

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

Opis formatu komunikatów RFT MT101

Ver. 2009-09-29

SPIS TREŚCI:

1.	Opis formatu pliku RFT MT101	3
2.	Szczegółowy opis formatu plików RFT MT101	3
2.1	Oznaczenia użyte w opisie formatu	3
2.2	Nagłówek – sekwencja A	4
2.3	Blok transakcji – sekwencja B	5
2.4	Przykłady komunikatów RFT MT101	8
3.	Informacje dodatkowe	10

1. Opis formatu pliku RFT MT101

Dokument ten przeznaczony jest dla Klientów korzystających z usługi GAITS-Active lub GAITS-Passive. Usługa GAITS (Global Account Information and Transfer Service) pozwala na scentralizowaną obsługę rachunków firmowych prowadzonych w dowolnym banku na świecie należącym do sieci SWIFT, poprzez wykorzystanie komunikatów Request for Transfer MT101.

Przedstawiony poniżej format obowiązuje zarówno dla Klientów, którzy chcą składać dyspozycje płatnicze poprzez system BusinessNet w innych bankach, jak i tych, którzy wysyłają komunikaty SWIFT MT101 w celu zarządzania swoimi rachunkami utrzymanymi w Banku BPH.

2. Szczegółowy opis formatu plików RFT MT101

2.1 OZNACZENIA UŻYTE W OPISIE FORMATU

Status	M- obowiązkowy, O - opcjonalny
Format	
n	tylko cyfry
a	tylko litery
c	alfanumeryczne
x	jakikolwiek znaki dopuszczone przez SWIFT *
d	liczba oznaczająca kwotę z przecinkiem (,) jako symbol dziesiętny

* Zestaw znaków dopuszczonych przez SWIFT:

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
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' + { }
CR LF Space

Nawiasy klamrowe nie mogą być użyte w tekście wiadomości przekazywanym od użytkownika do odbiorcy, a jedynie jako separatory bloków komunikatów SWIFT.

Przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF> (ASCII 13 + 10).

- żadna z linii nie może składać się z samej spacji lub samej CR LF

- żadna z linii nie może zaczynać się od znaku „-” (myślnika), chyba, że poprzedzona jest spacją.

Przykład
 2n - do dwóch cyfr
 3la - zawsze 3 litery
 4*35x - do 4 linii do 35 znaków LF

2.2 NAGŁÓWEK – SEKWENCJA A

Nr / Nazwa podpole	Status	Format	Opis podpole
:20 Referencja nadawcy	M	16x	Referencja nagłówka transakcji wprowadzona przez nadawcę (np. pełnomocnika). Pole to jest automatycznie nadawane przez system i ma następującą postać (rok, miesiąc, dzień oraz kolejny nr paczki w. Np. 0412020200000001).
:21R Referencje klienta	O	16x	Referencja nagłówka transakcji nadana przez zleceniodawcę tylko i wyłącznie w przypadku, gdy wymaga on jednego obciążenia na kwotę sumy wszystkich poleceń w komunikacie.
:50L Strona Instruuująca	O	35x	Pole specyfikuje podmiot, który jest upoważniony przez właściciela rachunku do zlecania wszystkich transakcji w komunikacie. To pole jest używane jedynie wtedy, gdy podmiot zlecający nie jest jednocześnie właścicielem rachunku.
:50H Zleceniodawca	M	/34x 4*35x	Pole identyfikuje właściciela rachunku oraz jego rachunek, który ma być obciążony z tytułu realizacji transakcji zawartych w sekwencji B.
:52A Instytucja Finansowa prowadząca rachunek zleceniodawcy	O	/34x	Pole specyfikuje instytucję finansową, która prowadzi rachunek zleceniodawcy, który ma być obciążony z tytułu realizacji transakcji zawartych w komunikacie. To pole ma zastosowanie nawet, jeżeli w polu :50H znajduje się rachunek w formacie IBAN.
:30 Data wykonania w Banku Realizującym	M	6!n	Pole określa datę wykonania wszystkich transakcji zawartych w sekwencji B komunikatu MT101 przez Bank Realizujący.
:25 Autoryzacja	O	35x	Dodatkowe metody zachowania bezpieczeństwa

2.3 BLOK TRANSAKCJI – SEKWENCJA B

Nr / Nazwa podpola	Status	Format	Opis podpola
:21 Referencje transakcji	M	16x	Pole specyfikuje jednoznacznie referencje dla każdej transakcji zawartej w poszczególnej sekwencji B.
:21F F/X Referencje kursu wymiany	O	16x	Pole specyfikuje referencje kursu wymiany pomiędzy Klientem a instytucją prowadzącą rachunek
:23E Kod instrukcji	O	4!c[/30 x]	<p>Pola specyfikują instrukcję dla instytucji finansowej, która prowadzi rachunek Zleceniodawcy</p> <p>KODY:</p> <p>Jeden z poniższych kodów musi zostać użyty</p> <p>CHQB Transakcja zawiera żądanie, aby beneficjent został wypłacony poprzez wydanie czeku</p> <p>CMSW Transakcja zawiera instrukcję "cashmanagement" z prośbą, aby rachunek zleceniodawcy został przesięgowany (sweep).</p> <p>CMTO Transakcja zawiera instrukcję "cashmanagement" wymagającą, aby na rachunku zleceniodawcy pozostała określona kwota ponad wskazaną kwotę bazową. Kwota bazową, jeżeli nie została obustronnie uzgodniona między stronami, może być wpisana za kodem.</p> <p>CMZB Transakcja zawiera instrukcję "cashmanagement" z wymaganiami aby saldo na rachunku zleceniodawcy zostało wyzerowane.</p> <p>CORT Transakcja zawiera płatność, która jest dokonywana jako rozliczenie w wymianie, np. waluta obca,</p>

			<p>inwestycje giełdowe.</p> <p>INTC Transakcja zawiera przelew realizowany w ramach dwóch firm będących w holdingu.</p> <p>NETS Transakcja zawiera płatność, która powinna być zrealizowana poprzez system rozliczeń netto, jeżeli jest on dostępny.</p> <p>OTHR Kod używany zgodnie z ustaleniem bilateralnym pomiędzy instytucjami biorącymi udział w realizacji komunikatów MT101.</p> <p>Dla płatności kierowanych na Urzędy Skarbowe wymagane jest użycie słowa kodowego w polu :23E: w następującej postaci:</p> <p>OTHR/DMST/US</p> <p>Jeżeli komunikaty przychodzące do Banku BPH zawierają instrukcję realizacji płatności przy użyciu systemu SORBNET to pole :23E: powinno wyglądać następująco:</p> <p>:23E:RTGS</p> <p>PHON Kod ten oznacza konieczność kontaktu telefonicznego z beneficjentem. Po kodzie powinien się znajdować nr telefonu. Kod jest przeznaczony dla ostatniej instytucji biorącej udział w realizacji płatności.</p> <p>RTGS Transakcja zawiera płatność, która powinna być zrealizowana poprzez system RTGS (SORBNET) jeżeli taki jest dostępny.</p> <p>URGP Transakcja zawiera płatność, która powinna zostać zrealizowana jak najszybciej.</p>
:32B Waluta/Kwota transakcji	M	3!a15d	Pole określa walutę i kwotę wynikającą z płatności, która ma być zrealizowana przez Bank Realizujący. Przecinek jest separatorem dziesiętnym.
:57A Instytucja	O	[/1!a]/[34x]	Pole zawiera informacje o instytucji finansowej, która prowadzi rachunek beneficjenta i ma zastosowanie

Finansowa prowadząca rachunek beneficjenta			nawet jak w polu 59 jest rachunek w formacie IBAN.
:59 Beneficjent	M	[/34x] 4*35x	Pole identyfikuje beneficjenta zawartego w powtarzającej się sekwencji B komunikatu MT101
:70 Szczegóły płatności	O	4*35x	Informacje wyspecyfikowane w tym polu są przeznaczone dla beneficjenta. Pole to jest obowiązkowe w sytuacji, kiedy płatność kierowana jest na Urząd Skarbowy lub Zakład Ubezpieczeń Społecznych.
:77B Kod rezydencji	O	3*35x	Pole określa kody dla regulaminowej i/lub wymaganej przez władze w państwie odbiorcy lub Wysyłającego \ Zleceniodawcy Kody: Kiedy kraj rezydenta zleceniodawcy lub beneficjenta ma być podany, następujące kody mają zastosowanie (umieszczone pomiędzy '/') ORDERRES Rezydentem jest zleceniodawca BENEFRES Rezydentem jest beneficjent Kod składa się z kodu kraju ISO rezydenta zleceniodawcy lub beneficjenta.
:71A Szczegóły opłat	M	3!a	Pole to określa, która strona będzie ponosiła koszty związane z realizacją transakcji. Dopuszczalne są następujące kody: BEN Wszystkie koszty, włączając koszty ponoszone przez instytucję, która prowadzi rachunek zleceniodawcy, będą ponoszone przez beneficjenta OUR Wszystkie koszty ponosi Zleceniodawca SHA Wszystkie koszty, z wyłączeniem kosztów, które ponosi instytucja prowadząca rachunek Zleceniodawcy, będą ponoszone przez beneficjenta
:25A Rachunek dla opłat	O	/34x	To pole zawiera rachunek dla opłat zleceniodawcy

2.4 PRZYKŁADY KOMUNIKATÓW RFT MT101

PRZYCHODZĄCA PŁATNOŚĆ KRAJOWA

```
{1:F01 BKAUATWWXXXX0000000000}{2:1101 BPHKPLPKXXXXN}{3:{113:XXXX}}{4:  
BKAUATWWXXXX  
BPHKPLPKXXX  
101  
:20:0504040100000002  
:28D:1/1  
:50H:/89106000760000321000006053  
TELEWIZORY SP Z O.O.  
UL. WROCLAWSKA157  
PL-KRAKOW  
:52A:BPHKPLPK  
:30:050404  
:21:2005040400000002  
:32B:PLN369,85  
:57A:PKOPPLPWW16  
:59:/22102010680000321000052142  
IMTEX SP Z O.O.  
AL. POKOJU 65  
PL-KRAKOW  
:70:FAKTURA VAT 05/03/05  
:71A:SHA  
-}
```

PRZYCHODZĄCA PŁATNOŚĆ ZAGRANICZNA

```
{1:F01 BKAUATWWXXXX0000000000}{2:1101 BPHKPLPKXXXXN}{3:{113:XXXX}}{4:  
BKAUATWWXXXX  
BPHKPLPKXXX  
101  
:20:0504040100000003  
:28D:1/1  
:50H:/89106000760000321000006053  
TELEWIZORY SP Z O.O.  
UL. WROCLAWSKA157  
PL-KRAKOW  
:52A:BPHKPLPK  
:30:050404  
:21:2005040400000003  
:32B:EUR963,55  
:57A:CITIGB2LXXX  
:59:/UK254869552214775588546  
IMTEX GMBH.  
BAUERSTRASSE 23  
MUNICH DE  
:70:FAKTURA VAT 05/03/05  
:71A:SHA  
-}
```

PRZYCHODZĄCA PŁATNOŚĆ NA URZĄD SKARBOWY

```
{1:F01 BKAUATWWXXXX0000000000}{2:1101 BPHKPLPKXXXXN}{3:{113:XXXX}}{4:  
BKAUATWWXXXX  
BPHKPLPKXXX  
101
```

:20:0504040100000001
:28D:1/1
:50H:/89106000760000321000006053
TELEWIZORY SP Z O.O.
UL. WROCLAWSKA157
PL-KRAKOW
:52A:BPHKPLPKXXX
:30:050404
:21:2005040400000002
:23E:OTHR/DMST/US
:32B:PLN125,00
:57A:NBPLPLPWXXX
:59:/69101012700004592221000000
URZAD SKARBOWY KRAKOW STARE MIASTO
GRODZKA 65
PL-KRAKOW
:70:/TI/N862875231/OKR/02M10/SFP/PIT 37
/TXT.DECYZJA RYCZALT
:71A:SHA
-}

Opis wypełniania szczegółów płatność dla transakcji kierowanych na Urząd Skarbowy można pobrać z:

[Urzędy Skarbowe - opis formatu](#)

PRZYCHODZĄCA PŁATNOŚĆ ZUS

{1:F01 BKAUATWWXXXX0000000000}{2:101 BPHKPLPKXXXN}{3:{113:XXXX}}{4:
BKAUATWWXXX
BPHKPLPKXXX
101
:20:0504040100000001
:28D:1/1
:50H:/89106000760000321000006053
TELEWIZORY SP Z O.O.
UL. WROCLAWSKA 157
PL-KRAKOW
:52A:BPHKPLPKXXX
:30:050404
:21:2005040400000002
:32B:PLN125,00
:57A:NBPLPLPWXXX
:59:/83101010230000261395100000
ZAKLAD UBEZPIECZEN SPOLECZNYCH
:70:6750000384
R350535626
A20040303
NR. DECYZJI 234
:71A:SHA
-}

Opis wypełniania szczegółów płatności dla transakcji kierowanych na ZUS można pobrać z:

[ZUS - opis formatu](#)

WYCHODZĄCY KOMUNIKAT MT101 ZAWIERAJĄCY DWIE PŁATNOŚCI

```
{1:F01BPHKPLPKXXXX0000000000}{2:I101BKAUATWWXXXXN}{3:{113:XXXX}}{4:  
BPHKPLPKXXX  
BKAUATWWXXX  
101  
:20:0504040100000001  
:28D:1/1  
:50H:/AT071100005270165300  
TELEWIZORY GMBH  
BAUERSTRASSE 22  
AT  
:52A:BKAUATWW  
:30:050404  
:21:2005040400000006  
:32B:EUR693,00  
:57A:BAWAATWW  
:59:/GB987654321  
IMTEX LTD  
REMYNGTON STREET  
GB-LONDON  
:70:INVOICE 02/05/05  
:71A:SHA  
:21:2005040400000005  
:32B:EUR258,00  
:57A:BOFAUS22  
:59:/US12435678923233441  
SOTEX FINANCIAL  
SUNSET BLVD 14332  
US-90234 CA  
:70:INVOICE 23/556  
:71A:SHA  
-}
```

3. Informacje dodatkowe

Formaty wszystkich plików używanych w systemach bankowości elektronicznej Banku BPH są dostępne na stronie:

www.bph.pl/businessnet/erp

W przypadku jakichkolwiek pytań związanych z formatem plików zleceń w systemie 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