rozpoczynający linię: <38
	Adres kontrahenta	O	35x	Druga linia adresu kontrahenta – miasto Znak rozpoczynający linię: <60
Nr referencyjny transakcji	M	35x	Numer referencyjny zbudowany z numeru rachunku i numeru operacji na rachunku poprzedzony kodem REF Znak rozpoczynający linię: <63	

Blok końca

Kod	Nazwa pola	Wymagalność	Format danych	Uwagi
:62F:	Saldo końcowe			
	Debet/Kredyt	M	1!a	<ul style="list-style-type: none"> C – saldo dodatnie D – saldo ujemne
	Data	M	4!n	Data salda zamknięcia w formacie YYMMDD
	Waluta	M	3!a	Kod ISO waluty
	Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny
:64:	Saldo dostępne			
	Debet/Kredyt	M	1!a	<ul style="list-style-type: none"> C – saldo dodatnie D – saldo ujemne
	Data	M	4!n	Data salda zamknięcia w formacie YYMMDD
	Waluta	M	3!a	Kod ISO waluty
	Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny
:86:	Dodatkowe informacje	O	6*65x	Ewentualna dodatkowa informacja dotycząca wyciągu
		M	-}	Stała. Oznacza koniec komunikatu.



Przykład pliku z wyciągiem (MT940)

```
{:20:1732149
:25:PL25249000050000548633521111
:28C:170
:60F:C090622PLN1256789191,44
:61:0906220622CN1234,00NSTONONREF//2747
Realizacja zlecenia stałego
:86:0080<00Zlecenie stałe<102747
<20Realizacja dziennego zlecenia stałe
<21go
<27D.H Tęcza
<29Jasna 12/54
<3024900005
<310000650024822222
<32D.H Tęcza
<3803249000050000650024822222
<6033-999 Kraków
<63REF452033529850_2747
:61:0906220622DN242,36NTRF20090619S00007//2749
Przelew zagraniczny/walutowy zwykły
:86:2010<00Przelew walutowy wychodzący<102749
<20Tytuł linia 1
<21Tytuł linia 2
<22Tytuł linia 3
<23Tytuł linia 4
<24SHA
<25ANTBIT2PXXX
<27Auto-komis
<28s.a.
<29Tree street
<3060X05428
<311101000000123456
<32Auto-komis
<38IT60X0542811101000000123456
<60London 17/54
<63REF452033529850_2749
:62F:C090622PLN1826,96
:64:C090622PLN1256847167,79
-}
```



Eksport danych do pliku CSV

System Bankowości Internetowej umożliwia eksportowanie danych do pliku CSV. Eksportując w ten sposób dane klient sam określa stronę kodową pliku, separator danych czy format daty. Do pliku CSV klient może eksportować:

- historię transakcji,
- szablony przelewów krajowych,
- szablony przelewów zagranicznych,
- szablony przelewów do organów podatkowych,
- szablony przelewów do ZUS.

Format pól możliwych do wyeksportowania w SBI dla historii transakcji.

Nr pola	Nazwa pola	Format danych	Uwagi
1	Numer operacji w ramach rachunku	10n	Kolejny numer transakcji w ramach rachunku
2	Numer rachunku	26!n	Numer NRB rachunku źródłowego
3	Kwota transakcji	-	Kwota transakcji. Separatorem części dziesiętnych jest symbol wybrany podczas tworzenia/ modyfikacji szablonu eksportu.
4	Waluta transakcji	3!a	Trzyliterowy kod waluty zgodny z ISO.
5	Typ transakcji	1!n	Pole określa typ zaksięgowanej transakcji: <ul style="list-style-type: none"> • „0” dla obciążenia rachunku • „1” dla uznania rachunku
6	Data księgowania transakcji	-	Format daty określany jest w podczas tworzenia/ modyfikacji szablonu eksportu.
7	Data efektywna transakcji	-	Format daty określany jest w podczas tworzenia/ modyfikacji szablonu eksportu.
8	Godzina i minuta wykonania transakcji	2!n:2!n	Podana w formacie dwudziesto cztero godzinnym.
9	ID Transakcji	15n	Numer nadawany przez system
10	Opis księgowania, typ operacji	27a	Typ operacji zapisany w systemie bankowym
11	Pierwsza linia tytułu operacji	35x	
12	Druga linia tytułu operacji	35x	
13	Trzecia linia tytułu operacji	35x	
14	Czwarta linia tytułu operacji	35x	
15	Pierwsza linia nazwy kontrahenta	35x	
16	Druga linia nazwy kontrahenta	35x	
17	Pierwsza linia adresu kontrahenta	35x	
18	Druga linia adresu kontrahenta	35x	
19	Identyfikator banku kontrahenta	8!n	Ośmiocyfrowy identyfikator banku beneficjenta. Cyfry od 3 do 10 z rachunku NRB
20	Identyfikator rachunku kontrahenta	16!n	Szesnaście ostatnich cyfr z rachunku NRB beneficjenta.
21	Nazwa skrócona kontrahenta	27x	
22	Nazwa kontrahenta	35x	

23	Rachunek kontrahenta	26!n	Pełny numer NRB beneficjenta.
24	Nr referencyjny transakcji	35x	Numer referencyjny transakcji zapisany w systemach bankowych.
25	Kod statystyczny operacji	3!a	Dla przelewów zagranicznych, trzyliterowy kod transakcji z tabeli poniżej.
26	Swift kod transakcji	3!c	
27	Opis operacji	34x	

Lista kodów statystycznych

Kod	Opis
A03	Płatności z tytułu zwrotów i reklamacji towarów
A60	Płatności związane z eksportem i importem towarów
B00	Usługi transportu morskiego towarowego
B01	Usługi transportu lotniczego towarowego
B02	Usługi transportu kolejowego towarowego
B03	Usługi transportu samochodowego towarowego
B20	Usługi transportu morskiego pasażerskiego
B21	Usługi transportu lotniczego pasażerskiego
B22	Usługi transportu kolejowego pasażerskiego
B23	Usługi transportu samochodowego pasażerskiego
C00	Podróże służbowe
C04	Rozliczenia biur/agencji turystycznych z tytułu świadczonych usług turystycznych
D00	Usługi pocztowe
D01	Usługi kurierskie
D10	Usługi telekomunikacyjne
E00	Usługi budowlane świadczone za granicą
E02	Usługi budowlane świadczone w Polsce
F00	Składki z tytułu ubezpieczeń na życie i emerytalnych
F01	Odszkodowania z tytułu ubezpieczeń na życie i emerytalnych
F10	Składki z tytułu ubezpieczenia przewożonego towaru
F11	Odszkodowania z tytułu ubezpieczenia przewożonego towaru
F50	Usługi finansowe
F60	Usługi leasingowe (leasing operacyjny)
G00	Usługi informatyczne
G50	Usługi franchisingowe i podobne
G60	Pozostałe opłaty z tytułu korzystania z patentów, honoraria i opłaty licencyjne
H10	Usługi prawne
H11	Usługi rachunkowe, audytowe, księgowość i doradztwo podatkowe
H15	Usługi związane z zarządzaniem i public relations
H20	Reklama, badania rynków i badanie opinii publicznej
H30	Usługi badawczo – rozwojowe
H40	Usługi architektoniczne, inżynierskie i inne techniczne
H60	Pozostałe usługi dla przedsiębiorstw, zawodowe i techniczne
H92	Pozostałe usługi związane z kulturą i rekreacją
K90	Wynagrodzenia pracowników
K93	Odsetki od długoterminowych kredytów udzielonych i otrzymanych

K94	Odsetki od krótkoterminowych kredytów udzielonych i otrzymanych
K96	Dzierżawa, czynsz, media
L00	Środki uzyskane od instytucji Unii Europejskiej na finansowanie inwestycji
L06	Podatki i opłaty na rzecz polskiego sektora rządowego
L20	Przekazy zarobków
L30	Podatki i opłaty na rzecz obcych rządów
L31	Składki i opłaty członkowskie podmiotów pozarządowych
L40	Pozostałe transfery podmiotów pozarządowych
M01	Zakup i sprzedaż nieruchomości za granicą przez rezydentów
M08	Zakup i sprzedaż nieruchomości w Polsce przez nierezydentów
N40	Zakup i sprzedaż udziałowych papierów wartościowych wyemitowanych przez nierezydentów
N76	Wymiana walut – forward
P34	Długoterminowe kredyty udzielone nierezydentom przez rezydentów
P35	Krótkoterminowe kredyty udzielone nierezydentom przez rezydentów
P36	Długoterminowe kredyty otrzymane przez rezydentów od nierezydentów
P37	Krótkoterminowe kredyty otrzymane przez rezydentów od nierezydentów
P38	Spłaty rat leasingowych
R81	Wadium dla rezydentów od nierezydentów
R83	Inny, do uzupełnienia
R95	Sprzedaż i zakup walut (arbitraż)

Lista kodów operacji

Kod operacji	Kod SWIFT	Opis
8231	LDP	Automatyczna lokata overnight
8350	MSC	Inne
8170	INT	Korekta odsetek
8230	LDP	Lokata terminowa
8150	INT	Odsetki
0090	DDT	Odwołanie polecenia zapłaty
8090	CHG	Opłaty i prowizje
0050	DDT	Polecenie zapłaty
0310	TRF	Przelew organ podatkowy
0300	TRF	Przelew ZUS
0510	TRF	Przelew przychodzący
2020	TRF	Przelew walutowy przychodzący
2010	TRF	Przelew walutowy wychodzący
0200	TRF	Przelew wychodzący krajowy
9541	LDP	Splata kredytu
8010	MSC	Transakcja kartą płatniczą
9610	LDP	Uruchomienie kredytu
7100	MSC	Wpłata gotówkowa
7010	MSC	Wpłata gotówkowa zamknięta
7110	MSC	Wypłata gotówkowa
7020	MSC	Wypłata gotówkowa zamknięta
8431	LDP	Zerwanie lokaty
0080	STO	Zlecenie stałe
8432	LDP	Zwrot lokaty overnight
7400	MSC	Konsolidacja Sald
7410	MSC	Redystrybucja Sald