

# ZAKŁAD USŁUG INFORMATYCZNYCH „OTAGO”

## Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego

wersja 1.3

autorzy: Jolanta Bona, Tomasz Rosochacki



Gdańsk, 2012-01-24

# Spis treści

1.Wprowadzenie.....	3
2.Konfiguracja obsługi e-wyciągów, ustawienie parametrów.....	3
2.1.Parametryzacja modułu obsługi EWYCIAG.....	3
2.2.Zasady wczytywania wyciągów.....	3
2.2.1.Wczytywanie wyciągu z pliku.....	3
2.2.2.Identyfikacja kontrahenta.....	3
2.2.3.Rozksięgowywanie wyciągu w systemie FK.....	3
2.2.4.Warunki automatycznego wypełnienia pól w FK.....	4
2.2.5.Informacje o błędach podczas księgowania.....	4
3.Format pliku importowego.....	5
3.1.Struktura komunikatu MT940 – wyciągi.....	5
3.2.Struktura pola 86.....	7
3.3.Przykłady struktury pliku importowego.....	9
3.3.1.Przykład pola ”:86:”.....	9
3.3.2.Przykład komunikatu MT940.....	9

# Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego.

## 1. Wprowadzenie.

System umożliwia pobieranie wygenerowanego w systemie bankowym pliku z wyciągiem dziennym, jego analizę i rozksięgowanie w podsystemie FKORG.

## 2. Konfiguracja obsługi e-wyciągów, ustawienie parametrów.

### 2.1. Parametryzacja modułu obsługi EWYCIAG.

W systemie EWYCIAG wprowadzono następujące parametry:

- parametr aplikacji EWYCIAG [CZY\_EWYCIAG]  
Opis: Włączenie/wyłączenie obsługi e-wyciągów  
wartości: TAK/NIE  
domyślna wartość = NIE

W celu włączenia obsługi należy ustawić parametr na TAK

- parametr aplikacji EWYCIAG [STANDARD\_ZNAKOW]  
Opis: Strona kodowa polskich znaków. Formaty obsługiwane: CP852, CP1250, ISO88592, MAZOVIA, DHN, BRAK\_PL, NIE  
wartości: CP852, CP1250, ISO88592, MAZOVIA, DHN, BRAK\_PL, NIE  
domyślna wartość = NIE

Należy ustawić zgodnie ze standardem znaków w pliku dostarczanym przez bank.

- Parametr aplikacji EWYCIAG [EWYCIAG\_FORMAT]  
Opis: Format e-wyciągów:  
wartość: MT940\_PROFFICE

### 2.2. Zasady wczytywania wyciągów.

#### 2.2.1. Wczytywanie wyciągu z pliku.

Wczytanie wyciągu z pliku dostarczonego przez bank może odbywać się z poziomu KOS lub bezpośrednio z aplikacji FKORG. System odczytuje wszystkie niezbędne informacje zawarte w pliku w szczególności:

- nagłówek – rachunek organu, data i nr wyciągu, informacje o saldzie początkowym i końcowym
- pozycje – rachunek kontrahenta, dane kontrahenta, kwotę, datę i opis przelewu.

System EWYCIAG dokonuje weryfikacji poprawności paczki, informuje o napotkanych błędach.

#### 2.2.2. Identyfikacja kontrahenta.

Podczas wczytywania wyciągu system dokonuje identyfikacji kontrahenta w KOS na podstawie rachunku bankowego, jeśli konto zostało wprowadzone do systemu. Na podstawie identyfikatora KOS system dobiera podmiot w FKORG a także odczytuje (jeśli zdefiniowano) informację, czy rachunek jest dochodowy/wydatkowy (parametr niezbędny do nadania podczas księgowania odpowiedniej dekretacji).

W przypadku, gdy kontrahent nie został znaleziony nastąpi pozycja zostanie wczytana z informacją o kwocie – będzie możliwe późniejsze zidentyfikowanie kontrahenta podczas procesu księgowania.

#### 2.2.3. Rozksięgowywanie wyciągu w systemie FK.

Podczas wczytywania wyciągu do systemu FK system OTAGO weryfikuje numer wyciągu oraz saldo początkowe; brak spójności tych danych z danymi ostatniego zarejestrowanego w systemie OTAGO wyciągu skutkuje przerwaniem operacji; nie jest możliwe wprowadzanie danych niespójnych z zarejestrowanymi w systemie FKORG; dotyczy to operacji automatycznego pobierania danych oraz manualnych operacji na danych (w tym modyfikacja nagłówków wyciągów).

Pozycje wyciągu zostaną wprowadzone z dokładnością do kwoty przelewu, treści księgowania, świadczenia, operacji księgowej, kategorii zadania oraz dysponenta.

W przypadku braku możliwości identyfikacji kontrahenta na podstawie rachunku bankowego – system wczytuje pozycję tylko z wartością kwota, pozostałe pola będą uzupełniane przez operatora.

#### 2.2.4. Warunki automatycznego wypełnienia pól w FK.

W module FK nastąpi automatyczne uzupełnienie wartości pod następującymi warunkami:

- [Kategoria zadania] - uzupełnienie parametru aplikacji [E\_WYCIAG - KATEGORIA ZADANIA]
- [Świadczenie], [Dysponent] – identyfikacja dysponenta w systemie OTAGO (warunek opisany wyżej)
- [Operacja księgowa] – identyfikacja dysponenta oraz rejestracja w systemie FKORG operacji księgowych (dochody/wydatki dla rachunków dochodowych oraz dochody/wydatki dla rachunków wydatkowych); parametry aplikacji:
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WPLATY – DOCHODY]
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WYPLATY – DOCHODY]
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WPLATY – WYDATKI]
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WYPLATY – WYDATKI]
- W przypadku braku możliwości skorelowania pozycji wyciągu z dysponentem w systemie OTAGO pole [Treść księgowania] zostanie rozbudowane o literalny napis z pól opisujących kontrahenta (pola 32+33+62+63+64+65 w linii pola 86 → szczegółowy opis w dalszej części specyfikacji); pozycja wyciągu otrzyma numer oraz zostanie zarejestrowana jako dokument [D]ochodowy (ew. zmiana świadczenia oraz uzupełnienie dokumentu spoczywa na operatorze systemu)
- Moduł zawierać będzie algorytm numerowania dokumentów (jeden dokument wiele pozycji lub wiele dokumentów jednopozycyjnych), który ustala wartość parametru [E\_WYCIAG – DOKUMENTY].
- Moduł dopuszcza prowadzenie dzienników na poziomie organu lub rachunku (parametr [NUMERACJA WSPOLNA]).
- Moduł analizuje sposób powiązania operacji księgowych (wg dysponenta/wg rachunku; parametr [FILTR OPERACJI]).
- Wartość w polu [Numer własny dokumentu] podlega regułom obowiązującym w systemie FKORG (parametr [NUMER WLASNY]).

#### 2.2.5. Informacje o błędach podczas księgowania.

Problemy kompletowania danych w trakcie wczytywania przelewu elektronicznego zostaną zasygnalizowane:

- *[Tworzenie wyciągu zakończone ostrzeżeniami. Liczba pozycji bez uzupełnionego podmiotu: xxxx]*
- *[Tworzenie wyciągu zakończone ostrzeżeniami. Niezgodne salda !]*
- *Decyzja o uzupełnieniu brakujących danych lub wczytaniu skorygowanego przez bank wyciągu - pozostaje w gestii operatora.*

### 3. Format pliku importowego.

System umożliwia wczytywanie plików zapisanych w formacie MT940 Proffice. Specyfikację opracowano na podstawie specyfikacji Pekao– Instrukcja obsługi dla Klienta - Specyfikacja plików wymiany danych ver. 515.110427.1 strony 25-28.

#### 3.1. Struktura komunikatu MT940 – wyciągi.

<b>Zawartość kolumn w opisie formatu:</b>	
<b>Typ pola:</b>	
v	= zmienna długość
c	= stała długość
<b>Format:</b>	
n	= numeryczne – cyfry 0-9
a	= alfabetyczny – litery A do Z
an	= alfanumeryczny – Litery A do Z, cyfry 0 do 9 dop. znaki specjalne
<b>Status:</b>	
o	= pole opcjonalne – nieobowiązkowe
m	= pole obowiązkowe musi zawierać podane informacje
<b>Formaty daty i czasu:</b>	
RR	= rok bez stulecia
MM	= miesiąc z wiodącym zerem
DD	= dzień z wiodącym zerem
HH	= godzina w układzie 24-godzinnym z wiodącym zerem
MM	= minuty z wiodącym zerem
<b>Separatory:</b>	
przed każdym oznaczeniem pola: <CR><LF> (ASCII X'0D0A').	
Poszczególne komunikaty należy oddzielić: <CR><LF><-> (ASCII X'0D0A2D')	
Pola ":61:" i ":86:" mogą wielokrotnie występować w pliku.	
Pole ":86:" ma określoną strukturę. Pole może maksymalnie zawierać 800 znaków, natomiast SWIFT dopuszcza max. 390 znaków. Wiersz może maksymalnie składać się z 65 znaków.	
Znakiem oddzielającym poszczególne podpola pola 86 jest jeden znak "^" za kodem GVC.	

Nr. pola / znaczenie	Max. dł. w bajtach / Typ pola / Format	Status	Format i zawartość
<CR><LF>:20: Numer referencyjny zlecenia	16 / an / v	m	Numer referencyjny zlecenia- zawsze cyfra "1"
<CR><LF>:25: Numer rachunku	35 / an / v	m	Numer rachunku Numer rachunku prezentowany wg. standardu IBAN /ccaaxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx Gdzie: c – kod kraju (2 a) a – cyfra kontrolna ( 2 n) x – numer Banku ( 8 n) y – numer rachunku ( 16 n)

<CR><LF>:28C: Numer wyciągu	9 / n / v	m	Zawartość: xxxxx lub xxxxx/yyy gdzie: xxxxx = nr wyciągu yyy = nr strony, począwszy od 1
<CR><LF>:60x: Saldo początkowe	25 / v	m	Saldo początkowe Dokładnie jeden znak alfanumeryczny x = F początkowe x=M pośrednie
Podpole 1 Wskaźnik ma/winien	1 / an / c	m	C = kredytowe (ma) D = debetowe (winien)
Podpole 2 Data księgowania	6 / n / c	m	RRMMDD = data księgowania
Podpole 3 Waluta	3 / an / c	m	Kod waluty wg ISO-4217
Podpole 4 Saldo	15 / n / v	m	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem jako znak dziesiętny Format: 00000000000,00
Początek sekwencji powtórzeń pól ":61:" i ":86:"			
<CR><LF>:61:	102 // v	o	Wiersz operacji
Podpole 1 Data waluty	6 / n / c	m	Format : RRMMDD
Podpole 2 Data księgowania	4 / n / c	o	Format : MMDD
Podpole 3 Wsk. Winien/ma	2 / an / v	m	C = saldo kredytowe D = saldo debetowe
Podpole 4 Rodzaj waluty	1 / an / c	o	Ostatnie miejsce kodu ISO (3. miejsce kodu waluty).
Podpole 5 Kwota	15 / n / v	m	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem rozdzielającym części dziesiętne Format: 00000000000,00
Podpole 6 Kod księgowania	4 / an / c	m	Kod księgowania, przy czym na 1. miejscu zawsze "N"
Podpole 7 Referencja klienta	16 / an / v	m	Referencja klienta 1 do 16 znaków alfanumerycznych Nie są umieszczane referencja klienta i wstawiane jest "NONREF".
Separator	2/an/c	o	Separator: „/” Występuje tylko wtedy, gdy istnieje podpole 8
Podpole 8 Referencje banku	16/an/v	o	Referencje banku

<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:86:</b> Dowolne pole	<b>800 // v</b>	<b>o</b>	Dowolne pole - ogólnego stosowania Max. 800 znaków po 65 znaków w wierszu Opis struktury pola jest przedstawiony w dalszej części instrukcji
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:62x:</b> Rodzaj salda	<b>25 // v</b>	<b>m</b>	<b>x = F</b> dla salda końcowego
<b>Podpole 1</b> Wskaźnik Winien/Ma	<b>1 / an / c</b>	<b>m</b>	<b>C = Credit</b> <b>D = Debit</b>
<b>Podpole 2</b> Data księgowania	<b>6 / n / c</b>	<b>m</b>	Format: <b>RRMMDD</b> = aktualna data księgowania
<b>Podpole 3</b> Waluta	<b>3 / an / c</b>	<b>m</b>	Kod waluty zgodnie z ISO-4217
<b>Podpole 4</b> Kwota	<b>15 / n / v</b>	<b>m</b>	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem rozdzielającym dziesiątą częśći jednostki waluty Format: <b>000000000000,00</b>
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:64:</b> Aktualne saldo wg daty waluty	<b>25 // v</b>	<b>m</b>	
<b>Podpole 1</b> Wskaźnik Winien/Ma	<b>1 / x / f</b>	<b>m</b>	<b>C = Credit</b> <b>D = Debit</b>
<b>Podpole 2</b> Data księgowania	<b>6 / n / c</b>	<b>m</b>	Format: <b>RRMMDD</b>
<b>Podpole 3</b> Waluta	<b>3 / x / c</b>	<b>m</b>	Kod waluty wg ISO
<b>Podpole 4</b> Kwota	<b>15 / n / v</b>	<b>m</b>	Kwota z przecinkiem (dla części dziesiątnej) Format: <b>000000000000,00</b>

### 3.2. Struktura pola 86.

#### Uwagi:

Pola ":61:" i ":86:" mogą wielokrotnie występować w wyciągu.

Pole może maksymalnie zawierać 800 znaków, natomiast SWIFT dopuszcza max. 390 znaków.

Wiersz może maksymalnie składać się z 65 znaków.

Znakiem oddzielającym poszczególne podpola strukturalnego pola ":86:" jest jeden znak "^" za kodem "GVC".

Jeśli pole ze statusem "o" (opcjonalne) nie zawiera wartości, to nie powinno występować w polu ":86:"

Podpola pola :86:	Max. długość w bajtach / Typ pola / Format	Status	Format i zawartość po zmianach
<b>GVC</b>	<b>3 / n / c</b>	<b>m</b>	Kod operacji
<b>s</b>	<b>1 / an / c</b>	<b>m</b>	<b>s = ^</b>
<b>00</b>	<b>27 / an / v</b>	<b>m</b>	Treść operacji

20	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
21	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
22	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
23	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
24	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
25	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
26	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
27	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
28	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
30	12 / an / v	o	Numer Banku kontrahenta
31	24 / an / v	o	Pole wypełniane tylko w przypadku, gdy rachunek nie jest w standardzie NRB / IBAN
32	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 1) Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
33	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 2) Kontynuacja podpole 32: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
34	3 / n / v	o	Uzupełnienie kodu operacji czwarty znak kodu operacji jako pierwszy( licząc od prawej ), pozostałe dwa znaki w podpolu 34 uzupełnić zerami.
38	34 / an / v	o	Pole wypełniane tylko w przypadku, gdy rachunek jest w standardzie NRB / IBAN
62	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 3) Kontynuacja podpole 33: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
63	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 4) Kontynuacja podpole 62: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
64	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 5) Kontynuacja podpole 63: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
65	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 6) Kontynuacja podpole 64: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość



### 3.3. Przykłady struktury pliku importowego.

#### 3.3.1. Przykład pola ":86:".

```
:86:230^00PRZELEW ^34000
^3012401053      ^38PL47124010537777000000000001
^20LINIA 1-SZCZEGOLY PLATNOSCI^21LINIA 2-SZCZEGOLY PLATNOSCI
^22LINIA 3-SZCZEGOLY PLATNOSCI^23LINIA 4-SZCZEGOLY PLATNOSCI
^24LINIA 5-SZCZEGOLY PLATNOSCI^25LINIA 6-SZCZEGOLY PLATNOSCI
^26INFORMACJE DODATKOWE^27INFORMACJE DODATKOWE
^28INFORMACJE DODATKOWE
^32NAZWA KONTRAHENTA (L1) ^33NAZWA KONTRAHENTA (L2)
^62NAZWA KONTRAHENTA (L3) ^63ADRES KONTRAHENTA (L4)
^64ADRES KONTRAHENTA (L5) ^65ADRES KONTRAHENTA (L6)
```

#### 3.3.2. Przykład komunikatu MT940.

```
:20:1
:25:/PL60124012391000000000000001
:28:1234
:60F:C050208PLN000000000100,30
:61:0502090209C0000000000005,00N230NONREF
:86:230^00PRZELEW ^34000
^3012401053      ^38PL47124010537777000000000001
^20LINIA 1-SZCZEGOLY PLATNOSCI^21LINIA 2-SZCZEGOLY PLATNOSCI
^22LINIA 3-SZCZEGOLY PLATNOSCI^23LINIA 4-SZCZEGOLY PLATNOSCI
^24LINIA 5-SZCZEGOLY PLATNOSCI^25LINIA 6-SZCZEGOLY PLATNOSCI
^28INFORMACJE DODATKOWE
^32NAZWA KONTRAHENTA (L1) ^33NAZWA KONTRAHENTA (L2)
^62NAZWA KONTRAHENTA (L3) ^63ADRES KONTRAHENTA (L4)
^64ADRES KONTRAHENTA (L5) ^65ADRES KONTRAHENTA (L6)
:62F:C050209PLN000000000105,30
:64:C050209PLN000000000205,30
```