

BusinessNet

Opis formatu pliku eksportu wyciągów dziennych STA

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

Wersja 2009-09-29

SPIS TREŚCI

1. Opis formatu pliku STA	3
1.1 Ogólne informacje o pliku STA	3
1.1.1 Co to jest plik STA?	3
1.1.2 Jak rozmieszczona jest informacja w pliku STA?	3
1.1.3 W jaki sposób prezentowane są szczegóły operacji? (pola :61: i :86:)	4
1.1.4 Jakiego typu kody są dostępne dla operacji?	5
1.2 Specyfikacja formatu STA	5
1.2.1 Oznaczenia użyte w opisie formatu	5
1.2.2 Opis formatu bloku wyciągów MT940	6
1.2.2.1 Nagłówek	6
1.2.2.2 Blok operacji	6
1.2.2.3 Blok końca	9
1.2.3 Rozmieszczenie informacji w bloku MT940	9
1.2.4 Przykład pliku sta zawierającego wyciąg MT940 z 4 operacjami	10
2. Informacje dodatkowe	11

1. Opis formatu pliku STA

1.1 OGÓLNE INFORMACJE O PLIKU EKSPORTU STA

Dokument ten jest przeznaczony dla Klientów tworzących interfejs pomiędzy systemem BusinessNet i systemem ERP dla automatycznego rozksięgowywania operacji. Specyfikuje format plików wyciągów STA, zawierających zestawienie operacji w formacie MT940 i udostępnianych przez BusinessNet poprzez szablon eksportu wyciągów MT940.

1.1.1 CO TO JEST PLIK STA?

System BusinessNet umożliwia eksport wyciągów do plików *.STA, które zachowują zgodność ze standardem SWIFT MT940. Ścisłe określony format pliku STA w połączeniu z kodami operacji oznacza możliwość automatycznego księgowania operacji w systemie finansowo-księgowym (ERP).

Plik STA jest plikiem tekstowym o ściśle określonej strukturze, zawierającym dokładne dane o operacjach na rachunkach. Plik zawiera bloki wyciągów na zamknięcie dnia dla poszczególnych rachunków (end of day).

1.1.2 JAK ROZMIESZCZONA JEST INFORMACJA W PLIKU STA?

:20:data wyciągu
:25:numer rachunku 1
:28C:numer wyciągu
:NS:22 właściciel rachunku
:NS:23 typ rachunku
:60F:saldo początkowe
:61:transakcja 1
:NS:19 godz. księgowania transakcji 1
:86:szczegóły transakcji 1
:61:transakcja 2
:NS:19 godz. księgowania transakcji 2
:86:szczegóły transakcji 2
:61:transakcja 3
:NS:19 godz. księgowania transakcji 3
:86:szczegóły transakcji 3
:62F:saldo końcowe
:64:saldo dostępne
:86:Informacje dodatkowe
-



Blok wyciągu MT940.
Zawiera pełne zestawienie transakcji za ubiegły dzień, saldo otwarcia, zamknięcia i dostępne

:20:data wyciągu
:25:numer rachunku 2
:28C:numer wyciągu
:NS:22 właściciel rachunku
:NS:23 typ rachunku



Blok wyciągu MT940.
Zawiera pełne zestawienie transakcji za ubiegły dzień, saldo otwarcia, zamknięcia i dostępne

:60F:saldo początkowe
:61:transakcja 4
:NS:19 godz. księgowania transakcji 4
:86:szczegóły transakcji 4
:61:transakcja 5
:NS:19 godz. księgowania transakcji 5
:86:szczegóły transakcji 5
:62F:saldo końcowe
:64:saldo dostępne
:86:Informacje dodatkowe

1.1.3 W JAKI SPOSÓB PREZENTOWANE SĄ SZCZEGÓŁY OPERACJI? (POLA :61: I :86:)

Szczegóły pojedynczej transakcji prezentowane są w liniach :61: , :NS:19 oraz :86:
Linia :61: zawiera dane dotyczące **daty waluty** , **daty księgowania** , **kwoty** oraz waluty operacji, linia :NS:19: **godzinę księgowania** , natomiast linia :86: prezentuje **tytuł operacji** , **dane kontrahenta** oraz zawiera kody operacji.

:61:0203260326DN5312,00NTRF
:NS19:1259
:86:020<00Wypłata-(dysp/przel)<10numer transakcji
<20 linia 1 tytułu operacji
<21 linia 2 tytułu operacji
<22 linia 3 tytułu operacji
<23 linia 4 tytułu operacji
<24 linia 5 tytułu operacji
<25 linia 6 tytułu operacji
<27NAZWA KONTRAHENTA 1
<28NAZWA KONTRAHENTA 2
<29ADRES KONTRAHENTA 1
<30numer rozliczeniowy banku kontrahenta<31numer rachunku kontrahenta
<32NAZWA KONTRAHENTA1<33NAZWA KONTRAHENTA 2 do 35 znaków
<38 IBAN lub NRB kontrahenta
<60ADRES KONTRAHENTA 2
<61KOD REKONCYLIACJI/SYGNATURA do 35 zn.
<63REF5898327000090031789

1.1.4 JAKIEGO TYPU KODY SĄ DOSTĘPNE DLA OPERACJI?

Szczegóły operacji zawierają 2 rodzaje kodów:

- **Kody operacji:** w zależności od typu operacji każdej nadawany jest kod wg. standardów SWIFT i GVC. Dla przykładu obciążenie z tytułu standardowego polecenia przelewu ma kod SWIFT TRF, i kod GVC 020. Dzięki temu możliwe jest rozpoznanie, czy zaksięgowana operacja to np. polecenie przelewu, czy koszt odsetek. Pełna tabela kodów operacji znajduje się na stronie www.bph.pl/businessnet/erp
- **Kody zwrotne (do rekoncyliacji).** Każda płatność wychodząca może być opatrzona indywidualnym kodem (sygnaturą), czyli ciągiem znaków, który zostanie zwrócony w określonym miejscu na wyciągu. Dzięki temu możliwe jest rozpoznawanie, czy np. zlecenie pochodzi z ERP i którego kontrahenta dotyczy. Możliwe jest też nadawanie każdej wychodzącej transakcji unikalnego numeru. Gdy zaimportowany zostanie wyciąg, zawierający transakcję o danym numerze, system ERP odznaczy zlecenie, jako wykonane.

1.2 SPECYFIKACJA FORMATU STA

- Każdy plik STA może zawierać jeden lub kilka wyciągów MT940. Ilość wyciągów zawartych w pliku *.STA zależy od zakresu danych do eksportu ustawionego w systemie BusinessNet.
- Każdy wyciąg (MT940) składa się z nagłówka, bloku zawierającego poszczególne transakcje oraz bloku końcowego.
- Strona kodowa dla polskich znaków to CP852.
- Przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF> (ASCII 13 + 10).
- Poszczególne wyciągi oddzielone są <CR><LF> -

1.2.1 OZNACZENIA UŻYTE W OPISIE FORMATU

Status	M- obowiązkowy, O - opcjonalny
Format	
n	tylko cyfry
a	tylko litery
c	alfanumeryczne
x	dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami, itp.
d	Kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny

Przykład

2n - do dwóch cyfr;

3la - zawsze 3 litery;

4*35x - do 4 linii po 35 znaków

1.2.2 OPIS FORMATU BLOKU WYCIĄGÓW MT940

1.2.2.1 NAGŁÓWEK

Nr / Nazwa Pola	Status	Format	Opis
:20: Referencje	M	6!n	Referencje w postaci daty wyciągu w formacie DDDHHMM, gdzie DDD jest numerem dnia w roku, HHMM czasem generacji wyciągu. Np. :20:1372359
:25: Numer rachunku	M	2!a26!n	Identyfikator rachunku Numer rachunku IBAN lub BIC/identyfikator rachunku Np. :25:PL79106000760000320000752973
:28C: Numer wyciągu	M	5n	Numer wyciągu. Numeracja jest resetowana na początku roku. Np. :28C:57
:NS:22	M	35x	Skrócona nazwa właściciela rachunku
:NS:23	O	35x	Typ rachunku
:60F: Saldo otwarcia	M	1!a	Typ salda F = Saldo początkowe
Debet / Kredyt	M	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)
Data	M	6!n	Data księgowania w formacie YYMMDD
Waluta	M	3!a	Kod waluty ISO
Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.
			Przykład dla całej linii :60F: :60F:C020326PLN134526,16

1.2.2.2 BLOK OPERACJI

Nr / Nazwa Pola	Status	Format	Opis
:61: Linia operacji	M		
Data efektywna	M	6!n	Data efektywna w formacie YYMMDD
Data księgowania	M	4!n	Data księgowania w formacie MMDD
Debet / Kredyt	M	2a	C = kredyt (uznanie) D = debet (obciążenie) RC = storno kredytu RD = storno debetu
3-cia litera kodu waluty	M	1!a	3-cia litera kodu waluty ISO Np. N dla PLN
Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.
Kod transakcji wg SWIFT	M	N3!c	Stała N wraz z kodem transakcji wg SWIFT Np. NTRF
Referencje klienta	M	16x	Referencje klienta: Dla płatności wychodzących pierwsze 16 znaków sygnatury zlecenia Dla płatności przychodzących: Referencje: o ile są podane w odpowiednich polach

			Dla braku referencji wartość NONREF
Referencje banku	M	(//)16x	Referencje banku Ostatnie 16 cyfr numeru referencyjnego transakcji w Profile Np. 8327000090031789
Referencje banku	M	34x	Opis kodu GVC – Typ operacji Druga linia referencji banku (po <CR><LF>) Np. Przelew krajowy BusinessNet
:NS:19	M	4!n	Godzina księgowania HHMM
:86: Szczegóły operacji	M	patrz opis	Linia szczegółów operacji. (Patrz opis poniżej)

Ogólne założenia dotyczące pola :86:

- Separator subpól <
- Jeżeli subpole jest puste (brak informacji), całe subpole, łącznie ze znacznikiem nie jest prezentowane

Kod subpola	Status	Format	Opis
Początek pola	M	3!n	Kod operacji GVC Np. 020
<00	M	27a	Typ operacji [Booking text] Wypł/przelew - opis księgowania w Profile, identyczny z wyciągiem papierowym
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku Np. <1024755
<20	O	35x	1. Linia tytułu operacji
<21	O	35x	2. Linia tytułu operacji
<22	O	35x	3. Linia tytułu operacji
<23	O	35x	4. Linia tytułu operacji
<24	O	35x	5. Linia tytułu operacji
<25	O	35x	6. Linia tytułu operacji
<26	O	35x	7. Linia tytułu operacji
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta 2
<29	O	35x	Adres kontrahenta 1(ulica)
<30	M	10x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta: numer rozliczeniowy banku BSC (dla płatności krajowych) lub BIC (dla płatności SWIFT)
<31	M	24x	Identyfikator rachunku kontrahenta w banku kontrahenta (skrótowy) W przypadku rachunku NRB w tym polu przedstawiane są znaki od 11 do 26
<32	M	27x	Nazwa kontrahenta 1 (nazwa skrócona do 27 znaków)
<33	O	35x	Nazwa kontrahenta 2 (nazwa skrócona do 27 znaków)
<38	O	34x	Rachunek kontrahenta
<60	O	35x	Adres kontrahenta 2 (miasto)
<61	O	35x	Kod rekonyliacji Wartość przeniesiona z sygnatury (BusinessNet)
<63	M	35x	Pełny numer referencyjny transakcji w głównym systemie bankowym (Profile 5.1) z przedimkiem REF Np. <63REF5898327000090031789

1.2.2.3 BLOK KOŃCA

:62F: Saldo końcowe	M		Typ salda F Saldo końcowe
Debet / Kredyt	M	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)
Data	M	4!n	Data salda zamknięcia w formacie YYMMDD
Waluta	M	3!a	Kod waluty ISO
Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.
			Przykład dla całej linii :62F: :62F:C020628PLN3481,35
:64: Saldo dostępne	M		Saldo dostępne
Debet / Kredyt	M	1!a	C = kredyt (saldo kredytowe) D = debet (saldo debetowe)
Data	M	4!n	Data salda dostępnego w formacie YYMMDD
Waluta	M	3!a	Kod waluty ISO
Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.
			Przykład dla całej linii :64: :64:C020628PLN3481,35
:86: Dodatkowe Informacje z wyciągu	O	6*65x	Ew. dodatkowa Informacja dotycząca wyciągu.

1.2.3 ROZMIESZCZENIE INFORMACJI W BLOKU MT940

:20:data wyciągu
 :25:numer rachunku
 :28C:numer wyciągu
 :NS:22właściciel rachunku
 :NS:23typ rachunku
 :60F:saldo otwarcia
 :61:transakcja (data waluty, data księgowania, waluta, kwota)
 :NS:19godz. księgowania transakcji
 :86:kod GVC<00typ operacji<10numer operacji
 <20linia 1 tytułu operacji
 <21linia 2 tytułu operacji
 <22linia 3 tytułu operacji
 <23linia 4 tytułu operacji
 <24linia 5 tytułu operacji
 <25linia 6 tytułu operacji
 <27nazwa kontrahenta 1
 <28nazwa kontrahenta 2
 <29adres kontrahenta 1 (ulica)
 <30numer rozliczeniowy banku kontr.<31id rachunku kontrah.
 <32nazwa kontrah. skrócona1<33nazwa kontrah. skrócona2
 <38rachunek kontrahenta
 <60adres kontrahenta 2 (miasto)
 <61kod rekonyliacji 1
 <63referencje banku
(następna transakcja)...

 :62F:saldo końcowe
 :64:saldo dostępne

:86:informacje o rachunku

1.2.4 PRZYKŁAD PLIKU STA ZAWIERAJĄCEGO WYCIĄG MT940 Z 4 OPERACJAMI

:20:1602359
:25:PL72106000760000320000546101
:28C:237
:NS:22Zakłady Wytwórcze Kineskopów
:60F:C030825PLN0,00
:61:0308250825CN142680,00NTRFNONREF//8327000090031789
Przelew przychodzący wewnętrzny
:NS:191259
:86:051<00Wpłata na rach.<101000000001
<20F-RA 4762/2003 ZAPŁATA ZA
<21DOSTAWĘ KINESKOPÓW
<22LPIEC 2003
<27BLACKTRONIX FABRYKA TELEWIZORÓW
<29GŁOGOWSKA 248
<3010600076<310000320000584734
<32BLACKTRONIX FABRYKA TELEWIZ<33ORÓW
<3822106000760000320000584734
<6060-010 POZNAŃ
<63REF5983270000900317897
:61:0308250825CN20000,00NTRFSENDERS REF//8327000090031790
Przelew przychodzący wewnętrzny
:NS:191307
:86:051<00Wpłata na rach.<101000000002
<20FAKTURA 7/2003
<21DOSTAWA KINESKOPÓW
<22BLACK 17' 25 SZT.
<23BLACK 21' 30 SZT
<27MATRIX WYTWÓRNIC SPRZĘTU TV I AGD
<29PUŁAWSKA 65
<3010600076<310000300000374405
<32MATRIX WYTWÓRNIC SPRZĘTU TV<33 I AGD
<3867106000760000300000374405
<6000-950 WARSZAWA
<63REF598327000090031790
:61:0308250825DN8566,27NTRFREFERENCJE//8327000090031791
Przelew wychodzący zewnętrzny
:NS:191312
:86:020<00Wypłata-(dysp/przel)<101000000003
<20FRA 7611/2003 TERMIN 030826
<21ZA REMONT ZAKŁADOWYCH
<22POMIESZCZEŃ MAGAZYNOWYCH
<27USŁUGI REMONTOWE SP. Z O.O.
<28JAN KOWALSKI
<29STRĄKOWA 3A
<3010501445<311000002252037854
<32USŁUGI REMONTOWE SP. Z O.O.<33
<3802105014451000002252037854
<6031-345 KRAKÓW
<61TRANS65348259
<62USLREMONT
<63REF598327000090031791
:61:0308250825DN19587,57NTRFREFERENCJE //8327000090031792
Przelew wychodzący wewnętrzny
:NS:191312
:86:020<00Wypłata-(dysp/przel)<101000000004
<20FRA 324-2342-234/2003
<21ZA PREFABRYKATY DO TUB
<22PRÓŻNIOWYCH

<27HUTA SZKŁA TOPIK
<29PRZEMYSŁOWA 67
<30110600076<310000320000119499
<32HUTA SZKŁA TOPIK<33
<3861106000760000320000119499
<6050-505 WROCŁAW
<61TRANS65348260
<62HUTASZKLA
<63REF598327000090031792
:62F:C030825PLN134526,16
:64:C030825PLN134526,16
:86:Dane z / Data generated 20030825 2359
Wyciąg z końca dnia / End of day statement
-

Plik z przykładami znajduje się na stronie www.bph.pl/businessnet/erp

2. Informacje dodatkowe

Kody transakcji SWIFT i GVC znajdują się w osobnym załączniku. Dalsze informacje na stronie www.bph.pl/businessnet/erp

W przypadku jakichkolwiek pytań związanych z formatem plików wyciągów eksportowanych z systemu BusinessNet prosimy o kontakt z HotLine BusinessNet:

HotLine Businessnet

Tel. 0 801 676 662

Tel. +48 22 531 81 00

e-mail: BusinessNet@bph.pl

Internet www.bph.pl/businessnet