

Opis formatu plików importu/eksportu
wykorzystywanych w systemie
ING BusinessOnLine

Spis treści:

1. Wstęp.....	3
2. Format Multicash PLI (Elixir 0).....	4
2.1. Format importu przelewów krajowych	7
2.2. Format importu przelewów ZUS.....	8
2.3. Format importu przelewów US	10
2.4. Format importu Polecenia Zapłaty	12
3. Format importu kontrahentów krajowych	15
4. Format Multicash INT (MT103).....	17
5. Format importu kontrahentów walutowych	21
6. Format importu zleceń wypłaty gotówki w oddziale.....	23
7. Format wyciągów – MT940	28
8. Format wyciągów – MT942	34

1. Wstęp

Dzięki integracji systemu ING BusinessOnLine z zewnętrznymi systemami księgowymi możecie Państwo uzyskać narzędzie, które pomoże Wam w szybki sposób zaksięgować wszystkie operacje z Waszych rachunków, a także umożliwi automatyzację procesu wysyłania płatności wprowadzonych uprzednio do Waszych systemów księgowych.

Integracja taka jest bardzo korzystna w sytuacji, gdy firma przygotowuje dużą ilość płatności wychodzących, które muszą być wpisane zarówno w programie finansowym jak i do systemu bankowości elektronicznej. Połączenie systemów eliminuje konieczność dwukrotnego przetwarzania jednej płatności i umożliwia automatyzację procesu wysyłania przelewów.

Zastosowanie wspomnianego połączenia umożliwia także automatyzację księgowania operacji z wyciągu dziennego – nie ma wówczas konieczności ręcznego wprowadzania danych z wyciągu do systemu księgowego.

Broszura zawiera kolejno opis:

- formatu plików płatności PLI,
- możliwości definiowania szablonu importu kontrahentów krajowych,
- formatu plików płatności MT103,
- możliwości definiowania szablonu importu kontrahentów walutowych,
- formatu plików ze zleceniami wypłaty gotówki w oddziale,
- formatów plików wyciągów MT940.

Proces integracji może być związany z modyfikacją systemu księgowego lub płacowego, więc wymaga zaangażowania przedstawicieli firmy oferującej dany program finansowy. ING Bank zobowiązuje się do weryfikacji zgodności gotowych plików płatności z obowiązującym formatem tak, aby zostały one prawidłowo przetworzone.

2. Format Multicash PLI (Elixir 0)

Plik nie zawiera żadnego nagłówka. Może zawierać dowolną ilość rekordów. Każde polecenie (rekord) zaczyna się od znacznika typu transakcji (110=polecenie przelewu, w tym US, 120=przelew ZUS, 210=polecenie zapłaty, mogą również wystąpić inne znaczniki wraz z pojawieniem się innych typów transakcji). Po każdym rekordzie następuje znak końca linii <CR><LF> (kod heksagonalny ASCII : 0D i 0A; kod dzies. ASCII 10 i 13). Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach. Inne pola, które muszą być objęte cudzysłowami oznaczono: w cudzysł. Pola oddzielone są przecinkami. W polach zawierających więcej niż jedną linię kolejne linie oddzielone są znakiem „|” (HEX 7C; dzies. 124).

W imporcie plików z transakcjami krajowymi dozwolone są następujące znaki specjalne:

\ - @ \$ < > , . () [] { } / = _ % ~ & ^ '

Skróty w opisie:

Typ:

mand. = obligatoryjne
opt. = opcjonalne

Długość / format:

n = numeryczne (0-9),
an = alfanumeryczne; w cudzysł. "" (Hex 22); jeśli złożone z więcej niż jednej linii kolejne linie oddzielone znakiem | (Hex 7C; decimal 124)
d = data, format: RRRRMMDD
F = stała długość
V = zmienna długość

Przykład rekordu transakcji w pliku PLI (płatn. pol.) (zamiast spacji wstawiono znak _):

```
110,20040510,403595,10501038,0,"29105010381000002201994791","40109018700000000100198454","NAZW  
A_STRONY_ZLECAJACEJ|RESZTA_NAZWY|ULICA_STRONY_ZLECAJACEJ|MIASTO_STRONY_ZLECAJAC  
EJ","NAZWA_KONTRAHENTA|RESZTA_NAZWY|UL_KONTRAHENTA|MIASTO_KONTRAHENTA",0,10901870  
,"OPIS_PLATNOSCI_1|OPIS_PLATNOSCI_2|","","","51"
```

Specyfikacja pól:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład /Opis
Typ transakcji: 110: polecenie przelewu (w tym US); 120: Przelew ZUS; 210: polecenie zapłaty	mand.	3nF	110
Data wykonania płatności; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20071129
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	400011
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku);	mand.	8nV	10501038
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku str. zlec.; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („ nie wliczone do długości)	"22105010388000111111111111"
Nr rachunku kontrahenta;	mand.	Max 34aV („ nie wliczone do długości)	"40109018700000000100198454"
Nazwa i adres str. zlec., każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ nie wliczone do długości)	"NAZWA_STRONY_ZLECAJACEJ RESZTA_NAZWY JULICA_STRONY_ZLECAJACEJ MIASTO_STRONY_ZLECAJACEJ"
Nazwa i adres kontrahenta; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ nie wliczone do długości)	"NAZWA_KONTRAHENTA RESZTA_NAZWY UL._KONTRAHENTA MIASTO_KONTRAHENTA"
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	mand.	8nV	10901870
Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ nie wliczone do długości)	„OPIS_PLATNOSCI_1 OPIS_PLATNOSCI_2 " W przypadku płatności SORBNET w 4 linii powinien znaleźć się zapis SORBNET
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		-
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		-
"51" jeśli typ transakcji= 110, 120 "01" jeśli typ transakcji= 210 „71" jeśli typ transakcji=110 (przelew US)	mand.		-
Numer referencyjny transakcji nadany przez klienta	Opt.	Max 32aV	"123456789"
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

2.1. Format importu przelewów krajowych

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i „przelew krajowy” jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny, format i separator daty. Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera nazwy pól.

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku przelewów krajowych są to:

- kwota,
- nazwa kontrahenta,
- rachunek kontrahenta,
- rachunek zleceniodawcy,
- szczegóły płatności.

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym.

Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Plik z przelewami krajowymi może zawierać następujące znaki:

- litery (w tym polskie)

- cyfry

- separatory: „\”, „/”, „.”, „(”, „)”, „[”, „]”, „{”, „}”, „=”, „_”, „%”, „~”, „^”, „””, „-”, „<”, „>”, „@”, „\$”, „&”, „#”, „*”, „+”, „.”, „:”, „?”, „|”, „!”, „””, „.”.

Szczegółowy opis pól obowiązkowych:

Opis pola	Typ	Długość /format	Pole na formatce/Opis
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	400011 Kwota
Nazwa i adres kontrahenta; każda linia oddzielona znakiem „ ”; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ ” nie wliczone do długości)	„NAZWA_KONTRAHENTA RESZTA_NAZWY UL._KONTRAHENTA MIASTO_KONTRAHENTA”
Numer rachunku str. zlec.; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„22105010388000111111111111” Przelew środków z rachunku
Nr rachunku kontrahenta;	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„40109018700000000100198454” Numer rachunku odbiorcy
Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ”; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ ” nie wliczone do długości)	„OPIS_PLATNOSCI_1 OPIS_PLATNOSCI_2 ” W przypadku płatności SORBNET w 4 linii powinien znaleźć się zapis SORBNET

Przykład:

100;"Firma";"22105010388000111111111111";"40109018700000000100198454";"Zapłata za: fa 20/2011"

2.2. Format importu przelewów ZUS

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i „przelew ZUS” jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny, format i separator daty. Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera etykiety kolumn.

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku płatności do ZUS są to:

- identyfikator uzupełniający,
- nazwa skrócona płatnika,
- NIP płatnika (bez kresek),
- numer rachunku ZUS,
- rachunek zleceniodawcy,
- typ wpłaty.

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym.

Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Plik z przelewami ZUS może zawierać następujące znaki:

- litery (w tym polskie)
- cyfry
- separatory: „\”, „/”, „””, „.”, „(”, „)”, „[”, „]”, „{”, „}”, „=”, „_”, „%”, „-”, „^”, „””, „-”, „<”, „>”, „@”, „\$”, „&”, „ ”, „#”, „*”, „+”, „.”, „.”, „?”

Szczegółowy opis pól:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Typ transakcji: 120: Przelew ZUS;	mand.	3nF	120 Przelew ZUS – symbol
Data wykonania płatności; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20071129 Data płatności
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	400011 Kwota
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku);	mand.	8nV	10501038 Walidacja zgodności tego pola i pola Numer rachunku str. zlec
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku str. zlec.; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„22105010388000111111111111” Przelew środków z rachunku
Nr rachunku kontrahenta;	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„40109018700000000100198454” Numer rachunku odbiorcy
Nazwa i adres str. zlec., każda linia oddzielona znakiem „ ”; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („” nie wliczone do długości)	„NAZWA_STRONY_ZLECAJACEJ RE SZTA_NAZWY ULICA_STRONY_ZLECAJACEJ MIASTO_STRONY_ZLECAJACEJ.”
Nazwa skrócona lub nazwisko i imię płatnika; każda linia oddzielona znakiem „ ”; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („” nie wliczone do długości)	„NAZWA_SKROCONA_PLATNIKA ”
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	mand.	8nV	10901870 Sprawdzenie zgodności tego pola i nr rachunku kontrahenta

Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł. .	mand.	4*(Max 35aV) („ ” nie wliczone do długości)	Szczegóły poniżej
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		-
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		-
"51" jeśli typ transakcji= 110, 120	mand.		-
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

Opis płatności (Pole Tytułem) należy wypełnić ściśle wg podanych niżej zasad:

Uwaga: kolejne linie (max. po 35 znakach) należy oddzielić znakiem "|"

- Linia 1 -"NIP płatnika" (10n) - obowiązkowo poprawny formalnie numer NIP
- Linia 2 -"typ drugiego identyfikatora" (1 n) – pole puste lub obowiązkowo przyjmuje wartości: "P","R","1" lub "2", "drugi identyfikator płatnika" (14 aV)
 - poprawny formalnie numer PESEL (dla typu id. Uzupeł. = "P")
 - poprawny formalnie numer REGON (dla typu id. uzupeł. = "R")
 - dla typu drugiego identyfikatora = "1","2" zawartość różna od spacji
- Linia 3 –Należy podać dane o płatnościach w następującym formacie: XRRRRMMNN, gdzie:
 - X – znak określający "typ wpłaty" (1x)- przyjmuje wartości "A","B", "D", "E", "M", "S", "T", lub U" "deklaracja" (6n)
 - RRRRMM – wpisać dane zgodne z poniższym opisem:
 - dla typu wpłaty = "D" lub "E" przyjmuje "000000"
 - dla pozostałych = "RRRRMM" (gdzie RRRR>1998 i 01<=MM<=12)
 - NN – "nr deklaracji" (2n) – wypełnione liczbami z zakresu 00 – 89:
 - dla typu wpłaty = "S" lub "M" przyjmuje wartość z zakresu 01 – 89
 - dla typu wpłaty = "A", "B", "D", "E", "T" lub "U" przyjmuje "00"
- Linia 4 -"Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego" (15x)
 - dla typu wpłaty = "S" lub "M" linia niewypełniona,
 - dla typu wpłaty = "A", "B", "D", "E", "T", "U" zawartość różna od spacji:
 - A, B lub D należy wpisać numer decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty,
 - E należy wpisać numer tytułu wykonawczego,
 - T należy wpisać numer decyzji/umowy o odroczeniu terminu płatności,
 - U należy wpisać numer decyzji/umowy, na podstawie której płatnik uzyskał układ ratalny

Przykład:

120,20091120,44,10500086,0,"38105000861000002306054822","83101010230000261395100000","Dobra Firma|Sp. z o. o.|Piłsudskiego 3|47-220 Kędzierzyn-Koźle","Dobra Firma|||",0,10101023,"6340136345|P73070601233|S20071201|",",",", "51"

kontrahenta			Sprawdzenie zgodności tego pola i nr rachunku kontrahenta
Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł. .	mand.	4*(Max 35aV) („ ” nie wliczone do długości)	/TI/N1111111111/OKR/ Szczegóły poniżej
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		-
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		-
„71” jeśli typ transakcji=110 (przelew US)	mand.		-
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

Szczegóły dotyczące opisu płatności w Przelewie podatkowym:

Informacje szczegółowe dotyczące zapisu słów kodowych w transakcjach dla US

- Słowa kodowe i ich zawartości muszą być wpisane w jednym ciągu.
- Znaki zmiany linii „|”, o ile są i występują za nimi znaki różne od spacji (np. znaki kontynuacji), muszą wystąpić na 36, 72, 108 znaku.
- Dopuszczalne jest uzupełnianie spacjami do maksymalnej długości zawartości poszczególnych słów kodowych.
- Dopuszczalne jest wpisanie na końcu pola spacji, bądź spacji i znaków zmiany linii „|” (pole będzie sformatowane).
- Zasady dotyczące umieszczania znaków kontynuacji zawartości słowa kodowego:
 - nie powinny wystąpić przed rozpoczęciem zawartości słowa kodowego (bezpośrednio po słowie kodowym i znaku zmiany linii),
 - nie powinny wystąpić na końcu zawartości słowa kodowego, bezpośrednio przed następnym słowem kodowym,
 - za znakami kontynuacji musi wystąpić jakaś zawartość (wystarczy spacja); wyjątek stanowi ostatnie słowo kodowe (pole będzie sformatowane),
 - dla każdego słowa kodowego (również dla ostatniego), znaki „|/”, nie powinny wystąpić poza dopuszczalną długością zawartości słowa kodowego (znaki te nie są wliczane do długości zawartości danego słowa kodowego),
 - dla ostatniego słowa kodowego dopuszczalne jest umieszczenie na końcu pola znaków „|/” i spacji, o ile znaki „|/” występują w ramach zawartości słowa kodowego
- Mogą występować tylko dopuszczalne słowa kodowe, tzn. /TI/, /OKR/, /SFP/ i /TXT/.
- Zawsze muszą wystąpić obowiązkowe słowa kodowe /TI/, /OKR/ i /SFP/.
- Musi być zachowana kolejność słów kodowych /TI/, /OKR/, /SFP/, /TXT/.
- Zawartość słów kodowych nie może przekraczać maksymalnej liczby znaków, tzn. dla /TI/ - 15 znaków, /OKR/ - 7 znaków, /SFP/ - 7 znaków, /TXT/ - 40 znaków.
- Dla każdego ze słów kodowych musi być przekazana zawartość (ciąg spacji jest traktowany jako brak zawartości).
- W zawartości poszczególnych słów kodowych nie może wystąpić znak kreski ukośnej „/” (ze względu na to, że są to słowa kodowe zmiennej długości).
- Zasady kontroli pola są identyczne niezależnie od tego czy ostatnim słowem kodowym jest słowo obowiązkowe /SFP/ czy nieobowiązkowe /TXT/.
- Pole „Informacje dodatkowe” powinno być wypełnione zgodnie z ustalonymi Regułami walidacyjnymi (Reguły walidacyjne z Ministerstwa Finansów).

Po słowie kodowym TI – 1 x Typ identyfikatora (dopuszczalne wartości N - NIP, R - REGON, P – PESEL, 1 – Dowód osobisty, 2 – Paszport, 3 – Inny), 14 x Identyfikator

Po słowie kodowym OKR – Okres w formacie rrtabcd, rr – rok, typ okresu zobowiązania – M – miesiąc, P – półrocze, R – rok, K – kwartał, D – dekada, J – dzień, abcd – numer okresu

Po słowie kodowym SFP – Symbol formularza lub płatności

Po słowie kodowym TXT – Identyfikacja zobowiązania.

Przykład:

110,20091120,3,10500086,0,"03105000860000390201994867","61101014010047762221000000","Dobra Firma|Sp. z o. o.|Piłsudskiego 3|47-220 Kędzierzyn-Koźle", "Urząd Skarbowy w Kędzierzynie Koźlu||Piotra Skargi 19|47-220 Kędzierzyn-Koźle",0,10101401,"/TI/N6571112238/OKR/08M09/SFP/CIT2|TXT/Zaliczka CIT8||", "", "", "71"

2.4. Format importu Polecenia Zapłaty

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i „polecenie zapłaty” jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny, format i separator daty. Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera etykiety kolumn.

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku polecenia zapłaty są to:

- identyfikator płatności
- kwota
- nazwa dłużnika
- NIP wierzyciela
- rachunek dłużnika
- rachunek wierzyciela

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym.

Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Plik z poleceniami zapłaty może zawierać następujące znaki:

- litery (w tym polskie)

- cyfry

- separatory: „\”, „.”, „(”, „)”, „[”, „]”, „{”, „}”, „=”, „_”, „%”, „~”, „^”, „””, „-”, „<”, „>”, „@”, „\$”, „&”, „ ”, „#”, „*”, „+”, „.”, „:”, „?”, „|”, „ ”, „_”, „.”

Opis kolumn w tabelach

Długość i rodzaj pola:

n	=	numeryczne 0 - 9
a	=	alfanumeryczne; zapisane są w cudzysłowie " " (Hex 22) Pozzczególne linie oddzielone są znakiem " " (Hex 7C)
d	=	pole daty, format: RRRRMMDD
F	=	pole stałej długości (fixed)
V	=	pole zmiennej długości (variable)

Szczegółowy opis pól w szablonie importu MultiCash PLD/PLG – Polecenie zapłaty/GOBI

(szablon służy do zlecenia transakcji Polecenia zapłaty/ GOBI) :

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład /Opis
Typ transakcji: 210: polecenie zapłaty	mand.	3nF	210 Polecenie zapłaty – symbol
Data wykonania płatności; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20071129 Data płatności
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	403595 Kwota
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku);	mand.	8nV	10501038 Walidacja zgodności tego pola i pola Numer rachunku str. Zlec
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku wierzyciela; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„22105010388000111111111111” Przelew środków z rachunku
Nr rachunku dłużnika	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„40109018700000000100198454” Numer rachunku płatnika
Nazwa i adres wierzyciela, każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ ” nie	"WIERZYCIEL_S.A. UL._POLSKA _2 00-406_WARSZAWA"

		wliczone do długości)	
Nazwa i adres dłużnika; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ nie wliczone do długości)	"DLUZNIK_S.A. UL._GRZYBOWSKA_1 02-778_WARSZAWA"
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku dłużnika	mand.	8nV	10901870 Sprawdzenie zgodności tego pola i nr rachunku kontrahenta
Opis płatności; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („ nie wliczone do długości)	"/NIP/5211011010/IDP/KLIENT123456/TX T/FAKTURA_NR_123456789" Szczegóły poniżej
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		" "
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		" "
Klasyfikacja dyspozycji "01" dla dyspozycji PZ lub "07" dla GOBI	mand.		"01"
Numer referencyjny transakcji nadany przez klienta	Opt.	Max 32aV	"123456789"
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

Specyfikacja szczegółów płatności:

Szczegóły płatności składają się z 4 wierszy oddzielonych znakiem „|”, z których każdy może zawierać maksymalnie 35 znaków.

Pierwszy wiersz szczegółów płatności: słowo kodowe /NIP/ i zaraz po nim NIP Wierzyciela bez spacji, myślników i innych znaków rozdzielających (|0n). Bezpośrednio potem słowo kodowe /IDP/, a po nim identyfikator płatności (20). Jeżeli suma ilości znaków w słowach kodowych i ich parametrach jest większa niż 35 znaków, to po 35 znaku należy wstawić znak „|” a następnie podwójny slash („//”) a bezpośrednio potem dalszy ciąg identyfikatora płatności. Znak „//” informuje, że treść umieszczona po nim jest dalszym ciągiem informacji z poprzedniego wiersza.

Bezpośrednio po zawartości słowa kodowego IDP następuje słowo kodowe /TXT/, a po nim opisowy tytuł płatności. Maksymalna długość wiersza to 35n włącznie ze słowem kodowym /TXT/. W treści opisowego tytułu płatności nie może pojawić się slash „/”.

Informacja o tytule płatności jest nieobowiązkowa, natomiast informacja o NIP-ie zleceniodawcy i identyfikatorze płatności, bezwzględnie muszą być umieszczone w przesyłce, wraz ze słowami kodowymi /NIP/ i /IDP/. Separatorem wierszy w polu jest "|". Wiersz ma 35 znaków.

Przykład Polecenia Zapłaty w przesyłce:

```
210,20060519,10045,10500028,0,"29105000860000123456789012","54105012141000000700084410","ING_NA
TIONALE_NEDERLANDEN_S.A.|TOWARZYSTWO_UBEZPIECZEN_NA_ZYCIE|UL._LUDNA_2|00-
406_WARSZAWA","LEON_BOGDANOWSKI|CENTRUM_SA|UL._GRZYBOWSKA_1|02-
778_WARSZAWA",0,10501214,"/NIP/5212013814/IDP/00005241/TXT/SK//LADKA_ZA_20060522_PLATNIK_25
41256|MANDAT_00000024","","01","123456789"
```

Zamiast spacji wstawiono znak „_” podkreślenia.

Szczegółowy opis pól w szablonie importu MNB – Formularze zgody PZ

(szablon służy do importowania pliku ze zgodami dla Dystrybucji Formularzy Zgody):

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład /Opis
Typ transakcji: 210: polecenie zapłaty	mand.	3nF	210 Polecenie zapłaty – symbol
Data zgody; format: RRRRMMDD	mand.	8dF	20071129 Data zgody
Kwota w groszach (bez przecinków)	mand.	Max 15nV	Stała wartość: 000
NRB strony zlecającej (Numer Rozliczeniowy Banku);	mand.	8nV	10501038 Walidacja zgodności tego pola i pola Numer rachunku str. zlec
Wartość = "0"	mand.		0
Numer rachunku wierzyciela; w cudzysł.	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„22105010388000111111111111” Rachunek wierzyciela
Nr rachunku dłużnika	mand.	Max 34aV („” nie wliczone do długości)	„40109018700000000100198454” Numer rachunku płatnika
Nazwa i adres wierzyciela, każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („” nie wliczone do długości)	"WIERZYCIEL_S.A. UL._POLSKA_2 00-406_WARSZAWA"
Nazwa i adres dłużnika; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („” nie wliczone do długości)	"DLUZNIK_S.A. UL._GRZYBOWSKA_1 02-778_WARSZAWA"
Nie używane; wartość = 0	mand.		0
Numer rozliczeniowy banku dłużnika	mand.	8nV	10901870 Sprawdzenie zgodności tego pola i nr rachunku kontrahenta
Opis zgody; każda linia oddzielona znakiem „ ” ; w cudzysł.	mand.	4*(Max 35aV) („” nie wliczone do długości)	"/NIP/5211011010/IDP/KLIENT123456/TX T/FAKTURA_NR_123456789" Szczegóły powyżej
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		" "
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		" "
Klasyfikacja dyspozycji "01" dla dyspozycji PZ	mand.		"01"
Pole puste (tylko cudzysłowy)	mand.		" "
Koniec rekordu	mand.	<CR><LF>	

Przykład elektronicznej wersji Zgody zawarty w pliku MNB:

210,20070820,000,10500028,0,"18105000861000002273109617","70106000181000000700084410","SuperEnergia S.A.|ul. Lotnicza 2||","Jan Kowalski|ul. Obiegowa 4|00-499 Warszawa|",0, 10600018, "/NIP/5212013814/IDP/00005241/TXT/SK//LADKA ZA 20060522||",,,,,,"01",,"

3. Format importu kontrahentów krajowych

System ING BusinessOnLine oferuje możliwość importu kontrahentów krajowych w oparciu o pliki CSV (comma separated values – wartości oddzielane przecinkami) w strukturze definiowanej przez użytkowników systemu.

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i kontrahenci krajowi jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny (w tym przypadku niewykorzystywany), format i separator daty (jw.). Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera etykiety kolumn.

Definiowanie szablonu importu

Rodzaj szablonu

Tworzenie szablonu - Kontrahenci krajowi

Nazwa szablonu

Separator danych

Strona kodowa

Separator dziesiętny

Format daty

Separator daty

Pola tekstowe w cudzysłowach

Nazwy pól w nagłówku

Pola dostępne

adres kontrahenta 1
adres kontrahenta 2
grupa kontrahentów
ignoruj
nazwa kontrahenta 1

Dodaj >>

Dodaj wszystko >>

<< Usuń wszystko

<< Usuń

Struktura pliku

nazwa skrócona kontrahenta
rachunek kontrahenta

W górę

W dół

Redukuj

Powiel

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku kontrahenta krajowego są to nazwa skrócona kontrahenta i rachunek.

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym.

Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Plik z kontrahentami krajowymi może zawierać następujące znaki:

- litery (w tym polskie)
- cyfry

4. Format Multicash INT (MT103)

System ING BusinessOnLine oferowany przez ING Bank wykorzystuje format MT 103 do przelewów w obcych walutach oraz przelewów międzynarodowych.

Każdy plik MT 103 zawiera nagłówek pliku oraz dane przelewów (bloki tekstu).

Dozwolone znaki w komunikatach SWIFT (i także na formacie i w imporcie zleceń walutowych):

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
 / - ? : () . , ' +

Uwaga: znak „-” ani znak „:” nie mogą pojawić się jako pierwsze w danej linii w komunikacie.

Kolumny w opisie rekordów :

Nr / Nazwa = Numer i nazwa pola
 m / o = typ pola
 mand. - obowiązkowe
 opt - opcjonalne
 Format = Długość i charakter pola
 a = pole alfanumeryczne
 n = pole numeryczne
 F = stała liczba znaków
 V = zmienna liczba znaków

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

Nagłówek:

Opis pola	Typ	Długość /Format	Przykład /Opis
:01: Referencje	opt.	16 a V	Numer referencyjny pliku
:02: Kwota łączna	opt.	17 n V	Suma kontrolna– suma kwot wszystkich przelewów z pola :32A:
:03: Liczba poleceń	opt.	5 n V	Liczba poleceń przelewu w pliku
:04: Bank strony zlecającej	mand.	11 a V	Numer rozliczeniowy banku zleceniodawcy
:05: Strona zlecająca	mand.	4* 35 a V	Nazwa i adres strony zlecającej
:06: Numer pliku BPD	opt.	8 a V	
:07: Nazwa pliku	opt.	12 a V	Nazwa, pod którą plik przechowywany jest na dysku

Zlecenia płatnicze:

Opis pola	Typ	Długość /Format	Przykład /Opis
:20: Numer referencyjny Klienta	opt.	16 a V	Dowolny tekst
:32A: Opis płatności			

Podpole 1: Żądana data realizacji	mand.	6 n F	Data realizacji w formacie YYMMDD
Podpole 2: Waluta	mand.	3 a F	Waluta – kod ISO
Podpole 3: Kwota	mand.	15 n V	Kwota z przecinkiem (,) jako znak dziesiętny.
:50: Str. zlecająca	mand.	4*35 a V	Nazwa i adres strony zlecającej; nr rachunku jest w :52A: w podpolu 1.
:52A: Bank zleceniodawcy	mand.		
Podpole 1: Prefix		3 a F	/C/ = Uznanie /D/ = Obciążenie
Nr rach..		34 a V	Nr rachunku zleceniodawcy
Podpole 2: Kod banku		11 a V	Numer rozliczeniowy banku zleceniodawcy
:53A: Kod SWIFT banku pośredniczącego	opt.	11 a V	Kod BIC banku pośredniczącego
:57A: Kod SWIFT banku kontrahenta	mand.	11 a V	Kod BIC banku odbiorcy
:59: Kontrahent	mand.		Pełna nazwa
Podpole 1: Nr rach		34 a V	Numer rachunku (po /)
Podpole 2: Dane kontrahenta		4* 35 a V	Adres Ostatnie pole danych kontrahenta musi zawierać dwuliterowy kod kraju kontrahenta
:70: Szczeg. Płatności	mand.	4* 35 a V	Szczegóły/Tytuł płatności
:71A: Opłaty	mand.	3 a F	BEN (ponosi kontrahent) lub OUR (ponosi zleceniodawca) lub SHA (dzielone)
:72: Rachunek opłat oraz ew. kurs negocjowany i data waluty	mand./ opt.		
Podpole 1: Nr rachunku do opłat		3*35 aV	Jeżeli w :71A: jest OUR lub SHA w :72: musi być numer rachunku do opłat – w formacie IBAN.
Podpole 2: TKS lub TKN		11 a F	TKS - w formie TKSEUR3,555 - kurs negocjowany do sumy zleceń TKN – w formie TKNEUR3,666 - kurs negocjowany do pojedynczego zlecenia
Podpole 3:			TKDW201207 (TKDWDDMMRR) - data waluty krótsza niż

TKDW		10 a F	SPOT; jeżeli brak kursu negocjowanego, wówczas TKDW należy umieścić w podpolu 2.
------	--	--------	--

W przypadku płatności, dla których nie jest posiadany kod SWIFT banku kontrahenta należy zamiast pola :57A: zawierającego kod SWIFT umieścić pole :57D: z nazwą i danymi adresowymi banku kontrahenta (w czwartej linii adresu banku należy umieścić dwuliterowy kod kraju).

Przykład:

:01:245
 :02:3001,88
 :03:2
 :04:10500086
 :05:ALFA COMPANY POLAND SP. Z O.O.
 UL. POZIOMKOWA 12
 55-075 RZESZOW
 :06:
 :07:

:20:2
 :32A:061013EUR2000,88
 :50: ALFA COMPANY POLAND SP. Z O.O.
 UL. POZIOMKOWA 12
 55-075 RZESZOW
 :52A:/D/PL94105000861000002322675055
 10500086
 :53A:NDEASESS
 :57A:ARABATWW
 :59:/AT9219041111112222
 FRANZ HAAS WAFFELMASCHINEN
 PRAGER STRASE 124
 WIEN
 SE
 :70:INV 90062721
 CZEKOLADKI
 :71A:OUR
 :72:PL94105000861000002322675055
 TKNEUR3,234
 TKDW121107

:20:2
 :32A:061013USD1000,00
 :50: ALFA COMPANY POLAND SP. Z O.O.
 UL. POZIOMKOWA 12
 55-075 RZESZOW
 :52A:/D/PL94105000861000002322675055
 10500086
 :53A:BACAADAD
 :57A:WIREDDEM1XXX
 :59:/DE4237040044011112222
 PIASTEN SCHOKOLADENFABRIK
 HOFMANN GMBH CO KG
 POSTFACH 205
 DE
 :70:INV 90062721
 CZEKOLADKI
 :71A:BEN

5. Format importu kontrahentów walutowych

System ING BusinessOnLine oferuje możliwość importu kontrahentów walutowych w oparciu o pliki CSV (comma separated values – wartości oddzielane przecinkami) w strukturze definiowanej przez użytkowników systemu.

Definicja struktury pliku odbywa się w module Import/Eksport w sekcji Narzędzia. Po przejściu do modułu Import/Eksport należy wybrać opcję Dodaj szablon i kontrahenci zagraniczni jako Rodzaj szablonu.

Na ekranie należy zdefiniować parametry pliku importowanego: nazwę szablonu, separator danych w pliku, stronę kodową, separator dziesiętny (w tym przypadku niewykorzystywany), format i separator daty (jw.). Należy określić czy pola tekstowe będą przekazywane w cudzysłowach i czy pierwsza linia w pliku zawiera etykiety kolumn.

Definiowanie szablonu importu

Rodzaj szablonu

Tworzenie szablonu - Kontrahenci zagraniczni

Nazwa szablonu	<input type="text"/>
Separator danych	<input type="text" value=";"/>
Strona kodowa	<input type="text" value="Windows-1250"/>
Separator dziesiętny	<input type="text" value=", comma"/>
Format daty	<input type="text" value="rr-mm-dd"/>
Separator daty	<input type="text" value="- dash"/>

Pola tekstowe w cudzysłowach

Nazwy pól w nagłówku

Pola dostępne

adres kontrahenta	▲
grupa kontrahentów	☰
ignoruj	
kraj banku kontrahenta	▼
kraj kontrahenta	

Dodaj >>

Dodaj wszystko >>

<< Usuń wszystko

<< Usuń

Struktura pliku

Kod SWIFT / BIC banku	▲
nazwa skrócona kontrahenta	
rachunek kontrahenta	▼

W górę

W dół

Redukuj

Powiel

Pole Struktura pliku zawiera dane, które są obowiązkowe w importowanym pliku. W przypadku kontrahenta walutowego są to Kod SWIFT/BIC banku kontrahenta, nazwa skrócona kontrahenta i jego rachunek.

Po lewej stronie dostępne są pozostałe pola możliwe do wprowadzenia, ale nie obowiązkowe. Ich dodanie do Struktury pliku spowoduje, że dane pole będzie musiało być wypełnione w pliku importowanym.

Pole Ignoruj może zostać wykorzystane do pomijania pewnych wartości w pliku (np. zawierającym pola puste lub niewykorzystywane).

Uwaga! Pole kraj kontrahenta, mimo, że wskazane jako nieobowiązkowe, powinno znaleźć się w pliku importowanym. Musi ono zostać wypełnione dwuliterowym kodem kraju.

Plik importu kontrahentów walutowych może zawierać następujące znaki:

- litery (bez liter polskich)

- cyfry

- separatory: "/" , " " , "." , "(" , ")" , "{" , "}" , "-" , "+" , ":" , "?" , " " , "-" , "."

Szczegółowy opis pól

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład/Opis
Kod SWIFT/BIC Banku	mand.	8aV/11aV	ARABATWW
Nazwa skrócona kontrahenta	mand.	35nV	Beta
Rachunek kontrahenta	mand.	35aV	AT921904111111122222
Adres kontrahenta	opt.	35aV	WAFFELMASCHINEN
Grupa kontrahentów	opt.	35aV	Wspólnicy Grupa kontrahentów musi zostać wcześniej założona
Ignoruj	opt.	-	Pole wykorzystywane do pominięcia pozycji w linii pliku importowanego
Kraj banku kontrahenta	opt.	2aV	SE
Kraj kontrahenta	mand.	2aV	SE
Miejscowość banku	opt.	35aV	Warszawa
Nazwa banku 1	opt.	35aV	ING Bank
Nazwa banku 2	opt.	35aV	Slaski
Nazwa kontrahenta 1	opt.	35aV	Beta Investment
Nazwa kontrahenta 2	opt.	35aV	Company
Rezydent	opt.	1aF	T

Przykład:

INGBNL2A;Tulipany;NL74ABNA0483715336;Westeinde 15, 1000 AB Amsterdam;NL;

6. Format importu zleceń wypłaty gotówki w oddziale

Standardowy plik informacyjny jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o wypłatach gotówkowych realizowanych wykonywanych w oddziałach ING Banku oraz korektach i błędach transakcji.

Plik zawiera jeden wiersz nagłówkowy oraz N wierszy ze szczegółami (detalami). Format wiersza nagłówkowego jest różny od formatu wierszy szczegółowych.

Plik składa się z wierszy podzielonych na pola. Poszczególne pola zapisane w wierszu oddzielone są znakiem „ ; ” (średnik).

Separatorem dziesiętnym jest „ . ” (kropka). Dane numeryczne bez separatorów tysięcy (czyli 123456789 – poprawnie, 123,456,789 lub 123'456'789 albo 123 456 789 – niepoprawnie).

Pola mogą mieć stałą lub zmienną długość i zawierają dane numeryczne, alfanumeryczne lub daty. Pola tekstowe zapisane są w cudzysłowach. Plik zapisany jest w stronie kodowej LATIN 2 (CP 852).

PLIK WEJŚCIOWY

Klient przesyła do Banku dwa rodzaje plików – plik zawierający nowe transakcje oraz plik korekty zawierający wszystkie zmiany dla transakcji już przesłanych do Banku (przyjętych - prawidłowych lub odrzuconych na etapie kontroli pliku).

Informacje o wypłatach

Plik informacyjny rozpoczyna się nagłówkiem, który otwiera flaga „W”.

W nagłówku prezentowany jest identyfikator Klienta w SWE, identyfikator pliku, ilość wypłat oraz wartość wypłat. Poszczególne pola w nagłówku oddzielone są od siebie znakiem „ ; ” (średnik).

Nagłówek pliku informacyjnego:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład /Opis
Flaga	mand.	1aF	„W” – wypłaty.
ID klienta	mand.	6nV	Identyfikator Klienta w SWE, np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.
ID pliku	mand.	16aV	Identyfikator pliku (nadawany przez Klienta).
Ilość	mand.	5nV	Ilość pozycji wypłat w pliku (wierszy).
Wartość	mand.	15nV	Suma wszystkich wypłat w pliku.

Wiersz nagłówka kończy się znakiem końca linii (CRLF).

W polu ID klienta – wprowadzany jest 6 znakowy alfanumeryczny identyfikator Klienta, nadawany przez Bank. np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.

W polu ID pliku – wprowadzany jest 16 znakowy alfanumeryczny identyfikator pliku, indywidualny dla każdego pliku, nadawany przez Klienta w porozumieniu z Bankiem. Pierwsze 8 znaków odpowiada dacie generowania pliku w formacie RRRRMMDD, następne znaki zawierają numer pliku w ciągu dnia uzupełnione zerami od lewej strony.

Przykład nagłówka:

```
"W";"123456";"2006052101";6;1300.00
```

W następnych liniach pliku informacyjnego prezentowane są wiersze operacji. Poniżej przedstawiono strukturę pojedynczego wiersza standardowego pliku informacyjnego.

Wiersz operacji pliku informacyjnego:

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład /Opis
Linia	mand.	4nV	Numer linii zlecenia wypłaty.
Osoba	mand.	1aF	„1” – rezydent, „2” – nierezydent.
PESEL	mand.	11aF	PESEL wypłacającego. Dla nierezydenta pole niewymagalne, powinno być wprowadzone jako pole puste lub wypełnione zerami.
Dowód	mand.	20aV	Numer dowodu osobistego / paszportu wypłacającego.
Rachunek	mand.	26nF	Numer rachunku, z którego zostanie zrealizowana wypłata, w formacie NRB.
Kwota	mand.	11nV	Kwota transakcji.
Waluta	mand.	3aF	Zawiera kod ISO waluty rachunku (literowy np. PLN).

Tytuł	mand.	35aV	Szczegóły płatności.
Sygnatura	mand.	35aV	Sygnatura wypłaty – jednoznaczny identyfikator transakcji, pierwsze cztery znaki to ID klienta.
Data od	mand.	10dF	Określa datę od kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Data do	mand.	10dF	Określa datę do kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Dane personalne	mand.	35aV	Imię i nazwisko osoby odbierającej wypłatę.
Adres	mand.	35aV	Adres wypłacającego – ulica i miasto.
Awizacja	opt.	3aV	Określa Centrum Kosztów oddziału detalicznego, w którym nastąpi wypłata gotówkowa.
Specyfikacja	opt.	3aV	Tak – specyfikacja nominalowa wymagana; Nie – specyfikacja nominalowa niewymagana.
Nominał 1	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 200.00 zł Dla waluty EUR = 500.00 € Dla waluty USD = 100.00 \$ Dla waluty GBP = 50.00 £
Ilość 1	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 1.
Nominał 2	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 100.00 zł Dla waluty EUR = 200.00 € Dla waluty USD = 50.00 \$ Dla waluty GBP = 20.00 £
Ilość 2	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 2.
Nominał 3	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 50.00 zł Dla waluty EUR = 100.00 € Dla waluty USD = 20.00 \$ Dla waluty GBP = 10.00 £
Ilość 3	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 3.
Nominał 4	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 20.00 zł Dla waluty EUR = 50.00 € Dla waluty USD = 10.00 \$ Dla waluty GBP = 5.00 £
Ilość 4	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 4.
Nominał 5	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 10.00 zł Dla waluty EUR = 20.00 € Dla waluty USD = 5.00 \$
Ilość 5	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 5.
Nominał 6	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 5.00 zł Dla waluty EUR = 10.00 € Dla waluty USD = 1.00 \$
Ilość 6	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 6.
Nominał 7	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 2.00 zł Dla waluty EUR = 5.00 €
Ilość 7	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 7.
Nominał 8	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 1.00 zł
Ilość 8	opt.	3nV	Określa wymaganą ilość banknotów lub monet dla pola Nominał 8.
Nominał 9	opt.	5nV	Określa nominał dla danej waluty Dla waluty PLN = 0.50 zł

Informacje o korektach

Plik informacyjny może zawierać informację o korektach danych przesłanych wcześniej. W tym przypadku w pliku informacyjnym flaga w nagłówku będzie zawierać znak „K”.

Nagłówek sekcji korekt

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład /Opis
Flaga	mand.	1aF	„K” - Korekty
ID klienta	mand.	6nV	Identyfikator Klienta w SWE, np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.
ID pliku	mand.	16aV	Identyfikator pliku (nadawany przez Klienta).
Ilość	mand.	5nV	Ilość pozycji wypłat w pliku (wierszy).
Wartość	mand.	15nV	Suma wszystkich wypłat w pliku.

Wiersz nagłówka kończy się znakiem końca linii (CRLF).

W polu ID klienta – wprowadzany jest 6 znakowy alfanumeryczny identyfikator Klienta, nadawany przez Bank. np. numer '1' powinien być zawsze prezentowany jako '000001' a nie jako '1'.

W polu ID pliku – wprowadzany jest 16 znakowy alfanumeryczny identyfikator pliku, indywidualny dla każdego pliku, nadawany przez Klienta w porozumieniu z Bankiem. Pierwsze 8 znaków odpowiada dacie generowania pliku w formacie RRRRMMDD, następne znaki zawierają numer pliku w ciągu dnia uzupełniony zerami od lewej strony.

Przykład nagłówka:

"K";"123456";"2006052101";6;2500.00

W następnych liniach pliku informacyjnego prezentowane są wiersze operacji sekcji korekt. Poniżej przedstawiono strukturę pojedynczego wiersza korekt pliku informacyjnego.

Opis pola	Typ	Długość /format	Przykład /Opis
Linia	mand.	4nV	Numer linii zlecenia korekty wypłaty.
ID pliku wejściowego	mand.	16aV	Identyfikator pliku (nadawany przez Klienta), korygowanego (w pliku wejściowym, pole w nagłówku ID pliku).
Linia pierwotna	mand.	4nV	Numer linii zlecenia wypłaty korygowanej, (w pliku wejściowym, pole w sekcji transakcji Linia).
Osoba	mand.	1aF	„1” – rezydent, „2” – nierezydent.
PESEL	mand.	11aF	PESEL wypłacającego. Dla nierezydenta pole niewymagalne, powinno być wprowadzone jako pole puste lub wypełnione zerami.
Dowód	mand.	20aV	Numer dowodu osobistego / paszportu wypłacającego.
Rachunek	mand.	26nF	Numer rachunku, z którego zostanie zrealizowana wypłata, w formacie NRB.
Kwota	mand.	11nV	Kwota transakcji.
Waluta	mand.	3aF	Zawiera kod ISO waluty rachunku (literowy np. PLN).
Tytuł	mand.	35aV	Szczegóły płatności.
Sygnatura	mand.	35aV	Sygnatura wypłaty – jednoznaczny identyfikator transakcji, pierwsze cztery znaki to ID klienta, zgodna z sygnaturą podaną w pliku wejściowym.
Data od	mand.	10dF	Określa datę od kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Data do	mand.	10dF	Określa datę do kiedy może zostać zrealizowana wypłata. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
Dane personalne	mand.	35aV	Imię i nazwisko osoby odbierającej wypłatę.
Adres	mand.	35aV	Adres wypłacającego – ulica i miasto.
Awizacja	opt.	3aV	Określa Centrum Kosztów oddziału detalicznego, w którym nastąpi wypłata gotówkowa.
Specyfikacja	opt.	3aV	Tak – specyfikacja nominalowa wymagana; Nie – specyfikacja nominalowa niewymagana.

Pola niewymagalne 10, 16, 17 powinny być w pliku puste (spacja) lub wypełnione zerami.

Wiersz operacji kończy się znakiem końca linii (CRLF).

Korekty mogą zostać przesłane tylko dla transakcji, których status odrzucenia był różny od statusu 'X'.
Dla transakcji ze statusem 'X' lub transakcji zawartych w pliku odrzuconym ze względu na błędną formę pliku należy przesłać 'korekty' jako nowe wypłaty plikiem wypłaty.

Przykład pliku:

```
"K";"123456";"2006052101";6;2500.00↓
```

```
0001;"2006052101";0001;"1";"33350511121";"DD1234567";77105000861000000100756501;400.00;"PLN";"ODS  
ZKODOWANIE";"1234XX00206";"2006-05-22";"2006-05-02";"JAN KOWALSKI";"WARSZAWA UL.  
BELWEDERSKA 2/4 ";"";""↓
```

```
0002;"2006052101";0002;"1";"33250511122";"AB1234567";77105000861000000100756501;500.00;"PLN";"REN  
TA";"1234XX00306";"2006-05-22";"2006-05-31";"ALEKSANDRA NOWAK";"KATOWICE UL. MONIUSZKI  
34";"";""↓
```

```
0003;"2006052101";0003;"1";"33450511123";"ABC234567";77105000861000000100756501;400.00;"PLN";"  
WYPŁATA ZALICZKI NA DELEGACJĘ";"1234XX00406";"2006-05-22";"2006-05-26";"TOMASZ  
JASIŃSKI";"WARSZAWA ALEJE JEROZOLIMSKIE 12/66";"";""↓
```

```
0004;"2006052101";0004;"1";"33550511124";"DD9874561";77105000861000000100756501;500.00;"PLN";"ODS  
ZKODOWANIE";"1234XX00506";"2006-05-22";"2006-06-02";"PAWEŁ JANAS";"KATOWICE UL. POSTĘPU  
2/5";"";""↓
```

```
0005;"2006052101";0005;"1";"33650511125";"DD1478529";77105000861000000100756501;400.00;"PLN";"WYP  
ŁATA";"1234XX00606";"2006-05-22";"2006-05-31";"ANNA KOWALSKA";"WARSZAWA AL. KEN 94/95";"";""↓
```

```
0006;"2006052101";0006;"1";"33750511126";"DD6541239";77105000861000000100756501;300.00;"PLN";"ODS  
ZKODOWANIE";"1234XX000706";"2006-05-22";"2006-06-02";"EWA NOWAK";"WARSZAWA UL. AKACJOWA  
5/15 ";"";""↓
```

Znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF.

7. Format wyciągów – MT940

Polskie znaki kodowane są w standardzie CP852 (IBM852).

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
:20: (rekord początkowy)	5aF	MT940 Tekst stały: MT940
<CR><LF>:25: (numer rachunku Klienta)	29aV	/PL29105010381000002201994791 Nr rachunku po znaku '/' w formacie IBAN
<CR><LF>:28C: (numer wyciągu)	5nF	00001 Numer kolejny wyciągu w danym roku kalendarzowym

Przykład sekcji:

:20:MT940

:25: /PL29105010381000002201994791

:28C: 00001

<CR><LF>Pole :60F: (saldo początkowe)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
C lub D (znak salda)	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD RR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty – standard ISO
Saldo	15nV	123456789101,45 Saldo zawiera od 1 do 15 znaków wliczając separator dziesiętny (,)

Przykład sekcji:

:60F:C030616PLN123456789101,45

<CR><LF>Pole :61: (linia transakcji)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Data waluty	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD RR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień
Data księgowania	4dF	0616 Data w formacie MMDD MM – miesiąc, DD - dzień
C lub D (oznaczenie wartości operacji)	1aF	C – dodatni D - ujemny
Kwota transakcji	15nV	123456789101,45 Saldo zawiera od 1 do 15 znaków wliczając separator dziesiętny (,)
Kod operacji	4aF	S076 S (wartość stała) + 3 cyfry kodu operacji (wartość zmienna)
Numer identyfikacyjny transakcji	13nV	12345678910 Numer identyfikacyjny transakcji (wykorzystywane 11 znaków)
Separator	2aF	// Separator „//” występuje jeśli w następnym polu zamieszczony jest identyfikator płatności SIMP lub informacja o przyczynie odrzucenia płatności
Identyfikator płatności SIMP	15nV	55500000006275 Identyfikator kontrahenta - ostatnie 15 znaków z Rachunku Wirtualnego
<CR><LF> kurs wymiany walutowej	33aV	KURS 4,0567 Dla podania kursu na początku wiersza występuje słowo KURS oraz kurs prezentowany po jednej spacji. Separatorem dziesiętnym dla kursu jest (,) <i>przecinek</i> . Kurs może być podany z dokładnością

		do 6 miejsc po przecinku jednakże w obecnym formacie wykorzystujemy 4 miejsca
--	--	---

Przykład sekcji:

:61:0306160616D123456789101,45S07612345678910//111112222233

KURS 4,0567

<CR><LF> Pole :86: (opis transakcji)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
Identyfikator transakcji walutowych	6aF	/OCMT/ Identyfikator poprzedzający kwotę transakcji (występuje w przypadku, gdy waluta operacji jest różna od waluty rachunku). Identyfikator stały.
Waluta operacji	3aF	USD Kod waluty w standardzie ISO
Kwota operacji	14nV	10001234567,89 Max 14 znaków wliczając w to separator dziesiętny (,) <i>przecinek</i> . Kwota wyrażona w walucie innej niż rachunek, z którym związana jest płatność.
<CR><LF>:86:	4aF	:86: Powtórzenie pola :86:
Kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
~00 – identyfikacja typu transakcji	27aV	~00 Pole 00 musi być poprzedzone separatorem „~” <i>tylda</i> . Ten sam separator poprzedza wszystkie kolejne podpola numerowane w polu :86:
Kod operacji	4aV	COCG Kod operacji nadawany przez bank
Opis kodu operacji	23aV	PRZELEW Opis kodu operacji
~20-25 – Szczegóły płatności	6*27aV	FAKTURA 1/F/03 FAKTURA 2/F/03 Szczegóły płatności
~26-28 - Kontynuacja szczegółów płatności	3*27aV	Szczegóły płatności
~29 – NRB kontrahenta	26nF	19114020040000350230599137 Pole jest wypełniane jeśli rachunek kontrahenta prowadzony jest w standardzie NRB: 26 znaków numerycznych (2-cyfrowa suma kontrolna, 8-cyfrowy numer rozliczeniowy banku, 16-cyfrowy numer rachunku)
~30 – Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	12aV	11402004 Numer jest 8-cyfrowy w przypadku banków w Polsce. Dla banków umiejscowionych poza granicami Polski numer może być różny od 8 znaków, nie większy jednak niż 12.
~31 – Numer rachunku kontrahenta	24aV	0000350230599137 1. Dla rachunku w standardzie NRB podany jest 16-cyfrowy nr rachunku. 2. Dla standardu innego niż NRB – max 24 cyfry
~32 nazwa kontrahenta	27aV	KONTRAHENT SP. Z O.O. 1 linia nazwy kontrahenta
~33 nazwa kontrahenta	27aV	2 linia nazwy kontrahenta
~34 kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
~38 Pełny rachunek kontrahenta	34aV	PL19114020040000350230599137 Rachunek kontrahenta w postaci IBAN: przed 26-znakowym numerem dodany jest 2-literowy kod kraju
~60 Informacja o opłacie za przelew	27aV	OPLATA ZA PRZELEW 5,00 Pole opcjonalne dla wybranych transakcji. Na początku pola występuje komunikat: OPLATA ZA PRZELEW oraz kwota podana po spacji.
~61 Kurs wymiany	27aV	KURS 4,0567

walutowej dla transakcji		Pole opcjonalne. Na początku pola występuje komunikat: KURS i po spacji podana jest wartość kursu (format dopuszcza 6 znaków po przecinku jednakże bank wykorzystuje 4 miejsca po przecinku). Separatorem jest (,) <i>przecinek</i> .
~62-63 Kontynuacja nazwy kontrahenta	2*27aV	Ul. GRZYBOWSKA 12 00-950 WARSZAWA Dane kontrahenta

Przykład sekcji:

:86:076/OCMT/USD10001234567,89
:86:076~00COCGPRZELEW
~20 FAKTURA 1/F/03
~21 FAKTURA 2/F/03
~23~24
~25
~2919114020040000350230599137~3011402004
~310000350230599137~32 KONTRAHENT SP. Z O.O.
~33
~34076
~38 PL19114020040000350230599137
~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00~61KURS 4,0567
~62 Ul. GRZYBOWSKA 12
~6300-950 WARSZAWA

Pole :61: (linia transakcji) – występuje tylko przy pierwszej transakcji na wyciągu z danego dnia

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Data waluty	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD RR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień
Data księgowania	4dF	0616 Data w formacie MMDD MM – miesiąc, DD - dzień
C	1aF	C – dodatni (wartość stała)
Kwota transakcji	4nF	Wartość stała 0,00
Kod operacji	4aF	S940 (wartość stała)
Opis kodu operacji	6aF	NONREF (wartość stała)

Przykład sekcji:

:61:0306160616C0,00S940NONREF

Pole :86: (informacje o rachunku) – występuje tylko przy pierwszej transakcji na wyciągu z danego dnia

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Kod operacji	3nF	940 (wartość stała)
~00	23aF	Informacje szczegółowe: Tekst stały
Treść informacji szczegółowych	4aF	Pole puste
<CR><LF>:86: (saldo dostępne oraz bieżące)	4aF	:86: Wartość stała
Kod operacji	3nF	940 (wartość stała)
~20 (saldo dostępne)	12aF	Saldo dost.: Tekst stały
Kwota salda	15aV	511111111122,82 Max 15 znaków wraz z separatorem dziesiętnym (,) – <i>przecinek i groszami</i>
~21 (saldo bieżące)	12aF	Saldo bież.: Tekst stały
Kwota salda	13aV	5111111111,82 Max 13 znaków wraz z separatorem dziesiętnym (,) – <i>przecinek i groszami</i>
<CR><LF>:86: (blokady)	4aF	:86: Wartość stała
Kod operacji	3nF	940 (wartość stała)
~22 (informacja o	10aF	Kw blokad:

blokadach)		Tekst stały
Kwota blokad	17aV	5111111112222,00 Max 15 znaków wraz z separatorem dziesiętnym (,) – <i>przecinek i groszami</i>

Przykład sekcji:

:61:0306160616C0,00S940NONREF

:86:940~00Informacje szczegółowe:

:86:940~20Saldo dost.:51111111122,82~21Saldo bież.:511111111,82

:86:940~22Kw blokad:0111111112222,00

<CR><LF> Pole :62F: (Saldo końcowe)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Znak salda	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD, gdzie RR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty w standardzie ISO
Kwota	15nV	123456789102345,00 Max 15 znaków, po których występuje separator dziesiętny (,) <i>przecinek.</i>

Przykład sekcji

:62F:C030616PLN123456789102345,00

<CR><LF> Pole :64: (Saldo dostępne) – informacja prezentowana jedynie dla MultiCash'a w wersji 3.0

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Znak salda	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMMDD, gdzie RR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty w standardzie ISO
Kwota	15nV	123456789102345,00 Max 15 znaków, po których występuje separator dziesiętny (,) <i>przecinek.</i>

Przykład sekcji:

:64:C030616PLN123456789102345,00

<CR><LF> Pole :86: (Identyfikator właściciela rachunku) – informacja prezentowana jedynie dla MultiCash'a w wersji 3.0

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
:NAME ACCOUNT OWNER::	20aF	:NAME ACCOUNT OWNER:: Tekst stały
Identyfikator właściciela rachunku	35aV	PETROCHEMPL Dane z systemu bankowego
<CR><LF>:ACCOUNT DESCRIPTION:	21aF	:ACCOUNT DESCRIPTION: Tekst stały
Typ rachunku	35aV	CURRENT ACCOUNT Opis rachunku

Przykład sekcji:

:86:NAME ACCOUNT OWNER:PETROCHEMPL
ACCOUNT DESCRIPTION:CURRENT ACCOUNT

Przykład wszystkich sekcji dla formatu MT940:

:20:MT940

:25: /PL29105010381000002201994791

:28C: 00001

:60F:C030616PLN123456789101,45

:61:0306160616D123456789101,45S07612345678910
KURS 4,0567
:86:076/OCMT/USD10001234567,89
:86:076~00COCGPRZELEW
~20 FAKTURA 1/F/03
~21 FAKTURA 2/F/03
~23~24
~25
~2919114020040000350230599137~3011402004
~310000350230599137~32 KONTRAHENT SP. Z O.O.
~33
~34076
~38 PL19114020040000350230599137
~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00~61KURS 4,0567
~62 Ul. GRZYBOWSKA 12
~6300-950 WARSZAWA
:61:0306160616C0,00S940NONREF
:86:940~00Informacje szczegółowe:
:86:940~20Saldo dost.:511111111122,82~21Saldo bież.:5111111111,82
:86:940~22Kw blokad:01111111112222,00
:62F:C030616PLN123456789102345,00
:64:C030616PLN123456789102345,00
:86:NAME ACCOUNT OWNER:PETROCHEMPL
ACCOUNT DESCRIPTION:CURRENT ACCOUNT

Informacje dodatkowe:

A = alfa - literowe

N = numeryczne

AN = alfanumeryczne

Separatorem struktury pól :86: staje się pierwszy znak napotkany po kodzie operacji przed kluczem pola 00.
Aktualnie ING Bank wykorzystuje znak „~” jako separator.

Przykłady:

1. MT940 – wychodzący krajowy:

:20:MT940
:25: /PL29105010381000002201994791
:28C:00129
:60F:C030122PLN100,00
:61:0301220122D1,20S07697201080012
:86:076
:86:076~00COCGPRZELEW
~20FAKTURA 17/F/03
~21FAKTURA 18/F/03
~23~24
~25
~2919114020040000350230599137~3011402004
~310000350230599137~32NAZWA KONTRAHENTA
~33
~34076
~38PL19114020040000350230599137
~62ULICA KONTRAHENTA
~63MIEJSCOWOSC KONTRAHENTA
:62F:C030122PLN98,80
:64:C030122PLN98,80
:86:NAME ACCOUNT OWNER:JAN KOWALSKI
ACCOUNT DESCRIPTION: CURRENT ACCOUNT

2. MT940 – wychodzący zagraniczny

:20:MT940
:25: /PL29105010381000002201994791
:28C:00001
:60F:C030611PLN200000,00

:61:0306110611D375,80S02511111111111
KURS 3,7580
:86:025/OCMT/USD100,00
:86:025~00MI07OBC.RACH.BIEŻ.PŁ.I BZ-MIDAS
~20INV 200/03/F
~21~22
~23~24
~30CHASUS33
~311234567891
~32NAZWA KONTRAHENTA~33NAZWA KONTRAHENTA 2
~34025
~61KURS 3,7580
~62DODATKOWE DANE KONTRAHENTA
~63DODATKOWE DANE KONTRAHENTA2
:62F:C030611PLN199900,00
:64:C030611PLN199900,00
:86:NAME ACCOUNT OWNER: FIRMAPL
ACCOUNT DESCRIPTION: CURRENT ACCOUNT

8. Format wyciągów – MT942

Polskie znaki kodowane są w standardzie CP852 (IBM852).

Opis pola	Długość / format	Przykład / Opis
<CR><LF> :20: (rekord początkowy)	5aF	STARTDISP Tekst stały: STARTDISP
<CR><LF> :25: (numer rachunku Klienta)	29aF	:25:/PL11105013571000000702291899 Nr rachunku po znaku '/' w formacie IBAN: /PLInnnnnnnnnrrrrrrrrrrrrrrrrrr gdzie PL to kod kraju ll – liczba kontrolna – 2 cyfry nnnnnnnnn – numer rozliczeniowy jednostki organizacyjnej banku – 8 cyfr rrrrrrrrrrrrrr – numer rachunku klienta w jednostce organizacyjnej banku – 16 cyfr

Przykład sekcji:

:20: STARTDISP

:25:/PL11105013571000000702291899

<CR><LF> Pole :13: (data transakcji)

Opis pola	Długość / format	Przykład / Opis
Data, czas	10dF	:13:0503222359 Struktura daty YYMMDDHHMM, YY - rok, MM – miesiąc, DD – dzień; dla czasu wartość stała: 2359

Przykład sekcji:

:13:0503222359

<CR><LF> Pole :61: (linia transakcji)

Opis pola	Długość / format	Przykład / Opis
Data waluty	6dF	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 Data w formacie YYMMDD YY – rok, MM – miesiąc, DD – dzień
Data księgowania	4dF	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 Data w formacie MMDD MM – miesiąc, DD – dzień
C lub D (oznaczenie wartości operacji)	1aF	C – dodatni D – ujemny :61:0504130413C55628,35S07697208101466 :61:0504130413D55628,35S07697208101466
Kwota	15nV	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 Od 1 do 15 cyfr, włączając separator dziesiętny: <i>przecinek (,)</i>
Kod operacji	4aF	:61:0504130413C55628,35S07697208101466 S (wartość stała) + 3 cyfry kodu operacji (wartość zmienna)
Numer	13nV	:61:0504130413C55628,35S07697208101466

identyfikacyjny transakcji		Numer identyfikacyjny transakcji (z systemu centralnego Banku) od 11 do 13 cyfr
Separator	2aF	:61:0504130413C55628,3 S076957208101466// Separator „/” występuje, jeśli w następnym polu zamieszczony jest identyfikator płatności SIMP.
Identyfikator płatności SIMP	15nF	:61:0504130413C55628,3 S076957208101466//853000001002989 555000000006275 Identyfikator kontrahenta - ostatnie 15 znaków z Rachunku Wirtualnego.
<CR><LF> Kurs wymiany walutowej	AN	:61:0504130413C55628,3 S076957208101466//853000001002989 KURS 0,2566 Pole jest wykorzystywane tylko w przypadku transakcji walutowych. Dla podania kursu na początku wiersza występuje słowo KURS oraz kurs prezentowany po jednej spacji. Wartość kursu jest podana z użyciem cyfr (maksymalnie 28) i separatora – przecinka (.). Kurs może być podany z dokładnością do 6 miejsc po przecinku jednakże w obecnym formacie wykorzystujemy 4 miejsca.

Przykład sekcji:

:61:0504130413C55628,3S07697208101466//853000001002989

<CR><LF> Pole :86: (opis transakcji)

Opis pola	Długość / format	Przykład / Opis
Kod operacji	3nF	:86:076 Kod operacji z pola :61:
Identyfikator transakcji walutowych	6aF	:86:025/OCMT/EUR2000,00 Identyfikator poprzedzający kwotę transakcji (występuje w przypadku, gdy waluta operacji jest różna od waluty rachunku). Identyfikator stały /OCMT/.
Waluta operacji	3aF	:86:025/OCMT/EUR2000,00 Kod waluty w standardzie ISO
Kwota operacji	14nF	:86:025/OCMT/EUR2000,00 Maksymalnie 14 znaków, wliczając w to separator dziesiętny - przecinek (.). Kwota może być wyrażona w walucie innej niż waluta rachunku, z którym związana jest płatność.
<CR><LF>:86:	4aF	:86: Powtórzenie pola :86:
Kod operacji	3nF	:86:076~00ONCCPRZELEW Kod operacji z pola :61:
~00 – Identyfikacja typu transakcji	27anF	:86:076~00ONCCPRZELEW

		Pole 00 musi być poprzedzone separatorem „~” <i>tylko</i> . Ten sam separator poprzedza wszystkie kolejne podpola numerowane w polu :86:
Kod operacji	4anF	:86:076~00ONCCPRZELEW Kod operacji nadawany przez bank
Opis kodu operacji	23aV	:86:076~00ONCCPRZELEW Opis kodu operacji
~20-25 Szczegóły płatności	6*27anV	~20tytuł płatności linia ~21pierwsza12345 tytuł~22płatności linia ~23druga12346789 tytuł~24płatności linia ~25trzecia123456 tytuł Szczegóły płatności: tytuł płatności linia pierwsza12345 tytuł płatności linia druga12346789 tytuł płatności linia trzecia123456 tytuł płatności linia czwarta123456
~26-28 Kontynuacja szczegółów płatności	3*27anF	~26płatności linia ~27czwarta123456~28 Kontynuacja szczegółów płatności
~29 – NRB kontrahenta	26nF	~293217501237000000005109876 Pole jest wypełniane jeśli rachunek kontrahenta prowadzony jest w standardzie NRB: 26 znaków numerycznych (2-cyfrowa suma kontrolna, 8-cyfrowy numer rozliczeniowy banku, 16-cyfrowy numer rachunku)
~30 – Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	12aF	~3017501237 Numer jest 8-cyfrowy w przypadku banków w Polsce. Dla banków umiejscowionych poza granicami Polski numer może być różny od 8 znaków, nie większy jednak niż 12.
~31 – Numer rachunku kontrahenta	24anF	~310000000005109876 1. Dla rachunku w standardzie NRB podany jest 16-cyfrowy nr rachunku. 2. Dla standardu innego niż NRB – max 24 cyfry
~32 Nazwa kontrahenta	27anV	~32PHU MAL-DREW 1 linia nazwy kontrahenta
~33 Nazwa kontrahenta	27anV	~33STANISŁAW I CZESŁAWA 2 linia nazwy kontrahenta
~34 Kod operacji	3nF	~34076 Kod operacji z pola :61:
~38 Pełny rachunek kontrahenta	34anV	~38PL3217501237000000005109876 Rachunek kontrahenta w postaci IBAN: przed 26-znakowym numerem dodany jest 2-literowy kod kraju
~60 Informacja o opłacie za przelew	27anV	~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00 Pole opcjonalne dla wybranych transakcji. Na początku pola występuje

		komunikat: OPŁATA ZA PRZELEW oraz kwota podana po spacji.
~61 Kurs wymiany walutowej dla transakcji	27anV	~61KURS 4,0567 Pole opcjonalne. Na początku pola występuje komunikat: KURS i po spacji podana jest wartość kursu (format dopuszcza 6 znaków po przecinku jednakże bank wykorzystuje 4 miejsca po przecinku). Separatorem jest przecinek (,).
~62 Kontynuacja nazwy kontrahenta	27anV	~62UI.GRZYBOWSKA 12 Dodatkowe dane kontrahenta
~63 Kontynuacja nazwy kontrahenta	27anV	-6300-950 WARSZAWA Dodatkowe dane kontrahenta

Przykład sekcji:

:86:025/OCMT/EUR2000,00
:86:076~00ONCCPRZELEW
~20tytuł płatności linia
~21pierwsza12345 tytuł~22płatności linia
~23druga12346789 tytuł~24płatności linia
~25trzecia123456 tytuł
~26płatności linia
~27czwarta123456~28
~293217501237000000005109876
~3017501237
~310000000005109876
~32PHU MAL-DREW
~33STANISŁAW I CZESŁAWA
~34076
~38PL3217501237000000005109876
~60OPŁATA ZA PRZELEW 5,00
~61KURS 4,0567
~62UI.GRZYBOWSKA 12
~6300-950 WARSZAWA

Przykład pliku MT942:

:20:STARTDISP
:25:/PL85105012141000001001089794
:13:1005121524
:61:1005120512D10,00S02064001000036
:86:020
:86:020~00BICCCIBPRZPRZELEW
~20tytuł płatności linia
~21pierwsza12345 tytuł~22płatności linia
~23druga12346789 tytuł~24płatności linia
~25trzecia123456 tytuł
~26płatności linia
~27czwarta123456~28
~2922105010381000002216555975~3010501038
~311000002216555975~32Fundacja Adwokatury Polskie
~33j Fundacja Adwokatury
~34020
~38PL22105010381000002216555975
~62y POLLLLLL ul. Słomkowa 142
~63 40-086 Katowice
-

:20:STARTDISP
:25:/PL02105000861000002290876543
:13:1005121456
:61:0507C122,16S03497208100505
:86:034
:86:034~00XX10PRZELEW
~20P.z 2296927854 na
~212295960971 Lokata od~2206.05.10 do 07.05.10 Oproc.

-231.4938-24
-25
-2962105000861000002212345678-3010500086
-311000002212345678-32ZERO POLSKA SPÓŁKA Z OGRA
-33NICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
-34034
-38PL62105000861000002296927854
-62UL. JULIUSZA SŁOWACKIEGO 52
-63 00-499 CZĘSTOCHOWA