

MultiCash PRO

Opis pliku formatów wyciągów STA

SPIS TREŚCI

1	Opis formatu pliku STA w systemie MultiCash	3
1.1	Ogólne informacje o pliku STA	3
1.1.1	Co to jest plik STA?	3
1.1.2	Czym różnią się wyciągi (MT940) od operacji w drodze(MT942)?	3
1.1.3	Jak rozmieszczona jest informacja w pliku STA?	4
1.1.4	W jaki sposób prezentowane są szczegóły transakcji (pola :61: i :86:)	4
1.1.5	Jakiego typu kody są dostępne dla transakcji?	5
1.2	Specyfikacja formatów	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	8
1.2.3	Opis formatu bloku operacji w drodze MT942	9
1.2.3.1	Nagłówek	9
1.2.3.2	Blok operacji	9
1.2.3.3	Blok Końca	9
1.2.4	Rozmieszczenie informacji w bloku MT940	9
1.2.5	Przykład pliku sta zawierającego wyciąg MT940 z 4 operacjami	10
2	Informacje dodatkowe	12

1 Opis formatu pliku STA w systemie MultiCash

1.1 OGÓLNE INFORMACJE O PLIKU STA

Dokument ten jest przeznaczony dla Klientów tworzących interfejs pomiędzy systemem MultiCash a systemem ERP. Specyfikuje format plików STA, udostępnianych przez Bank BPHPBK i zawierających wyciągi (MT940) oraz operacje w drodze (MT942),

1.1.1 CO TO JEST PLIK STA?

System MultiCash wykorzystuje pliki *.STA jako źródło informacji o operacjach na rachunkach Klienta. Pliki STA są pobierane z serwera bankowego i po skończonej transmisji dane zawarte w tych plikach są automatycznie importowane do baz MultiCash. Natomiast pliki źródłowe STA pozostają niezmienione w katalogu ...\\MCCWIN. Dzięki ściśle określonej strukturze pliku STA, istnieje możliwość bezpośredniego wczytywania tych plików do systemu ERP, co oznacza automatyczne księgowanie operacji.

Plik STA jest plikiem tekstowym o ściśle określonej strukturze, zawierającym dokładne dane o operacjach na rachunkach. Plik zawiera zarówno bloki wyciągów (oparte na formacie SWIFT MT940), jak i bloki operacji w drodze (oparte na formacie MT942).

1.1.2 CZYM RÓŻNIĄ SIĘ WYCIĄGI (MT940) OD OPERACJI W DRODZE(MT942)?

Blok wyciągu (MT940) zawiera oprócz informacji o transakcjach także saldo otwarcia, zamknięcia oraz numer wyciągu. Tylko dane z MT940 powinny być wykorzystywane do automatycznego księgowania. Natomiast głównym zadaniem operacji w drodze (MT942) jest jak najszybsze poinformowanie Klienta o ruchach na rachunku. Jeżeli zostanie zaksięgowana operacja, tak szybko jak to jest możliwe generowany jest MT942 i appendowany w pliku STA.

Podczas parsowania pliku STA należy więc dokładnie rozróżnić MT940 od MT942, w przeciwnym przypadku transakcja zostanie zaksięgowana podwójnie. Podsumowując: Wyciąg MT940 jest pełnym zestawieniem transakcji za poprzedzi dzień (okres), z saldem początkowym i końcowym. Natomiast operacja w drodze (MT942) jest generowana w ciągu dnia (intraday) , każdorazowo, gdy występuje ruch na rachunku. To, czy dany fragment STA jest MT940, czy MT942 jest łatwo rozróżnialne po znaczniku STARTDISP w linii :20:.

1.1.3 JAK ROZMIESZCZONA JEST INFORMACJA W PLIKU STA?

```
:20:data wyciągu
:25:numer rachunku
:28C:numer wyciągu
:60F:saldo początkowe
:61:transakcja 1
:86:szczegóły transakcji 1
:61:transakcja 2
:86:szczegóły transakcji 2
:61:transakcja 3
:86:szczegóły transakcji 3
:62F:saldo końcowe
:64:saldo dostępne
```

Blok wyciągu MT940.

Zawiera pełne zestawienie transakcji za ubiegły dzień, saldo otwarcia i zamknięcia

```
-
:20:STARTDISP
:25:numer rachunku
:13:data i godzina wygenerowania informacji
:61:transakcja 4
:86:szczegóły transakcji 4
```

Blok operacji w drodze MT942.

W dniu dzisiejszym system zaksięgował dwie transakcje (oznaczone tu numerem 4 i 5). Klient został poinformowany o transakcji tak szybko, jak to jest możliwe

```
-
:20:STARTDISP
:25:numer rachunku
:13:data i godzina wygenerowania informacji
:61:transakcja 5
:86:szczegóły transakcji 5
```

```
-
:20:data wyciągu
:25:numer rachunku
:28C:numer wyciągu
:60F:saldo początkowe
:61:transakcja 4
:86:szczegóły transakcji 4
:61:transakcja 5
:86:szczegóły transakcji 5
:62F:saldo końcowe
:64:saldo dostępne
```

Blok wyciągu MT940 za kolejny dzień.

Transakcje 4 i 5 są przedstawione ponownie, tym razem już na wyciągu. I tylko te dane (z MT940) mogą służyć do automatycznego księgowania w ERP, natomiast dane z MT942 są wyłącznie dla celów informacyjnych i choć są dostępne szybciej, to nie mogą być podstawą księgowania w ERP

1.1.4 W JAKI SPOSÓB PREZENTOWANE SĄ SZCZEGÓŁY TRANSAKCJI (POLA :61: I :86:)

Szczegóły pojedynczej transakcji prezentowane są w liniach :61: oraz :86:

Linia :61: zawiera dane dotyczące daty waluty, daty księgowania, kwoty oraz waluty operacji, natomiast linia :86: prezentuje szczegóły płatności, dane kontrahenta oraz zawiera kody operacji.

```
:61:0203260326DN5312,00NTRF
:86:020<00Wyplata-(dysp/przel)<10numer transakcji
<20 linia 1 szczegółów płatności
<21LINIA 2 <22 SZCZEGÓŁÓW LINIA 3 SZCZEGÓŁ
<23ÓW LINIA 4 SZCZEGÓŁÓW <24 LINIA 5 SZCZEGÓŁÓW
<27NAZWA KONTRAHENTA 1 DO 35 ZNAKÓW
<28NAZWA KONTRAHENTA 2 DO 35 ZNAKÓW
<29 ULICA KONTRAHENTA do 35 znaków
<30numer rozliczeniowy banku kontrahenta<31numer rachunku kontrahenta
```

<32NAZWA KONTRAHENTA1<33NAZWA KONTRAHENTA 2 do 35 znaków
 <34<38 IBAN lub NRB kontrahenta
 <60MIASTO KONTRAHENTA do 35 znaków
 <61ID TRANSAKCJI W FK KLIENTA do 35 zn.
 <62ID KONTRAHENTA W FK KLIENTA do 35 zn.
 <63REF5898327000090031789
 <66kod księgowania Profile

1.1.5 JAKIEGO TYPU KODY SĄ DOSTĘPNE DLA TRANSAKCJI?

Szczegóły transakcji zawierają 2 rodzaje kodów:

- **Kody operacji:** w zależności od typu operacji każdej nadawany jest kod wg. standardów SWIFT i GVC. Dla przykładu standardowe polecenie przelewu ma kod SWIFT **TRF**, i kod GVC **020**. Dzięki temu możliwe jest rozpoznanie czy zaksięgowana operacja to polecenie przelewu, czy koszt odsetek.
- **Kody zwrotne (do rekonyliacji).** Każda płatność wychodząca może być opatrzona indywidualnym kodem, czy 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 nadejdzie wyciąg, zawierający transakcję o danym numerze, system ERP odznaczy zlecenie, jako wykonane.

1.2 SPECYFIKACJA FORMATÓW

- Każdy plik STA może zawierać jeden lub kilka wyciągów MT940 oraz kilka operacji w drodze MT 942. Ilość wyciągów zawartych w pliku *.STA zależy od częstotliwości pobierania danych przez Klienta.
- Każdy wyciąg(MT940)/zestawienie operacji w drodze(MT942) 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/zestawienia operacji w drodze 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;

3!a - 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 YYMMDD. Np. :20:030226
:25: Numer rachunku	M	2!a26!n	Identyfikator rachunku Numer rachunku IBAN gdzie IBAN = PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRRRR PL = kod kraju dług. 2!a SS= cyfry kontrolne 2!n BBBBBBBB = NrB krajowy identyfikator jednostki banku dług. 8!n RRRRRRRRRRRR= IdR identyfikator rachunku w jednostce banku dług. 16!n Np. :25:PL79106000760000320000752973
:28C: Numer wyciągu	M	5!n/2!n	Numer wyciągu/numer strony Np. :28C:00057/01
: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 waluty	M	6!n	Data waluty 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	Kod transakcji wg SWIFT Np. TRF

Referencje klienta	M	16x	Referencje klienta: Dla płatności wychodzących: PLI – pierwsza linia KB-Info (przeniesione pierwsze 16 znaków z 35) PLA – pole :20: (referencje klienta –16 znaków) INT- pole :20: (referencje klienta – 16 znaków) 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 5.1 Np. 8327000090031789
Referencje banku	M	34x	Referencje banku Druga linia referencji banku (po <CR><LF>) Np. Oplata za wydanie/wznowienie karty
:86: Szczegóły operacji	M	patrz opis	Linia szczegółów operacji.

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
<10	M	10n	Numer referencyjny Kolejny numer operacji na rachunku Np. <1024755
<20	M	27x	1. Linia szczegółów płatności.
<21	O	27x	2. Linia szczegółów płatności
<22	O	27x	3. Linia szczegółów płatności
<23	O	27x	4. Linia szczegółów płatności
<24	O	27x	5. Linia szczegółów płatności
<25	O	27x	6. Linia szczegółów płatności
<26	O	27x	7. Linia szczegółów płatności, ew. prezentacja rachunku kontrahenta w formacie NRB (dla celów prezentacji w MultiCash 2.12, standardowo do prezentacji NRB służy subpole <38)
<27	M	35x	Nazwa kontrahenta 1
<28	O	35x	Nazwa kontrahenta 2
<29	O	35x	Nazwa kontrahenta 3 (ulica)
<30	M	10x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta 8 –cyfrowy numer rozliczeniowy banku (dla płatności krajowych) lub inny identyfikator jednostki prowadzącej rachunek (kod SWIFT dla płatności POS).
<31	M	24x	Identyfikator rachunku kontrahenta w banku kontrahenta 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 dla celów prezentacyjnych MultiCash) Znaki 1-27 nazwy kontrahenta
<33	O	35x	Nazwa kontrahenta 2 (nazwa skrócona do 27 znaków dla celów prezentacyjnych MultiCash - Znaki 28- 62 nazwy kontrahenta.

<34	O	3!x	Kod operacji Indywidualne kody operacji.
<38	O	34x	IBAN kontrahenta NRB kontrahenta lub IBAN kontrahenta (dla innych krajów niż PL).
<60	O	35x	Nazwa kontrahenta 4 (miasto)
<61	O	35x	Kod rekonyliacji 1 Wartość przeniesiona z drugiej linii pola KB_info (informacje Klient-Bank) dla płatności wychodzących PLI, PLA, INT
<62	O	35x	Kod rekonyliacji 2 Wartość przeniesiona z trzeciej linii pola KB_info (informacje Klient-Bank) dla płatności wychodzących PLI, PLA, INT
<63	M	35x	Pełny numer referencyjny transakcji w głównym systemie bankowym (Profile 5.1) z przedimkiem REF Np. <63REF 5898327000090031789
<64	O	35x	Informacja o opłatach i prowizjach (wyłącznie dla zleceń walutowych) ze słowami kodowymi /OCMT/ oraz /CHGS/ Np. <64/OCMT/USD10000,00//CHGS/EUR01,00/
<66	M	35x	Kod księgowania w systemie BPHPBK Profile

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 księgowania	M	4!n	Data księgowania w formacie MMDD
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 w formacie MMDD
Waluta	M	3!a	Kod waluty ISO
Kwota	M	15d	Kwota z przecinkiem (.) jako znak dziesiętny.
:86: Dodatkowe Informacje z wyciągu	O	6*65x	Informacja z wyciągu. MultiCash 3.0 (PRO) wyświetla dodatkowe informacje dotyczące całego wyciągu, (6 linii po 35 znaków), jeżeli są one umieszczone w linii :86: na końcu wyciągu. Obecnie pole nie jest wykorzystywane. Uwaga: nie należy mylić pola :86: na końcu bloku MT940, dotyczącego całego wyciągu, z polem :86: (szczegóły operacji po linii :61)
:OS:	O	Bez ogranic zeń x	(!Opcjonalnie – bardzo rzadko pojawiające się!) Ew. informacja tekstowa lub plik dołączony do wyciągu. Jeżeli MultiCash podczas wczytywania pliku STA napotka rekord :OS:, plik tekstowy wyświetla w Menedżerze Informacji, w przypadku innego pliku (patch'a), umieszcza go w jednym z folderów MCC. Początek rozpoczyna się nazwą pliku. Np. :OS:0400003163DMIMCPRO.txt Szanowni Państwo, pragniemy poinformować...

1.2.3 OPIS FORMATU BLOKU OPERACJI W DRODZE MT942

1.2.3.1 NAGŁÓWEK

Nr / Nazwa Pola	Status	Format	Opis
:20: Referencje – wyróżnik rekordu MT942	M	9!a	Wyróżnik rekordu MT942 Zawsze STARTDISP :20:STARTDISP
:25: Numer rachunku	M	2!a26!n	Identyfikator rachunku Numer rachunku IBAN gdzie IBAN = PLSSBBBBBBBBRRRRRRRRRRRRRRRRR PL = kod kraju dług. 2!a SS= cyfry kontrolne 2!n BBBBBBBB = NrB krajowy identyfikator jednostki banku dług. 8!n RRRRRRRRRRRR= IdR identyfikator rachunku w jednostce banku dług. 16!n Np. :25:PL79106000760000320000752973
:13: Data i godzina wygenerowania informacji	M	10!n	Data i godzina wygenerowania informacji w formacie RRMDDGMM. Np. :13:0206292359

1.2.3.2 BLOK OPERACJI

:61: Linia operacji	M	patrz opis	Linia operacji. :61:
:86: Szczegóły operacji	M	patrz opis	Linia szczegółów operacji.
:OS:	O	Bez ograniczeń X	(Opcjonalnie) Ew. informacja tekstowa lub plik dołączony do wyciągu. Początek rozpoczyna się nazwą pliku. Np. :OS:0400003163DMIMCPRO.txt

1.2.3.3 BLOK KOŃCA

MT942 nie posiada bloku końcowego.

1.2.4 ROZMIESZCZENIE INFORMACJI W BLOKU MT940

:20:data wyciągu
:25:numer rachunku
:28C:numer wyciągu

```

:60F:saldo otwarcia
:61:transakcja (data waluty, data księgowania, waluta, kwota)
:86:kod GVC<00typ operacji<10numer operacji
<20linia 1 szczegółów płatności<21linia 2 szczegółów płatności
<22linia 3 szczegółów płatności<23linia 4 szczegółów płatności
<24linia 5 szczegółów płatności<25linia 6 szczegółów płatności
<26linia 7 szczegółów płatności
<27nazwa kontrahenta 1
<28nazwa kontrahenta 2
<29nazwa kontrahenta 3 (ulica)
<30numer rozliczeniowy banku kontr.<31rachunek kontrah.
<32nazwa kontrah. skrócona1<33nazwa kontrah. skrócona2
<34indyw. kod<38IBAN/NRB kontrah.
<60nazwa kontrahenta 4 (miasto)
<61kod rekonyliacji 1
<62kod rekonyliacji 2
<63referencje banku
<64kwota operacji dewiz, prowizje
<66kod księgowania TRN Profile
:62F:saldo końcowe
:64:saldo dostępne

```

1.2.5 PRZYKŁAD PLIKU STA ZAWIERAJĄCEGO WYCIĄG MT940 Z 4 OPERACJAMI

```

:20:030825
:25:PL72106000760000320000546101
:28C:00237
:60F:C030825PLN0,00
:61:0308250825CN142680,00NTRFNONREF//8327000090031789
Przelew przychodzący wewnętrzny
:86:051<00Wpłata na rach.<101000000001
<20F-RA 4762/2003 ZAPŁATA ZA<21DOSTAWĘ KINESKOPÓW
<22LIPIEC 2003<2622106000760000320000584734
<27BLACKTRONIX FABRYKA TELEWIZORÓW
<29GŁOGOWSKA 248
<3010600076<310000320000584734
<32BLACKTRONIX FABRYKA TELEWIZ<33ORÓW
<34051<3822106000760000320000584734
<6060-010 POZNAŃ
<63REF5983270000900317897
<66DD
:61:0308250825CN20000,00NTRFSENDERS REF//8327000090031790
Przelew przychodzący wewnętrzny
:86:051<00Wpłata na rach.<101000000002
<20FAKTURA 7/2003<21DOSTAWA KINESKOPÓW
<22BLACK 17' 25 SZT.<23BLACK 21' 30 SZT
<2667106000760000300000374405
<27MATRIX WYTWÓRNI SPRZĘTU TV I AGD
<29PUŁAWSKA 65
<3010600076<310000300000374405
<32MATRIX WYTWÓRNI SPRZĘTU TV<33 I AGD
<34051<3867106000760000300000374405
<6000-950 WARSZAWA
<63REF598327000090031790
<66DD
:61:0308250825DN8566,27NTRFRETERENCJE//8327000090031791
Przelew wychodzący zewnętrzny
:86:020<00Wypłata- (dysp/przel)<101000000003
<20FRA 7611/2003 TERMIN 030826<21ZA REMONT ZAKŁADOWYCH
<22POMIESZCZEN MAGAZYNOWYCH<2602105014451000002252037854
<27USŁUGI REMONTOWE SP. Z O.O.
<28JAN KOWALSKI
<29STRĄKOWA 3A
<3010501445<311000002252037854

```

<32USŁUGI REMONTOWE SP. Z O.O.<33
<34020<3802105014451000002252037854
<6031-345 KRAKÓW
<61TRANS65348259
<62USLREMONT
<63REF598327000090031791
<66DWP
:61:0308250825DN19587,57NTRFREFERENCJE //8327000090031792
Przelew wychodzący wewnętrzny
:86:020<00Wypłata-(dysp/przel)<101000000004
<20FRA 324-2342-234/2003<21ZA PREFABRYKATY DO TUB
<22PRÓŻNIOWYCH
<2661106000760000320000119499
<27HUTA SZKŁA TOPIK
<29PRZEMYSŁOWA 67
<30110600076<310000320000119499
<32HUTA SZKŁA TOPIK<33
<34020<3861106000760000320000119499
<6050-505 WROCŁAW
<61TRANS65348260
<62HUTASZKŁA
<63REF598327000090031792
<66DWP
:62F:C030825PLN134526,16
:64:C030825PLN134526,16
-

Kody transakcji SWIFT i GVC znajdują się w osobnym załączniku.

2 Informacje dodatkowe

W przypadku jakichkolwiek pytań związanych z formatem plików zleceń w systemie MultiCash PRO prosimy o kontakt z Hotline MultiCash:

Hotline MultiCash BPHPBK

Tel. 0801 362274 (0801 3mcash)

Tel. +48 12 6186688

Fax: +48 12 6186686

Email: hotline.multicash@bphpbk.pl
www.bphpbk.pl/multicash