



**BANK  
GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO**

**Opis importu i eksportu danych w systemie  
BGK@24BIZNES**

2011-07-25

Bank Gospodarstwa Krajowego



## SPIS TREŚCI

1.	WSTĘP.....	3
2.	FORMATY .....	4
3.	STRUKTURY PLIKÓW .....	5
3.1.	STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU PRZELEWÓW .....	5
3.1.1.	Plik w formacie liniowym.....	5
3.1.2.	Plik w formacie XML.....	8
3.1.3.	Plik w formacie Elixir .....	10
3.1.4.	Plik w formacie Płatnik .....	14
3.1.5.	Plik w formacie Videotel .....	17
3.2.	STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU PRZELEWÓW ZAGRANICZNYCH .....	23
3.2.1.	Plik w formacie liniowym.....	23
3.2.2.	Plik w formacie XML.....	25
3.2.3.	Plik w formacie MT103 .....	26
3.3.	STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU KONTRAHENTÓW .....	29
3.3.1.	Plik w formacie liniowym.....	29
3.3.2.	Plik w formacie XML.....	30
3.4.	STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU KONTRAHENTÓW ZAGRANICZNYCH .....	31
3.4.1.	Plik w formacie liniowym.....	31
3.4.2.	Plik w formacie XML.....	32
3.5.	STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU KONTRAHENTÓW .....	33
3.5.1.	Plik w formacie liniowym.....	33
3.5.2.	Plik w formacie XML.....	35
3.6.	STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU OPERACJI BIEŻĄCYCH .....	35
3.6.1.	Plik w formacie liniowym.....	35
3.6.2.	Plik w formacie XML.....	37
3.6.3.	Plik w formacie Videotel .....	38
3.7.	STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU STATUSÓW PRZELEWÓW .....	39
3.7.1.	Plik w formacie liniowym.....	39
3.7.2.	Plik w formacie XML.....	41
3.8.	STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU WYCIĄGÓW .....	42
3.8.1.	Plik w formacie liniowym.....	42
3.8.2.	Plik w formacie MT940 .....	44
3.8.3.	Plik w formacie XML.....	47
3.8.4.	Plik w formacie Videotel .....	48
3.8.5.	Plik w formacie Videotel z datą płatności Elixir (Videotel_ext) .....	49
3.9.	STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU OPERACJI NA RACHUNKACH WIRTUALNYCH .....	51
3.9.1.	Plik w formacie liniowym.....	51
3.9.2.	Plik w formacie XML.....	52
3.9.3.	Plik w formacie Elixir .....	52

## 1. WSTĘP



Niniejszy dokument zawiera opis formatów i struktur plików wykorzystywanych w aplikacji BGK@24 BIZNES do importu i eksportu danych i określa struktury jakie powinny mieć pliki:

- importowe, aby zostały poprawnie zaimportowane do systemu BGK@24Biznes,
- eksportowe z systemu BGK@24Biznes aby zostały poprawnie zaimportowane do systemów funkcjonujących w Państwa instytucji.

Mamy nadzieję, że niniejszy dokument ułatwi Państwu wykonanie odpowiednich ustawień/parametryzacji w Państwa systemach w celu automatyzacji wymiany danych pomiędzy systemami.

W przypadku jakichkolwiek wątpliwości prosimy o kontakt z pracownikami Help Desk BGK tel. +48 22 596 58 88, BGK Linia: 0 801 66 76 55 lub skierowanie zapytania bezpośrednio drogą elektroniczną na adres e-mail: [bgk24biznes@bgk.com.pl](mailto:bgk24biznes@bgk.com.pl)

## 2. FORMATY

System BGK@24 BIZNES pozwala na import i eksport danych w różnych stałych oraz definiowanych formatach plików. Poniżej przedstawione są dostępne formaty danych przeznaczone dla importu i eksportu danych, z podziałem na poszczególne opcje systemu.

Rodzaj danych importowanych /eksportowanych	Formaty importu/eksportu					
	XML	Eliksir /Płatnik	Liniowy	MT940	MT103	Videotel
Import przelewów zwykłych:	X	X	X			X
Import przelewów ZUS	X	X	X			X
Import przelewów podatku	X	X	X			X
Import przelewów zagranicznych	X		X		X	
Import kontrahentów	X		X			
Import kontrahentów zagranicznych	X		X			
Eksport kontrahentów	X		X			
Eksport statusów przelewów	X	X	X			
Eksport wyciągów	X		X	X		X
Eksport operacji bieżących	X		X			X
Eksport operacji na r-kach wirtualnych	X	X	X			

### 3. STRUKTURY PLIKÓW

Pliki w formatach XML, Elixir, Płatnik, Videotel oraz MT940 mają stałą określoną strukturę i użytkownik nie może jej zmieniać. Struktura pliku liniowego jest definiowana w pliku **schema.ini** i wczytywana w opcji **Konfiguracja->Parametry aplikacji->Import struktury**.

Dla danych w formacie XML niedozwolone są następujące znaki: '&', '<', '>'. Jeśli w pliku XML wystąpią takie znaki będzie on traktowany jako niepoprawny. Dla powyższych znaków należy koniecznie zastosować następujące zamienniki:

'&' - &amp;

'<' - &lt;

'>' - &gt;

#### 3.1. STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU PRZELEWÓW

##### 3.1.1. Plik w formacie liniowym

###### Informacje ogólne

W formacie liniowym dane przelewów importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku schema.ini. Informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane przelewu. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini). Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

###### Struktura danych

Dopuszczalny zestaw pól opisujących przelew wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

Pole	Długość	Typ	Opis
modulo	8	N	Pola te stanowią numer rachunku do obciążenia. Zamiast trzech pól ( rachunek w formacie modulo – konto - uwaga ) może występować pole rach_obc ( typu C ) stanowiące numer rachunku w formacie NRB
Konto	25	C	
Uwaga*	11	C	
referencje*	16	C	Referencje własne klienta
nazwa	140	C	Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków Jeśli w polu występują znaki   - traktowane są jako separatory wierszy Zamiast pola <b>nazwa</b> mogą występować pola <b>nazwa1</b> , <b>nazwa2</b> , <b>nazwa3</b> , <b>nazwa4</b> o długości 35 znaków każde

tresc	140	C	<p>Tytuł przelewu 4x35 znaków,  <b>Dla przelewów ZUS:</b>  pierwsze 35 znaków: NIP  drugie 35 znaków: typ identyfikatora uzupełniającego oraz identyfikator uzupełniający  trzecie 35 znaków: typ wpłaty, deklaracja i nr deklaracji  czwarte 35 znaków: numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego</p> <p><b>Dla przelewów US:</b>  Po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator uzupełniający  Po słowie kluczowym /OKR/ okres należności  Po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatności  Po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania</p> <p>Jeśli w polu występują znaki   - traktowane są jako separatory wierszy.  Zamiast pola <b>tresc</b> dla przelewów zwykłych mogą wystąpić cztery pola <b>tresc1</b>, <b>tresc2</b>, <b>tresc3</b>, <b>tresc4</b>, każde o długości 35 znaków</p>
kwota	23/2	C	Kwota przelewu
bank*	8	N	Numer rozliczeniowy Banku
rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
data*	6	C	Data przelewu w formacie RRRRMMDD
*- pole nie wymagane ( jest dozwolona pusta wartość )			

#### Przykład

Przykładowy opis struktury pliku przelewów wczytany ze schema.ini

#### Przelew zwykły

```
[przel_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=RACH_OBC Char Width 34
Col2=REFERENCJE Char Width 16
Col3=NAZWA Char Width 140
Col4=RACHUNEK Char Width 34
Col5=KWOTA Float
Col6=TRESC1 Char Width 35
Col7=TRESC2 Char Width 35
Col8=TRESC3 Char Width 35
Col9=TRESC4 Char Width 35
Col10=DATA Char Width 10
```

#### Przelew zus/podatku

```
[przel_zus_us.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=RACH_OBC Char Width 34
Col2=NAZWA Char Width 35
Col3=RACHUNEK Char Width 34
Col4=KWOTA Float
Col5=TRESC Char Width 35
```

#### Uwaga:

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami. Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w powyższym przykładzie średnikiem.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader umożliwia wczytanie (wartość False) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość True) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - False.

Przykładowa zawartość pliku importu przelewów w formacie liniowym:

#### Przelew zwykły:

```
86 8642 0002 3001 8400 0446 0001;przelew1;Jan Kowalski;51 1010 1023 1234 5678 90123456;55.11;zaplata za fakture
01/2007;20070130;
```

#### Przelew ZUS:

```
86864200023001840004460001;ZUS;83101010230000261395100000;123.45;1111111111|1WL1234567|S20070101|;
```

```
86864200023001840004460001;ZUS;83101010230000261395100000;23.80;1111111111|1WL1234567|E20070101|egz200601;
```

#### Przelew podatku:

```
86864200023001840004460001;USAleksandrówKujawski;98101010780024112222000000;123.45;/TI/1WL1234567/OKR/06R/S
FP/VAT-7/TXT/podatek;
```

### 3.1.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Dla pliku przelewów w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów (tekst pisany czcionką **bold**):

**<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>**

**<przelewy>**

**<przelew>**

**<rach\_obc>**

rachunek obciążony w formacie NRB

**</rach\_obc>**

**<bank>**

numer banku odbiorcy przelewu

w przypadku przelewu do ZUS numer banku ZUS (10101023)

w przypadku przelewu do US numer banku US

**</bank>**

**<rachunek>**

numer rachunku odbiorcy przelewu

w przypadku przelewu ZUS numer rachunku ZUS

w przypadku przelewu US numer rachunku US

**</rachunek>**

**<nazwa>**

nazwa odbiorcy przelewu

w przypadku przelewu ZUS – ZUS

w przypadku przelewu US – nazwa urzędu skarbowego

**</nazwa>**

**<kwota>** kwota na jaką przelew jest realizowany **</kwota>**

**<tresc>**

*dla zwykłego przelewu - treść przelewu*

*dla przelewu do ZUS ( tekst pogrubiony jest stały):*

**/NIP/**numer nip/**TI/**typ identyfikatora numer identyfikatora/**TWP/**typ wpłaty (dozwolone

wartości S, M, U, T, D, E, A, B)/**DKL/**deklaracja w formacie MMRRRR/**NRD/**numer

deklaracji/**DUT/**numer decyzji/umowy/tyt. wyk.*dla przelewu do US ( tekst pogrubiony jest stały ):/TI/*typ

identyfikatora numer identyfikatora/**OKR/**okres w formacie RRTXXxx, gdzie RR –rok, T – oznaczenie typu(R – rok, P-  
półrocze, K-kwartał, M-miesiąc, D – dekada, J-dzień),XXxx – oznaczenie półrocza, kwartału, miesiąca, miesiąca i

dekady lub miesiąca i dnia/**SFP/**symbol formularza/**TXT/**identyfikacja wpłaty

**</tresc>**

**<referencje>**referencje własne klienta**</referencje>**

**<data>** data przelewu**</data>**

**</przelew>**

...

**</przelewy>**

Każde powtórzenie tagów **<przelew> ... </przelew>** jest interpretowane przez aplikację jako nowy przelew.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2

Przykład

Przykładowy plik .xml zawierający przelewy:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<rach_obc>38 1130 0007 2001 0000 4444 0003</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>63 1080 0001 1232 1232 1154 8412</rachunek>
<nazwa>Janina Kowalska</nazwa>
<kwota>123.10</kwota>
<referencje>ZW_ODR_070101_1</referencje>
<tresc>faktura nr 12345</tresc>
</przelew>
<przelew>
<rach_obc>38 1130 0007 2001 0000 4444 0003</rach_obc>
<bank>10800001</bank>
<rachunek>63 1080 0001 1232 1232 1154 8412</rachunek>
<nazwa>Piotr Nieznański ul. Innowacyjna 21</nazwa>
<kwota>73.12</kwota>
<referencje>ZW_ODR_070101_2</referencje>
<tresc>opłata za wynajęcie mieszkania</tresc>
<data> 2007-01-01</data>
</przelew>
</przelewy>
```

Przykładowy plik .xml zawierający przelew ZUS:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2" ?>
<przelewy>
<przelew>
<rach_obc>79 1560 1108 2006 0000 1065 0002</rach_obc>
<bank>10101023</bank>
<rachunek>83101010230000261395100000</rachunek>
<nazwa>ZUS</nazwa>
<kwota>100.00</kwota>
<referencje> ZUS_ODR_070101_1</referencje>
<tresc>/NIP/111111111/TI/1AB1234567/TWP/A/DKL/062005/NRD/01/DUT/2</tresc>
</przelew>
</przelewy>
```

Przykładowy plik .xml zawierający przelew podatku:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<rach_obc>38 1130 0007 2001 0000 4444 0003</rach_obc>
<bank>10101078</bank>
<rachunek>98 1010 1078 0024 1122 2200 0000</rachunek>
<nazwa>Urząd Skarbowy</nazwa>
<kwota>123.10</kwota>
<referencje> US_ODR_070101_1</referencje>
<tresc>/TI/N8000007816|/OKR/04R/SFP/VAT-8|/TXT/podatek</tresc>
</przelew>
</przelewy>
```

### 3.1.3. Plik w formacie Elixir

#### Plik z przelewami zwykłymi

##### Informacje ogólne

Plik z przelewami do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem < CRLF >.

Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak „|”.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

##### Struktura danych

Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita

**D** - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD – dzień (np. 20060501).

**C** –pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4\*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków , nie wliczając znaków podziału linii.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do BGK@24 BIZNES wczytywane są pola o statusie M (obowiązkowe). Pola o statusie O (opcjonalne) są pomijane przy wczytywaniu pliku do BGK@24 BIZNES .

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w BGK@24 BIZNES	Opis pola w BGK@24 BIZNES
1	Typ komunikatu	N	3	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
2	Data transakcji	D	8	M	DATA	Data zlecenia. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
3	Kwota	K	15	M	KWOTA	Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
4	Nr jednostki prezentującej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
5	Nr jednostki odbierającej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
6	Rachunek klienta nadawcy	C	34	M	RACH_OBC	Numer rachunku nadawcy. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.

7	Rachunek klienta adresata	C	34	M	RACHUNEK	Numer rachunku beneficjenta. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
8	Nazwa klienta nadawcy	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
9	Nazwa klienta adresata	C	4*35	M	NAZWA	Nazwa beneficjenta. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
10	Numer nadawcy uczestnika pośredniego	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
11	Numer oddziału - finalny adresat	N	8	M	BANK	Bank beneficjenta. Można przekazać wartość pustą.
12	Informacje dodatkowe	C	4*35	M	TRESC	Tytuł płatności przelewu. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
13	Numer czeku	C	10	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	C	34	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
16	Informacje międzybankowe	C	16	M	REFERENCJE	Dodatkowy identyfikator przelewu – referencje. Można przekazać wartość pustą.
17	Dowolny tekst	C	35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES

#### Przykład

Przykłady rekordów z pliku przelewów w formacie Elixir

```
110,20060526,10,,,"32156000132005000001720001","51101010231234567890123456",,,,,,"Spółdzielnia Pracy Poziomka
|Zakład Pracy Chronionej",15600001,10101023,"Zapłata za fakturę| nr
2006-01-01",,,,,,"51","ref1-2006",,,,,
,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,,,,,"Zakład Kominiarski| Jan Kowalski i
Synowie| Piła ul. Dworcowa1",15600001,10101023,"Zapłata za
usługę",,,,,,"51","usługa1/2006",,,,,
110,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,,,,,"Telekomunikacja Polska
SA",,83550009,"Zapłata za usługę",,,,,,"Faktura vat 0605/12345",,,,,
110,20060527,2000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,,,,,"Telekomunikacja Polska
SA",,,,"Usługa instalacyjna",,,,,,"",,,,,
,20060527,3000,,,"32156000132005000001720001","48835500091234567890123456",,,,,,"Telekomunikacja Polska
SA",,,,"Usługa instalacyjna"
```

## Plik z przelewami podatku

### Informacje ogólne

Plik z przelewami podatku jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w części Struktura rekordu. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak „|”. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

### Struktura danych

Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita.

**D** - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD – dzień (np. 20060501).

**C** –pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4\*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków , nie wliczając znaków podziału linii.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do BGK@24 BIZNES wczytywane są pola o statusie M (obowiązkowe). Pola o statusie O (opcjonalne) są pomijane przy wczytywaniu pliku do BGK@24 BIZNES .

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Elixir	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w BGK@24 BIZNES	Opis pola w BGK@24 BIZNES
1	Typ komunikatu	N	3	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
2	Data transakcji	D	8	M	DATA	Data zlecenia. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
3	Kwota	K	15	M	KWOTA	Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
4	Nr jednostki prezentującej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
5	Nr jednostki odbierającej	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
6	Rachunek	C	34	M	RACH_OBC	Numer rachunku nadawcy.

	klienta nadawcy					Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
7	Rachunek klienta adresata	C	34	M	RACHUNEK	Numer rachunku dla płatności podatku. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
8	Nazwa klienta nadawcy	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
9	Nazwa klienta adresata	C	4*35	M	NAZWA	Nazwa beneficjenta dla płatności podatku. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
10	Numer nadawcy uczestnika pośredniego	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
11	Numer oddziału – finalny adresat	N	8	M	BANK	Bank beneficjenta dla płatności podatku. Można przekazać wartość pustą
12	Informacje dodatkowe	C	4*35	M	TRESC1	Informacje o płatności podatku – typ i zawartość identyfikatora, okres, za który dokonywana jest płatność, symbol formularza lub tytuł płatności, opis płatności. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
13	Numer czeku	C	10	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	C	34	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
16	Informacje międzybankowe	C	16	M	REFERENCJE	Dodatkowy identyfikator przelewu - referencje. Można przekazać wartość pustą.
17	Dowolny tekst	C	35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES

1-Sposób wypełniania pola TRESC jest zgodny z zasadami obowiązującymi dla Elixir. W polu należy wprowadzić jednym ciągiem:

Słowo kodowe /TI/, typ identyfikatora (1X) i zawartość identyfikatora (14X)

Słowo kodowe /OKR/ i okres za który dokonywana jest płatność (7X)

Słowo kodowe /SFP/ i symbol formularza lub płatności (7X)

Słowo kodowe /TXT/ i opcjonalnie tytuł płatności (40X)

Przykłady:

/TI/N111111111/OKR/06M05/SFP/VAT-7/TXT/podatek vat za m-c maj 2006

/TI/1WL1234567/OKR/06D0105/SFP/VAT-7/TXT/

#### Przykład

Przykłady rekordów z pliku w formacie Elixir

```
110,20060529,300,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","","Urząd Skarbowy|Aleksandrów  
Kujawski  
",15600001,10101078,"/TI/N111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/podatek za m-c maj 06","","71","podatek maj 2006",""  
,20060529,400,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","","Urząd Skarbowy|Aleksandrów  
Kujawski",15600001,10101078,"/TI/N111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/","","","podatek maj 2006",""  
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","","Urząd Skarbowy|Aleksandrów  
Kujawski",,"/TI/N111111111/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/","","",""  
,20060529,500,,,"32156000132005000001720001","98101010780024112222000000","","Urząd Skarbowy|Aleksandrów  
Kujawski",,"/TI/1WL1234567/OKR/06R/SFP/VAT-7/TXT/,"
```

### 3.1.4. Plik w formacie Płatnik

#### Informacje ogólne

Plik z przelewami ZUS jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>. Każdy rekord jest złożony z 17 pól. Pola występują w ustalonej kolejności opisanej w części Struktura rekordu. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak „|”. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

#### Struktura danych

Struktura rekordu:

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita.

**D** - data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD – dzień (np. 20060501).

**C** –pole tekstowe. Rozmiar pola 2\*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 2 linie po 35 znaków , nie wliczając znaków podziału linii wewnątrz pola.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

Do BGK@24 BIZNES wczytywane są pola o statusie M (obowiązkowe). Pola o statusie O (opcjonalne) są pomijane przy wczytywaniu pliku do BGK@24 BIZNES .

Kolejność pola w rekordzie	Pole wg Płatnik	Format	Rozmiar	Status pola	Pole w BGK@24 BIZNES	Opis pola w BGK@24 BIZNES
1	Typ komunikatu	N	3	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
2	Data dokumentu	D	8	M	DATA	Data zlecenia. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
3	Kwota	K	15	M	KWOTA	Kwota zlecenia. Waluta domyślnie przyjmowana jako PLN. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
4	Oddział banku prowadzącego rachunek płatnika składek	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
5	Oddział banku prowadzącego rachunek ZUS	N	8	M	BANK	Numer banku prowadzącego rachunek ZUS. Pole jest wczytywane do BGK@24 BIZNES ale nie jest polem obowiązkowym, nie musi być wypełnione. W polu BANK można przekazać wartość niepustą (aplikacja wczytuje wartość, lecz nie sprawdza jej poprawności ani nie prezentuje na formatkach ekranowych). Można również w polu przekazać wartość pustą.
6	Rachunek płatnika składek	C	34	M	RACH_OB C	Numer rachunku nadawcy – płatnika składki ZUS. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
7	Rachunek ZUS	C	34	M	RACHUNE K	Numer rachunku ZUS dla płatności składki. Konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
8	Nazwa skrócona albo nazwisko i imię płatnika składek	C	2*35	M	NAZWA	Wartością pola powinien być tekst "ZUS". Wartość ta jest interpretowana jako nazwa beneficjenta zlecenia. W przypadku innej wartości w polu, aplikacja zamienia ją na wartość „ZUS”
9	Nazwa odpowiedniej jednostki ZUS	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
10	Numer oddziału banku prowadzącego rachunek płatnika składek	N	8	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES

11	Numer oddziału prowadzącego	N	8	O	-	Pole pomijane przy rachunek ZUS wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
12	Informacje dodatkowe o składce dla transakcji ZUS	C	4*35	M	TRESC1	Informacje o składce – NIP płatnika, typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator uzupełniający płatnika, typ wpłaty, deklaracja i numer deklaracji, numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego. Pole obowiązkowe, konieczne jest przekazanie ważnej wartości.
13	Numer czeku	C	10	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
14	Szczegóły reklamacji	C	4*35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
15	Kod dokumentu	C	2	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES
16	Informacje międzybankowe	C	16	M	REFERENCJE	Dodatkowy identyfikator przelewu – referencje. Pole, o ile ma wartość niepustą, jest wczytywane do BGK@24 BIZNES . Pole nie jest obowiązkowe można przekazać wartość pustą.
17	Dowolny tekst	C	35	O	-	Pole pomijane przy wczytywaniu do BGK@24 BIZNES

### 1-Sposób wypełniania pola TREŚĆ:

Pole podzielone jest na 4 linie (podpola). Każde z podpól oddzielone znakiem podziału linii wewnątrz pola czyli symbolem „|”.

linia1 – NIP płatnika (10X)

linia2 – wpisywane bez spacji:

typ identyfikatora uzupełniającego (1X),

identyfikator uzupełniający płatnika (14X)

linia3 – wpisywane bez spacji:

typ wpłaty(1X) deklaracja (RRRRMM, gdzie RRRR- rok, MM-miesiąc)

nr deklaracji (2N) linia4 – numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego (15X)

#### Przykład

Przykłady rekordów z pliku w formacie Płatnik

```
120,20060530,3000,,10101023,"32156000132005000001720001","83101010230000261395100000  
","ZUS",",",,"1111111111|1WL1234567|S20060501",",",,"51",,"przelewZUS",",",  
,20060530,3000,,10101023,"32156000132005000001720001","83101010230000261395100000","ZUS",",",,"1111111111|1WL1  
234567|S20060501",",",,"51",,"przelewZUS",",",  
,20060530,4010,,,"32156000132005000001720001","83101010230000261395100000","ZUS",",",,"1111111111|1WL1234567|E  
20060501|egz0601",",",,"",,"",,"",  
,20060530,5075,,,"32156000132005000001720001","83101010230000261395100000","ZUS",",",,"1111111111|1WL1234567|S  
20060501"
```

### 3.1.5. Plik w formacie Videotel

#### Informacje ogólne

#### Plik z przelewami zwykłymi

Plik importu przelewów w formacie Videotel jest plikiem tekstowym.

Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>. Każdy rekord jest złożony z 14 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w tabeli zamieszczonej poniżej. Każde pole w rekordzie musi wystąpić.

Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string “ ”. Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłowy, należy zastąpić go dwoma cudzysłowami. Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Polskie znaki kodowane są w standardzie ISO 8859-2 lub WINDOWS 1250.

#### Struktura danych

Formaty pól:

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10N oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr.

**C** –pole tekstowe. Zapis 3\*35C oznacza że pole może zawierać maksymalnie 3 linie po 35 znaków , nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Struktura rekordu:

Do BGK@24 BIZNES wczytywane są pola o statusie M (obowiązkowe). Pola o statusie O (opcjonalne) są pomijane przy wczytywaniu pliku do BGK@24 BIZNES .

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola	Status pola
1	BBen	Nazwa banku beneficjenta	35C	O
2	RBen1	Nazwa rachunku beneficjenta	3*35C	M
3	NrBen	Numer rachunku beneficjenta	34C	M
4	REZ12	Klucz	N	O
5	KW	Kwota przelewu	K	M
6	BNad	Nazwa banku nadawcy	35C	O
7	RNad	Nazwa rachunku nadawcy	35C	O
8	NrNad	Numer rachunku nadawcy	34C	M
9	REF	Tytuł płatności	4*35C	M
10	WAL3	Waluta przelewu	3C	O
11	NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami	35C	O
12	DNN	Nazwa beneficjenta	3*35C	M
13	WL	Określenie rodzaju własności firmy NF	„T” jeśli firma własna, „N” jeśli firma obca	O
14	REZ2	Nazwa systemu finansowego dla przelewu	35C	O

Uwagi:

1RBen – zawartość pola interpretowana przez aplikację jako nazwa odbiorcy przelewu

2REZ1 – pole może zawierać dowolną liczbę całkowitą np.1

3WAL – w aplikacji przyjmowana zawsze wartość PLN

Przykład

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów w formacie Videotel:

```
"" "JAN KOWALSKI-ROR" "48835500091234567890123456" 0000001 206.96 "" "JANINA KOWALSKA??UL.TESTOWA 5"
"86864200023001840004460001" "ZASILENIE RACHUNKU??LIPIEC 2007" "PLN" "" "JAN KOWALSKI" "" ""
```

**Informacje ogólne**
**Plik z przelewami ZUS**

Plik z przelewami ZUS do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem CRLF. Każdy rekord jest złożony z 14 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu. Każde pole w rekordzie musi wystąpić. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów, należy zastąpić go dwoma cudzysłowami. Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych. Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

**Struktura danych**
**Formaty pól**

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10N oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr.

**X** – pole tekstowe. Zapis 3\*35X oznacza że pole może zawierać maksymalnie 3 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.

**R** – pole tekstowe zawierające numer rachunku w formacie NRB.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

**Struktura rekordu:**

Do BGK@24 BIZNES wczytywane są pola o statusie M (obowiązkowe). Pola o statusie O (opcjonalne) są pomijane przy wczytywaniu pliku do BGK@24 BIZNES.

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola	Status pola
1	BBen	Nazwa banku beneficjenta (nazwa banku, w którym prowadzony jest rachunek ZUS)	35X	O
2	RBen	Nazwa rachunku beneficjenta (nazwa rachunku ZUS)	3*35X	O
3	NrBen	Numer rachunku beneficjenta (numer rachunku ZUS)	R	M
4	REZ11	Klucz	N	O
5	KW	Kwota przelewu	K	M
6	BNad	Nazwa banku nadawcy	35X	O
7	RNad2	Dane płatnika składki ZUS	3*34	M
8	NrNad	Numer rachunku nadawcy	R	M
9	REF3	Informacje o składce ZUS – NIP płatnika, typ i identyfikator uzupełniający, typ wpłaty, deklaracja, numer deklaracji, numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego	4*35X	M
10	WAL4	Waluta przelewu	3X	O
11	NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane	35X	O



**Informacje ogólne**
**Plik z przelewami podatku**

Plik z przelewami podatku do importu jest zapisany w formacie tekstowym. Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem CRLF. Każdy rekord jest złożony z 14 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu. Każde pole w rekordzie musi wystąpić. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją. Pola tekstowe są objęte

cudzysłowami. Jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów, należy zastąpić go dwoma cudzysłowami. Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

**Struktura danych**
**Formaty pól**

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita.

**X** – pole tekstowe. Zapis 3\*35X oznacza że pole może zawierać maksymalnie 3 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.

**R** – pole tekstowe zawierające numer rachunku w formacie NRB.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

**Struktura rekordu:**

Do BGK@24 BIZNES wczytywane są pola o statusie M (obowiązkowe). Pola o statusie O (opcjonalne) są pomijane przy wczytywaniu pliku do BGK@24 BIZNES.

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola	Status pola
1	BBen	Nazwa banku beneficjenta (nazwa banku, w którym prowadzony jest rachunek dla płatności podatkowych)	35X	O
2	RBen	Nazwa rachunku beneficjenta (nazwa rachunku dla płatności podatkowych)	3*35X	O
3	NrBen	Numer rachunku beneficjenta (numer rachunku dla płatności podatkowych)	R	M
4	REZ11	Klucz	N	O
5	KW	Kwota przelewu	K	M
6	BNad	Nazwa banku nadawcy	35X	O
7	RNad2	Dane zobowiązanego	3*34X	M
8	NrNad	Numer rachunku nadawcy	R	M
9	REF3	Informacje o płatności podatku – typ i zawartość identyfikatora, okres za który dokonywana jest płatność, symbol formularza lub tytuł płatności, opis płatności	4*35X	M
10	WAL4	Waluta przelewu	3X	O

11	NF	Nazwa firmy, do której mają być dopisane nowe rachunki beneficjenta, które zostaną zaimportowane wraz z przelewami	35X	O
12	DNN	Nazwa beneficjenta	3*35X	M
13	WL	Określenie rodzaju własności firmy NF	„T” jeśli firma własna, „N” jeśli firma obca	O
14	REZ2	Nazwa systemu finansowego dla przelewu	35C	O

Uwagi:

1REZ1 – pole może zawierać dowolną liczbę całkowitą np.1

2Rnad – Pole podzielone na 3 podpola, każde z podpól oddzielone znakiem podziału linii wewnątrz pola czyli symbolem „???”.

3REF – Sposób wypełniania pola zgodny z Elixir.

W polu należy wprowadzić jednym ciągiem:

Słowo kodowe /TI/, typ identyfikatora (1X) i zawartość identyfikatora (14X)

Słowo kodowe /OKR/ i okres za który dokonywana jest płatność (7X)

Słowo kodowe /SFP/ i symbol formularza lub płatności (7X)

Słowo kodowe /TXT/ i opcjonalnie tytuł płatności (40X)

#### Przykład

Przykłady:

/TI/N1111111111/OKR/06M05/SFP/VAT-7/TXT/podatek vat za m-c maj 2006

/TI/1WL1234567/OKR/06D0105/SFP/VAT-7/TXT/

4WAL – w aplikacji przyjmowana zawsze wartość PLN

Przykładowe rekordy danych:

"Rachunek Urzędu Skarbowego Aleksandrów Kujawski" "VAT" "98101010780024112222000000"  
1234567890 100.10 "BANK TESTOWY" "PPHU TEST" "4386420002200100260534 0001"  
"/TI/N1111111111/OKR/06M05/SFP/VAT-7/TXT/Podatek za m-c maj 2006" "PLN" "" "Urząd  
Skarbowy" "" ""

"" "" "98101010780024112222000000" 1234567890 200.50 "" "JAN KOWALSKI"  
"43864200022001002605340001" "/TI/1WL1234567/OKR/06D0105/SFP/VAT-7/TXT/" "PLN" ""

"US" "" ""

"" "" "98101010780024112222000000" 1234567890 300.00 "" "" "43864200022001002605340001"  
"/TI/1WL87654321/OKR/06K01/SFP/VAT-7/TXT/" "" "" "US" "" ""

### 3.2. STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU PRZELEWÓW ZAGRANICZNYCH

#### 3.2.1. Plik w formacie liniowym

##### Informacje ogólne

W formacie liniowym dane przelewów zagranicznych importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku schema.ini.

Informacja o pojedynczym przelewie zagranicznym zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>.

Każda linia składa się z pól zawierających dane przelewu zagranicznego. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini).

##### Struktura danych

#### Plik nie może zawierać polskich znaków diakrytycznych.

Dopuszczalny zestaw pól opisujących przelew wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli:

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

**D** – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień, (np. 2009-04-01).

Pole	Długość	Typ	Opis
rach_obc	34	N	Numer NRB rachunku do obciążenia
referencje*	16	C	Referencje własne klienta
bank_swift	8 lub 11	N	BIC Code
rachunek	34	N	Numer rachunku beneficjenta
nazwa	140	C	Pełna nazwa i adres beneficjenta 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki   - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola <b>nazwa</b> mogą występować pola <b>nazwa1</b> , <b>nazwa2</b> , <b>nazwa3</b> , <b>nazwa4</b> o długości 35 znaków każde
kwota	15/2	N	Kwota przelewu
waluta	3	C	Kod ISO waluty przelewu
tresc	140	C	Tytuł przelewu 4x35 znaków. Jeśli w polu występują znaki   - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola <b>tresc</b> mogą występować pola <b>tresc1</b> , <b>tresc2</b> , <b>tresc3</b> , <b>tresc4</b> o długości 35 znaków każde
koszty_pokrywa	3	C	Oznaczenie strony pokrywającej koszty przelewu (BEN, OUR, SHA)
towar_usluga	35	C	Rodzaj towaru/usługi
data_wal	10	C	Data waluty. Sugerowana przez klienta data otrzymania środków przez beneficjenta
* - pole nie wymagane ( jest dozwolona pusta wartość )			

**Przykład**

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury z pliku schema.ini definiującej plik z danymi przelewu zagranicznego.

```
[liniowyzagrStruct.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=rach_obc Char Width 34
Col2=referencje Char Width 15
Col3=bank_swift Char Width 11
Col4=rachunek Char Width 34
Col5=nazwa1 Char Width 35
Col6=nazwa2 Char Width 35
Col7=nazwa3 Char Width 35
Col8=nazwa4 Char Width 35
Col9=kwota Integer
Col10=waluta Char Width 3
Col11=tresc1 Char Width 35
Col12=tresc2 Char Width 35
Col13=tresc3 Char Width 35
Col14=tresc4 Char Width 35
Col15=koszty_pokrywa Char Width 3
Col16=towar_usluga Char Width 35
Col17=data_wal Char Width 10
```

**Uwaga:**

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w powyższym przykładzie średnikiem. Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury mogą zostać pominięte. Parametr ColNameHeader umożliwia wczytanie (wartość False) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość True) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru.

Przykładowa zawartość pliku z danymi przelewów zagranicznych w formacie liniowym:

```
14113000072001030000030002;mojeref1002;AAALSARICTD;PL13156000132015000002150005;nazwa1;nazwa2;nazwa3;nazwa
3;15,61;EUR;tresc1;tresc1;tresc1;tresc1;BEN;towarusluga1;2007-10-22;
14113000072001030000030002;mojeref2002;AAALSARICTD;EUR13156000132015000002150005;nazwa1;nazwa2;nazwa3;nazw
a4;15,62;SEK;tresc1;tresc2;tresc3;tresc4;OUR;towarusluga2;2007-10-22;
14113000072001030000030002;mojeref3002;AAALSARICTD;EUR13156000132015000002150005;nazwa1;nazwa2;nazwa3;nazw
a4;15,63;SEK;tresc1;tresc2;tresc3;tresc4;OUR;towarusluga3;2007-10-22;
```

### 3.2.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Dla pliku przelewów zagranicznych w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów (tekst pisany czcionką **bold**):

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<rach_obc>rachunek obciążony w formacie NRB</rach_obc>
<bank_swift>kod SWIFT banku odbiorcy przelewu</bank_swift>
<rachunek>numer rachunku odbiorcy przelewu</rachunek>
<nazwa> nazwa odbiorcy przelewu</nazwa>
<kwota>kwota na jaką przelew jest realizowany</kwota>
<waluta>waluta przelewu</waluta>
<tresc>treść przelewu</tresc>
<koszty_pokrywa>oznaczenie strony pokrywającej koszty przelewu</koszty_pokrywa>
<towar_usluga>tytuł prawny przelewu</towar_usluga>
<data_wal>data waluty przelewu</data_wal>
<referencje>referencje własne klienta</referencje>
</przelew>
...
</przelewy>
```

Każde powtórzenie tagów <przelew> ... </przelew> oznacza dane nowego przelewu zagranicznego.

#### **Plik nie może zawierać polskich znaków diakrytycznych.**

Przykładowy plik .xml zawierający dane o przelewie zagranicznym:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<przelewy>
<przelew>
<rach_obc>14113000072001030000030002</rach_obc>
<bank_swift>AACFFRCPAAF</bank_swift>
<rachunek>US6322346767622423424</rachunek>
<nazwa>John|Jackson|London|England</nazwa>
<kwota>78,50</kwota>
<waluta>EUR</waluta>
<tresc>Oplata|transport|trasa|</tresc>
<koszty_pokrywa>SHA</koszty_pokrywa>
<towar_usluga>towarusluga1</towar_usluga>
<data_wal>2008-06-22</data_wal>
<referencje>referencje</referencje>
</przelew>
<przelew>
<rach_obc>14113000072001030000030002</rach_obc>
<bank_swift>AACFFRCPAAF</bank_swift>
<rachunek>US6322346767622423424</rachunek>
<nazwa>John|Jackson|London|England</nazwa>
<kwota>120,50</kwota>
```

```
<waluta>EUR</waluta>
<trec>Oplata|transport|trasa|</trec>
<koszty_pokrywa>SHA</koszty_pokrywa>
<towar_usluga>towarusluga2</towar_usluga>
<data_wal>2008-06-22</data_wal>
<referencje>referencje</referencje>
</przelew>
</przelewy>
```

### 3.2.3. Plik w formacie MT103

#### Informacje ogólne

Format MT 103 wykorzystywany jest w przypadku płatności zagranicznych. Każdy plik MT 103 zawiera nagłówek pliku oraz bloki zawierające szczegóły płatności. Nazwa pliku musi odpowiadać standardom DOSowym (8 znaków nazwy i 3 rozszerzenia). Rozszerzenie ma postać INT.

#### Struktura danych

**Plik nie może zawierać polskich znaków diakrytycznych.**

Kolumny w opisie rekordów:

NR/Nazwa = Numer i nazwa pola

m/o = yp 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).

Do BGK@24 BIZNES wczytywane są pola o statusie mand. Pola o statusie opt. są pomijane przy wczytywaniu pliku do BGK@24 BIZNES. Jedynym wyjątkiem jest pole :72: gdzie prezentowane są dane dotyczące rodzaju towaru i usługi, które to pole jest wymagane w przypadku importowanych przelewów zagranicznych.

#### Nagłówek

Nr/Nazwa	Typ pola	Format	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	Kod SWIFT banku płatnika

<b>:05: Strona zlecająca</b>	mand.	4* 35 a V	Nazwa i adres instytucji
<b>:06: Numer pliku BDP</b>	opt.	8 a V	Numer pliku bpd z banku strony zlecającej. Numer ten jest wpisywany do pliku tylko wówczas, gdy plik jest zapisany na dysku twardym
<b>:07: Nazwa pliku</b>	opt.	12 a V	Nazwa, pod którą plik przechowywany jest na dysku twardym
*Z zachowaniem możliwości zmiany NRB			

### Zlecenia płatnicze

Nr/Nazwa	Typ pola	Format	Opis
<b>:20: Referencje</b>	mand.	16 a V	Dowolny tekst
<b>:32A: Opis płatności</b>	mand.		
Żądana data realizacji/ Waluta/Kwota	mand.	6 n F/ 3 a F/ 15 n V	Zapisane w jednym ciągu bez separatorów następujące wartości: data w formacie YYMMDD/ISO kod waluty/kwota z przecinkiem (,) jako znak. dzies.
<b>:50A: albo :50K: Strona zlecająca</b>	mand.	34 a V :50A: 11 a V :50A: 34 a V :50K: 4* 35 a V :50K	Podpole 1: /Nr rachunku zleceniodawcy (po"/") Podpole 2: Identyfikator BIC zleceniodawcy Podpole 1: /Nr rachunku zleceniodawcy (po"/") : Podpole 2: Nazwa i adres zleceniodawcy
<b>:52A: Bank zleceniodawcy</b>	mand.		
Podpole 1: Prefix Nr rach.	mand.	3 a V 34 a V	/C/ = Kredyt /D/ = Debet\ Identyfikator zleceniodawcy
Podpole 2: Kod banku	mand.	11 a V	Kod SWIFT banku zleceniodawcy
<b>:57A: Kod SWIFT banku kontrahenta</b>	mand.	11 a V	Kod SWIFT banku kontrahenta
<b>:59: Kontrahent</b>	mand.		
Podpole 1: Nr rachunku	mand.	34 a V	/Nr rachunku kontrahenta (po"/")
Podpole 2: Adres kontrahenta	mand.	4* 35 a V	Adres kontrahenta
<b>:70: Szczegóły płatności</b>	opt.	4* 35	a V Szczegóły płatności (1-4)
<b>:71A: Opłaty</b>	mand.	3 a F	BEN (ponosi kontrahent) lub OUR (ponosi zleceniodawca) lub SHA (dzielone)
<b>:72: Dodatkowe informacje</b>	opt.	4* 35 a V	W ramach tego pola przekazywane są dane dotyczące rodzaju towaru i usługi

Przykład

Przykładowa zawartość pliku z danymi przelewów zagranicznych w formacie MT103:

:01:245  
:02:1302841,25  
:03:2  
:04:10500028  
:05:Test Company Poland Sp. z o.o  
Ul. Poznanska 31  
55-075 Rzeszow  
:06:  
:07:INITZV.INT  
20:Ref100489012345S  
:32A:090401EUR50,01  
:50A:/55132000061234567890123456  
13200006  
:52A:/D/identyfikator  
10500028  
:57A:AACFFRCPAAF  
:59:/00421608  
Franz Haas Wawaretsmann 082  
Pflager Strasse 124  
:70:INV 910349  
Czesci zamienne  
:71A:OUR  
:72:Rodzaj towaru i uslugi  
:20:Ref200489012345S  
:32A:090401PLN17,01  
:50K:/26113000100000003245200001  
Jan Kowalski  
ul. Testowa 1  
00-122 Warszawa  
:52A:/D/Identyfikator  
10500028  
:57A:AACFFRCPAAF  
:59:/00421608  
Franz Haas Wawaretsmann 082  
Pflager Strasse 124  
:70:INV 910349  
Czesci zamienne  
:71A:BEN  
:72:Rodzaj towaru i uslugi

### 3.3. STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU KONTRAHENTÓW

#### 3.3.1. Plik w formacie liniowym

##### Informacje ogólne

W formacie liniowym dane kontrahentów importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku schema.ini.

Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane kontrahenta. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini).

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

##### Struktura danych

Dopuszczalny zestaw pól opisujących kontrahenta wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

Pole	Długość	Typ	Opis
nazwa_kr *	20	C	Skrócona nazwa kontrahenta
nazwa1	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia1
nazwa2	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia2
nazwa3	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia3
nazwa4	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia4
bank	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
* - pole nie jest wymagane ( jest dozwolona pusta wartość, podstawiane jest wtedy 20 początkowych znaków z pola nazwa )			

##### Przykład

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury z pliku schema.ini definiującej plik z danymi kontrahentów.

[kontrah\_lin.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=NAZWA\_KR Char Width 20

Col2=NAZWA1 Char Width 35

Col3=NAZWA2 Char Width 35

Col4=NAZWA3 Char Width 35

Col5=NAZWA4 Char Width 35

Col6=BANK Integer

Col7=RACHUNEK Char Width 34

#### Uwaga:

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w powyższym przykładzie średnikiem. Parametry MaxScanRows oraz CharSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury mogą zostać pominięte. Parametr ColNameHeader umożliwia wczytanie (wartość False) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość True) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - False.

Przykładowa zawartość pliku z danymi kontrahentów w formacie liniowym:

```
ZIELONY LAS;PPHU ZIELONY LAS;ul. Leszczynowa 15/22;85-001 Puszcza  
Bydgoska;;10101023;51 1010 1023 1234 5678 9012 3456;
```

### 3.3.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Dla pliku kontrahentów w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów (tekst pisany czcionką **bold**):

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
```

```
<kontrahenci>
```

```
<kontrahent>
```

```
<nazwa_kr>
```

Nazwa krótka kontrahenta

```
</nazwa_kr>
```

```
<bank>
```

numer banku kontrahenta

```
</bank>
```

```
<rachunek>
```

numer rachunku kontrahenta

```
</rachunek>
```

```
<nazwa>
```

Nazwa pełna kontrahenta

```
</nazwa>
```

```
</kontrahent>
```

...

```
</kontrahenci>
```

Każde powtórzenie tagów <kontrahent> ... </kontrahent> oznacza dane nowego kontrahenta.

Przykładowy plik .xml zawierający dane o kontrahentach:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
```

```
<kontrahenci>
```

```
<kontrahent>
```

```
<nazwa_kr>Jan Kowalski</nazwa_kr>
```

```
<bank>83550009</bank>
```

```
<rachunek>48835500091234567890123456</rachunek>
```

```
<nazwa>Jan Piotr Kowalski</nazwa>
</kontrahent>
<kontrahent>
<nazwa_kr>Zakład Energetyczny Koluszki</nazwa_kr>
<bank>10101023</bank>
<rachunek>51101010231234567890123456</rachunek>
<nazwa>Zakład energetyczny Koluszki Górne ulica Inna 11</nazwa>
</kontrahent>
</kontrahenci>
Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2
```

### 3.4. STRUKTURY PLIKÓW IMPORTU KONTRAHENTÓW ZAGRANICZNYCH

#### 3.4.1. Plik w formacie liniowym

W formacie liniowym dane kontrahentów zagranicznych importowane są z pliku tekstowego o strukturze opisanej w pliku schema.ini.

Informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających dane kontrahenta. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury ze schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini).

#### Struktura danych

#### **Plik nie może zawierać polskich znaków diakrytycznych.**

Dopuszczalny zestaw pól opisujących kontrahenta wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

Pole	Długość	Typ	Opis
nazwa_kr *	20	C	Skrócona nazwa kontrahenta
nazwa1	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia1
nazwa2	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia2
nazwa3	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia3
nazwa4	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia4
bank	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
kod_swift	8 lub 11	CN	Kod swift
* - pole nie jest wymagane ( jest dozwolona pusta wartość, podstawiane jest wtedy 20 początkowych znaków z pola nazwa )			

#### Przykład

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury z pliku schema.ini definiującej plik z danymi kontrahentów zagranicznych.

[kontrahzagr.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(|)

MaxScanRows=25

CharacterSet=ANSI

Col1=NAZWA1 Char Width 35

Col2=NAZWA2 Char Width 35

Col3=NAZWA3 Char Width 35

Col4=NAZWA4 Char Width 35

Col5=BANK Integer

Col6=RACHUNEK Char Width 34

Col7=KOD\_SWIFT Char Width 11

Uwaga:

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Format= Delimited (|) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem |.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader umożliwia wczytanie (wartość False) lub pominięcie podczas wczytywania (wartość True) pierwszego wiersza danych z importowanego pliku. Obecnie parametr ten może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia go, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru - False.

Przykładowa zawartość pliku z danymi kontrahentów zagranicznych w formacie liniowym:

Kotnrahentzagr1|2|3|4|123456789|1234565467567567567|AAASTHB1

Kotnrahentzagr2|3|4|5|123456789|1234565467567567567|ZAKIUA23

### 3.4.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Dla pliku kontrahentów zagranicznych w formacie XML dozwolone jest stosowanie następujących tagów (tekst pisany `<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>`)

`<kontrahenci>`

`<kontrahent>`

`<nazwa_kr>`

Nazwa krótka kontrahenta zagranicznego

`</nazwa_kr>`

`<nazwa>`

Nazwa pełna kontrahenta zagranicznego

`</nazwa>`

`<rachunek>`

numer rachunku kontrahenta

```
</rachunek>  
<kod_swift>  
kod swift  
</kod_swift>  
</kontrahent>
```

...

```
</kontrahenci>
```

Każde powtórzenie tagów <kontrahent> ... </kontrahent> oznacza dane nowego kontrahenta.

#### **Plik nie może zawierać polskich znaków diakrytycznych.**

Przykładowy plik .xml zawierający dane o kontrahentach zagranicznych:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>  
<kontrahenci>  
<kontrahent>  
<nazwa_kr>Kontrahentzagr1</nazwa_kr>  
<nazwa>Kontrahent Anglia</nazwa>  
<rachunek>51101010231234567890123456</rachunek>  
<kod_swift>AACFFRCPAAF</kod_swift>  
</kontrahent>  
<kontrahent>  
<nazwa_kr>Kontrahentzagr2</nazwa_kr>  
<nazwa>Kontrahent Grecja</nazwa>  
<rachunek>51101010231234567890123455</rachunek>  
<kod_swift>AACFFRCPAAF</kod_swift>  
</kontrahent>  
</kontrahenci>
```

### 3.5. STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU KONTRAHENTÓW

#### 3.5.1. Plik w formacie liniowym

##### Informacje ogólne

W pliku eksportu kontrahentów w formacie liniowym informacja o pojedynczym kontrahencie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane kontrahenta. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini). Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

##### Struktura danych

Dopuszczalny zestaw pól opisujących kontrahenta wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

Pole	Długość	Typ	Opis
Nazwa_kr	20	C	Skrócona nazwa kontrahenta
Nazwa1	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia1
Nazwa2	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia2
Nazwa3	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia3
Nazwa4	35	C	Pełna nazwa kontrahenta – linia4
Bank	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
Rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta

#### Przykład

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury z pliku schema.ini definiującej plik z danymi kontrahentów.

```
[kontrah_lin.txt]
ColNameHeader=False
Format=Delimited(;)
MaxScanRows=25
CharacterSet=OEM
Col1=NAZWA_KR Char Width 20
Col2=NAZWA1 Char Width 35
Col3=NAZWA2 Char Width 35
Col4=NAZWA3 Char Width 35
Col5=NAZWA4 Char Width 35
Col6=BANK Integer
Col7=RACHUNEK Char Width 34
```

#### Uwaga:

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w poniższym przykładzie średnikiem.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku schema.ini, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – False.

### 3.5.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Plik wyeksportowanych danych kontrahentów ma następującą strukturę:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<kontrahenci>
<kontrahent num="numer_kolejny_kontrahenta">
<nr_odb>0</nr_odb>
<nazwa_kr>nazwa krótka kontrahenta</nazwa_kr>
<nazwa1>nazwa kontrahenta-linia 1</nazwa1>
<nazwa2>nazwa kontrahenta-linia 2</nazwa2>
<nazwa3>nazwa kontrahenta-linia 3</nazwa3>
<nazwa4>nazwa kontrahenta-linia 4</nazwa4>
<bank>numer banku kontrahenta</bank>
<rachunek>numer rachunku kontrahenta</rachunek>
</kontrahent>
...
</kontrahenci>
```

Każde powtórzenie tagów <kontrahent> ... </kontrahent> jest traktowane jako kolejny kontrahent z listy.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2

## 3.6. STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU OPERACJI BIEŻĄCYCH

### 3.6.1. Plik w formacie liniowym

#### Informacje ogólne

W pliku eksportu zestawienia operacji bieżących w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini).

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

#### Struktura danych

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

**D** – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień, (np. 2008-06-01).

Pole	Długość	Typ	Opis
id_tr_def	10	N	Identyfikator transakcji w systemie
data_waluty	10	D	Data operacji
tresc_d	20	C	Skrócony opis operacji
bank	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
kwota	20/2	N	Kwota operacji
strona	1	C	strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
waluta	3	C	Waluta rachunku obciążanego
nazwa1	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 1
nazwa2	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 2
nazwa3	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 3
nazwa4	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 4
tresc1	35	C	Treść operacji– wiersz 1
tresc2	35	C	Treść operacji – wiersz 2
tresc3	35	C	Treść operacji – wiersz 3
tresc4	35	C	Treść operacji – wiersz 4

#### Przykład

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach bieżących

[operacje\_biez.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(;

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=ID\_TR\_DEF Integer

Col2=DATA\_WALUTY Char Width 10

Col3=TRESC\_D Char Width 20

Col4=BANK Integer

Col5=RACHUNEK Char Width 34

Col6=KWOTA Float

Col7=STRONA Char Width 1

Col8=WALUTA Char Width 3

Col9=NAZWA1 Char Width 35

Col10=NAZWA2 Char Width 35

Col11=NAZWA3 Char Width 35

Col12=NAZWA4 Char Width 35

Col13=TRESC1 Char Width 35

Col14=TRESC2 Char Width 35

Col15=TRESC3 Char Width 35

Col16=TRESC4 Char Width 35

Uwaga:

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w powyższym przykładzie średnikiem.

Parametry MaxScanRows oraz CharSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury schema.ini mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku schema.ini, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – False.

### 3.6.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Plik eksportu zestawienia operacji bieżących w formacie XML ma następującą strukturę:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<operacje >
<operacja num="numer kolejny operacji na liście">
<ord>identyfikator wewnętrzny</ord>
<id_transakcji> identyfikator transakcji w systemie</id_transakcji>
<id_an_def> identyfikator rachunku </id_an_def>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<tresc_d>skrótowy opis operacji</tresc_d>
<tresc_1>opis operacji – linia 1</tresc_1>
<tresc_2>opis operacji - linia 2</tresc_2>
<tresc_3>opis operacji – linia3</tresc_3>
<tresc_4>opis operacji – linia4</tresc_4>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<waluta>waluta operacji</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy – linia1</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy – linia2</nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy – linia3</nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy – linia4</nazwa4>
<strona>strona operacji</strona>
<rachunek>numer rachunku</rachunek>
<bank>numer banku</bank>
</operacja>
...
</operacje>
```

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z zestawienia.

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2

### 3.6.3. Plik w formacie Videotel

#### Informacje ogólne

Plik eksportu wyciągów w formacie Videotel jest plikiem tekstowym.

Każda operacja zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>.

Każdy rekord jest złożony z 12 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w tabeli zamieszczonej poniżej.

Każde pole w rekordzie musi wystąpić.

Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania.

Polskie znaki kodowane są w standardzie WINDOWS 1250.

#### Struktura danych

Formaty pól:

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10N oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr.

**D** – data w formacie DD/MM/RRRR, gdzie DD – dzień, MM – miesiąc oraz RRRR – rok (np.01/05/2010).

**C** – pole tekstowe. Zapis 4\*35C oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka.

Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola
1	Data	Data, dla której następowały salda i operacje	10D
2	RachW1	Numer rachunku, którego dotyczą salda i operacje	34C
3	SaldoPocz	Saldo na początek dnia dla danego rachunku	20/2K
4	SaldoKon	Saldo na koniec dnia dla danego rachunku	20/2K
5	WAL	Waluta rachunku	3C
6	KW	Kwota przelewu	20/2K
7	REF	Nr dokumentu/Numer dekretu	10/10N
8	RNad	Nazwa rachunku nadawcy	4*35C
9	WAL	Waluta operacji	3C
10	DATA	Data operacji	10D
11	NrNad	Numer rachunku nadawcy	34C
12	Symbol op.	Treść operacji	4*35C

#### Przykład

Przykład pliku eksportu operacji bieżących w formacie Videotel

"28/04/2009" "21113000100000004008900006" "140.00" "190.00" "PLN" "20.00" "4/2" "TEST JAN" "PLN" "28/04/2009"  
 "33113000100000003984200001" "BO dla rach.SDS Bilans otwarcia dla SDSKapitał BO: 20.00Odsetki BO: 0.00"  
 "28/04/2009" "21113000100000004008900006" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-22.00" "1030/3" "ZUS" "PLN" "28/04/2009"  
 "83101010230000261395100000" "Składka ZUS 51(WWW) NIP:111111111, REGON:000000017, Ty p wpłaty:S, Dekl.:200903,  
 Nr dekl.: 01, Nr dec./um.:"

### 3.7. STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU STATUSÓW PRZELEWÓW

#### 3.7.1. Plik w formacie liniowym

##### Informacje ogólne

W pliku eksportu statusów przelewów w formacie liniowym informacja o pojedynczym przelewie zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane przelewu. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini).  
 Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

##### Struktura danych

Dopuszczalny zestaw pól dla statusów przelewów wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

**D** – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień, (np. 2008-04-01).

Pole	Długość	Typ	Opis
Status	2	C	Status przelewu
Bład	80	C	Opis błędu w przelewie
Modulo	8	C	Rachunek obciążony – modulo
Konto	25	C	Rachunek obciążony – konto
Uwaga	11	C	Rachunek obciążony – uwaga
NRB	32	C	Rachunek obciążony – NRB
Data_wpisu	10	C	Data ostatniej edycji przelewu
Data_zlecenia	10	C	Data zlecenia przelewu
Id	10	C	Unikalny identyfikator przelewu w systemie
Referencje	16	C	Referencje przelewu
Bank	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
Rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
Kwota	22/2	N	Kwota przelewu
Waluta	3	C	Waluta rachunku obciążanego
Nazwa1	35	C	Nazwa kontrahenta – część 1
Nazwa2	35	C	Nazwa kontrahenta – część 2
Nazwa3	35	C	Nazwa kontrahenta – część 3
Nazwa4	35	C	Nazwa kontrahenta – część 4

Tresc1	35	C	Tytuł przelewu – część 1
Tresc2	35	C	Tytuł przelewu – część 2
Tresc3	35	C	Tytuł przelewu – część 3
Tresc4	35	C	Tytuł przelewu – część 4

Do pliku przekazywane są przelewy o następujących statusach:

**ZR** – zrealizowane,

**OD** – odrzucone.

Przykład

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury definiującej plik z danymi o statusach przelewów.

[statusy\_lin.txt]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=MODULO Integer

Col2=KONTO Char Width 25

Col3=UWAGA Char Width 11

Col4=NRB Char Width 32

Col5=REFERENCJE Char Width 16

Col6=STATUS Char Width 2

Col7=RACHUNEK Char Width 34

Col8=KWOTA Float

Col9=WALUTA Char Width 3

Col10=TRESC1 Char Width 35

Col11=TRESC2 Char Width 35

Col12=TRESC3 Char Width 35

Col13=TRESC4 Char Width 35

Uwaga:

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami. Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w poniższym przykładzie średnikiem.

Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury mogą zostać pominięte.

Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku schema.ini, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – False.

### 3.7.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Plik wyeksportowanych statusów przelewów ma następującą strukturę:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<statusy>
<przelew num = "numer kolejny przelewu">
<status>Status przelewu</status>
<blad>Opis błędu w przelewie</blad>
<modulo>rachunek obciążany-modulo klienta</modulo>
<konto> rachunek obciążany-konto</konto>
<uwaga>rachunek obciążany -uwaga</uwaga>
<nrb> NRB rachunku obciążanego </nrb>
<data_wpisu>data wpisu przelewu</data wpisu>
<data_zlecenia>data zlecenia</data_zlecenia>
<id>identyfikator przelewu</id>
<referencje>referencje użytkownika</referencje>
<bank>numer banku odbiorcy</bank>
<rachunek>numer rachunku odbiorcy</rachunek>
<kwota>kwota przelewu</kwota>
<waluta>waluta przelewu</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy </nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy </nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy </nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy </nazwa4>
<tresc1>treść przelewu</tresc1>
<tresc2>treść przelewu </tresc2>
<tresc3>treść przelewu </tresc3>
<tresc4>treść przelewu </tresc4>
</przelew>
...
</statusy>
```

Każde powtórzenie tagów <przelew> ... </przelew> jest traktowane jako kolejny przelew z listy.  
Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2

### 3.8. STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU WYCIĄGÓW

#### 3.8.1. Plik w formacie liniowym

##### Informacje ogólne

W pliku eksportu wyciągów w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji na wyciągu zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini).

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2.

##### Struktura danych

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w tabeli:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

**D** – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień, (np. 2007-04-01).

Pole	Długość	Typ	Opis
id_tr_def	10	N	Liczba porządkowa operacji w dniu księgowym
id_tr_def	10	N	Liczba porządkowa operacji w dniu księgowym
data_waluty	10	D	Data waluty
data_ksieg	10	D	Data księgowania
data_platnosci	10	D	Data płatności z komunikatu Elixir
tresc_d	20	C	Skrócony opis operacji
bank	8	N	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta
rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
kwota	20/2	N	Kwota przelewu
strona	1	C	strona operacji: D - Debit (Winien), C - Credit (Ma)
waluta	3	C	Waluta rachunku obciążanego
nazwa1	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 1
nazwa2	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 2
nazwa3	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 3
nazwa4	35	C	Nazwa kontrahenta – wiersz 4
tresc1	35	C	Treść operacji– wiersz 1
tresc2	35	C	Treść operacji – wiersz 2
tresc3	35	C	Treść operacji – wiersz 3
tresc4	35	C	Treść operacji – wiersz 4

**Przykład**

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach [wyciag\_lin.txt]

```
ColNameHeader=False  
Format=Delimited(;  
MaxScanRows=25  
CharacterSet=OEM  
Col1=ID_TR_DEF Integer  
Col2=DATA_WALUTY Char Width 10  
Col3=TRESC_D Char Width 20  
Col4=BANK Integer  
Col5=RACHUNEK Char Width 34  
Col6=KWOTA Float  
Col7=STRONA Char Width 1  
Col8=WALUTA Char Width 3  
Col9=NAZWA1 Char Width 35  
Col10=NAZWA2 Char Width 35  
Col11=NAZWA3 Char Width 35  
Col12=NAZWA4 Char Width 35  
Col13=TRESC1 Char Width 35  
Col14=TRESC2 Char Width 35  
Col15=TRESC3 Char Width 35  
Col16=TRESC4 Char Width 35  
Col17=DATA_KSIEG Char Width 10  
Col18=DATA_PLATNOSCI Char Width 10
```

**Uwaga:**

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w poniższym przykładzie średnikiem. Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury schema.ini mogą zostać pominięte. Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku schema.ini, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – False.

### 3.8.2. Plik w formacie MT940

#### Informacje ogólne

Plik eksportu wyciągów w formacie MT940 składa się z 3 sekcji: pierwszej, drugiej i czwartej. Sekcje pierwsza i druga rozpoczynają się i kończą w pierwszej linii komunikatu. Również ich pola znajdują się w pierwszej linii pliku. Sekcja czwarta rozpoczyna się w pierwszej linii jednak każde jej pole umieszczone musi być w nowej linii - również zamknięcie sekcji czwartej znajduje się w nowej, ostatniej linii komunikatu. Sekcje otwierają i zamykają znaki klamry: '{' i '}'.

Układ sekcji i ich pól (opis pól znajduje się w dalszej części dokumentacji) dla komunikatu MT940 jest następujący:

```
{1:F01}{2:O940}{4:  
:20:  
:25:  
:28:  
:60F: (lub :60M:)  
:61:  
:86:  
:62F: (lub :62M:)  
-}
```

W przypadku gdy komunikat ma więcej niż 10 operacji zostanie on podzielony na części - każda po maksymalnie 10 operacji. W takim przypadku, pierwsza część będzie zawierać w sekcji czwartej pola :20:, :25:, :28:, **:60F:**, :61:, :86:, **:62M:**, ostatnia część pola :20:, :25:, :28:, **:60M:**, :61:, :86:, **:62F:**, a wszystkie części pomiędzy nimi :20:, :25:, :28:, **:60M:**, :61:, :86:, **:62M:**.

#### Warunki budowania pliku:

- 1 przed każdą linią stosuje się ciąg znaków <CR><LF>
- 2 żadna z linii nie może być pusta lub składać się z samej spacji,
- 3 żadna z linii (z wyjątkiem ostatniej linii sekcji 4 oraz linii składowych pola :86:) nie może zaczynać się od znaku '-' (myślnika), 4 zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT zawiera znaki: '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', ''.

Użyte oznaczenia dla formatu danych w kolejnych polach:

- c** – tylko cyfry,
- n** – tylko cyfry i spacje,
- l** – tylko litery,
- z** – tylko litery i cyfry (c i l),
- s** – wszystkie znaki dopuszczane przez SWIFT,
- k** – liczba oznaczająca kwotę (separatorem dziesiętnym musi być przecinek ',' a część dziesiętna musi zawsze być określona dwiema cyframi, np.: '12,25' lub '1234,00'.

Przykłady oznaczania formatu pól:

- 6c** - maksymalnie sześć cyfr,
- 5n** - maksymalnie pięć cyfr wraz ze spacjami, np.: '12 34', lub '12345'.
- 4!!** - dokładnie 4 litery,
- 6\*65s** - do sześciu linii, każda po maksymalnie 65 dowolnych znaków SWIFT.

**Struktura danych**

Specyfikacja pól w pliku MT940:

Etykieta	Nazwa	Format	Opis
F01	Nagłówek sekcji 1	22!n	Modulo Klienta. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 22 znaków. Przykład 'F01123456'
O940	Nagłówek sekcji 2	42!nN	Modulo Klienta poprzedzone 10 znakami spacji. Pole uzupełniane od tyłu spacjami do 43 (razem z końcowym znakiem 'N'). Pierwsze 10 znaków to spacje. Ostatni znak to 'N'. Przykład '0940 123456 N'
:20:	Numer referencyjny	6!c/9c	Pierwszy ciąg znaków to data początkowa wyciągu w formacie RRMDD. Drugi ciąg znaków to modulo Klienta. Przykład ':20:060302/123456'
:25:	Identyfikator rachunku	32n	Numer NRB rachunku. Przykład 1 ':25:12 3456 7890 1234 5678 9012 3456' Przykład 2 ':25:12345678901234567890123456'
:28:	Numer zestawienia	5c/3c	Pierwszy ciąg znaków to identyfikator zestawienia (w przykładzie '10'). Drugi ciąg znaków to nr sekwencyjny kolejnych części zestawienia (w przykładzie '4'). Przykład ':28:10/4'
:60F:	Saldo początkowe zestawienia ob. d.	1!l6!c3!l15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje. 1!l Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego. 6!c Data początkowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMDD. 3!l Symbol waluty. 15k Kwota salda początkowego zestawienia obrotów dziennych. Przykład ':60F:C060302PLN12,34'
:61:	Szczegóły każdej operacji.	6!c1!l15k22 !s4c <CR><LF> 20s	Format całego pola – łącznie do 68 znaków (nie wliczając znaków nowej linii). Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.

		6!c	Data waluty w formacie RRMMDD. 1!! Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		15k	Kwota operacji.
		22!s4c	Referencja operacji składająca się ze <b>stałego ciągu 22 znaków</b> : 'FMSCNONREF //' oraz liczby porządkowej operacji na wyciągu.
		Przykład:	'FMSCNONREF //7'.
		<CR><LF> 20s	Treść krótka operacji (w nowej linii).
		Przykład	' <b>61</b> :060302D12,00FMSCNONREF //7 Przelew do US'
:86:	Szczegóły operacji	6*65s	Nazwa kontrahenta i tytuł płatności (każdą linię poprzedza kombinacja znaków <CR><LF>). Pole nie jest uzupełniane pustymi liniami ani znakami spacji. Po znaku   prezentowana jest (jeśli występuje) data płatności z komunikatu Elixir w formacie 'ddmmyy'  Przykład ' <b>86</b> :Asseco Poland S.A. ul. Armii Krajowej 80 35-307 Rzeszów Szkolenie JAVA, nr uczestnika 1234 060302'
:62F:	Saldo końcowe zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!!	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!!	Symbol waluty.
		15k	Kwota salda końcowego zestawienia obrotów dziennych.
		Przykład	' <b>62F</b> :C060302PLN25,00'
:60M: (:62M:)	Saldo początkowe (końcowe) <b>części</b> zestawienia ob. d.	1!!6!c3!!15k	Format całego pola – łącznie do 25 znaków. Poniżej znajduje się opis w rozbiciu na poszczególne sekcje.
		1!!	Strona - znak 'C' dla salda kredytowego lub znak 'D' dla salda debetowego.
		6!c	Data początkowa (końcowa) <b>części</b> zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.
		3!!	Symbol waluty.

		15k	Kwota salda początkowego (końcowego) <b>części</b> zestawienia obrotów dziennych.
		Przykład 1	<b>‘:60M:C060302PLN12,34’</b>
		Przykład 2	<b>‘:62M:C060302PLN25,00’</b>

Poniżej znajduje się opis w rozbiu na poszczególne sekcje.

1!! Strona - znak ‘C’ dla salda kredytowego lub znak ‘D’ dla salda debetowego.

6!c Data końcowa zestawienia obrotów dziennych w formacie RRMMDD.

3!! Symbol waluty.

15k Kwota salda końcowego zestawienia obrotów dziennych.

Przykład **‘:62F:C060302PLN25,00’**

Z uwagi na fakt, że zestaw dopuszczalnych znaków SWIFT nie zawiera polskich znaków diakrytycznych, znaki te w pliku eksportu są zamieniane na ich odpowiedniki łacińskie.

### 3.8.3. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Plik eksportu wyciągów w formacie XML ma następującą strukturę:

```

<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<wyciagi data_od="data początku" data_do="data końca" rachunek="numer rachunku" opis="
opis rachunku" waluta="waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta">
<wyciag data="data wyciągu" rachunek="numer rachunku" opis="opis rachunku" waluta="
waluta rachunku" nazwa="nazwa klienta">
<saldo_otwarcia>
<kwota>kwota otwarcia</kwota>
<strona>strona (C/D)</strona>
</saldo_otwarcia>
<operacja>
<pozycja>pozycja operacji na liście</pozycja>
<data_waluty>data waluty</data_waluty>
<data_ksieg>data księgowania</data_ksieg>
<data_platnosci>data płatności z komunikatu Elixir </ data_platnosci >
<opis>opis operacji</opis>
<bank>numer banku</bank>
<rachunek>numer rachunku</rachunek>
<kwota>kwota operacji</kwota>
<strona>strona operacji</strona>
<waluta>waluta operacji</waluta>
<nazwa1>nazwa odbiorcy</nazwa1>
<nazwa2>nazwa odbiorcy </nazwa2>
<nazwa3>nazwa odbiorcy </nazwa3>
<nazwa4>nazwa odbiorcy </nazwa4>
<tresc1>treść operacji</tresc1>
<tresc2>treść operacji </tresc2>
<tresc3>treść operacji </tresc3>
<tresc4>treść operacji </tresc4>

```

</operacja>

...

<saldo\_zamknienia>

<kwota>kwota zamknięcia</kwota>

<strona>strona (C/D)</strona>

</saldo\_zamknienia>

</wyciag>

...

</wyciagi>

Każde powtórzenie tagów <operacja> ... </operacja> jest traktowane jako kolejna operacja z wyciągu. Każde powtórzenie tagów <wyciag> ... </wyciag> jest traktowane jako kolejny wyciąg z listy.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2

### 3.8.4. Plik w formacie Videotel

#### Informacje ogólne

Plik eksportu wyciągów w formacie Videotel jest plikiem tekstowym.

Każda operacja na wyciągu zajmuje jedną linię (jeden rekord) zakończoną znakiem <CRLF>. Każdy rekord jest złożony z 12 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w tabeli zamieszczonej poniżej. Każde pole w rekordzie musi wystąpić.

Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania.

Polskie znaki kodowane są w standardzie WINDOWS 1250.

#### Struktura danych

Formaty pól:

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10N oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr.

**D** – data w formacie DD/MM/RRRR, gdzie DD – dzień, MM – miesiąc oraz RRRR – rok (np. 01/05/2010).

**C** – pole tekstowe. Zapis 4\*35C oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota w formacie Zł.GR. Separatorem części ułamkowej jest kropka. Nie należy używać żadnych innych separatorów, np. separatora tysięcy.

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola
1	Data	Data, dla której następowały salda i operacje	10D
2	RachW1	Numer rachunku, którego dotyczą salda i operacje	34C
3	SaldoPocz	Saldo na początek dnia dla danego rachunku	20/2K
4	SaldoKon	Saldo na koniec dnia dla danego rachunku	20/2K
5	WAL	Waluta rachunku	3C
6	KW	Kwota przelewu	20/2K

7	REF	Nr dokumentu/Numer dekretu	10/10N
8	RNad	Nazwa rachunku nadawcy	4*35C
9	WAL	Waluta operacji	3C
10	DATA	Data operacji	10D
11	NrNad	Numer rachunku nadawcy	34C
12	Symbol op.	Treść operacji	4*35C

#### Przykład

Przykład pliku eksportu operacji na wyciągu w formacie Videotel

```
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-1.50" "529/1" "" "PLN" "27/03/2008" ""
"prow.za kanał eI"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-124.00" "529/3" "Alina Abacka" "PLN"
"27/03/2008" "32213000042001035466520001" "Test1 (WWW) Test2"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-1.50" "1025/1" "" "PLN" "27/03/2008" ""
"prow.za kanał eI"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-23.00" "1026/1" "45454" "PLN"
"27/03/2008" "85101015280010652221000000" "2323232 (WWW) 2323232" "27/03/2008" "26113000100000003245200001"
"216130.38" "212572.48" "PLN" "-22.00" "1027/3" "ZUS" "PLN" "27/03/2008" "83101010230000261395100000" "Składka ZUS
51(WWW)
NIP:1111111111, REGON:000000017, Typ wpłaty:S, Dekl.:200703, Nr dekl.: 01, Nr dec./um.: "27/03/2008"
"26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-41.00" "1028/3" "Urząd Skarbowy Łęczyca" "PLN"
"27/03/2008" "17101013390079372221000000" "3434 (WWW) Id. zobow.:3434, Symbol płatn.:CIT, Okres:03M07, Id.
uzup.:NIP:1111111 111, Nazwa płatn.:Firma Test"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-100.00" "1029/3" "45454" "PLN"
"27/03/2008" "85101015280010652221000000" "2323232 (WWW) 2323232" "27/03/2008" "26113000100000003245200001"
"216130.38" "212572.48" "PLN" "-22.00" "1030/3" "ZUS" "PLN" "27/03/2008" "83101010230000261395100000" "Składka ZUS
51(WWW) NIP:1111111111, REGON:000000017, Ty p wpłaty:S, Dekl.:200703, Nr dekl.: 01, Nr dec./um.: "
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-100.00" "1035/3" "45454" "PLN"
"27/03/2008" "85101015280010652221000000" "2323232 (WWW) 2323232" "27/03/2008" "26113000100000003245200001"
"216130.38" "212572.48" "PLN" "-3.09" "1037/1" "Urząd Skarbowy Bartoszyce" "PLN" "27/03/2008"
"12101013970080062221000000" "test
(WWW) Id. zobow.:Test, Symbol płatn.:CIT, Okres:02R, Id. uzup.:PESEL:10121523458, Nazwa płatn.:Firma Test"
```

### 3.8.5. Plik w formacie Videotel z datą płatności Elixir (Videotel\_ext)

#### Informacje ogólne

Ze względu na standard Videotel oraz szerokie zastosowanie tego formatu wśród klientów dodany został nowy format eksportu wyciągów bazujący na obecnie działającym w systemie formacie Videotel. Nowy format eksportu zawierający w swojej strukturze datę płatności posiada nazwę „Videotel\_ext”.

Struktura nowego formatu eksportu „Videotel\_ext” jest tożsama z obecnie działającym w systemie BGK@24BIZNES formatem eksportu Videotel. Modyfikacji uległa zawartość pola ‘RachW1’.

Do przekazywania daty operacji z komunikatu ELIXIR wykorzystane zostało pole:

- RachW1 – numer rachunku którego dotyczą salda i operacje, długość pola 34C (C-pole tekstowe). Po zmianach pole to przyjmuje następującą wartość: 26n|6n gdzie pierwsze 26 znaków będzie numerem rachunku a ostatnie 6 znaków będzie datą operacji z komunikatu ELIXIR w formacie ‘ddmmyy’. Polskie znaki kodowane są w standardzie WINDOWS 1250.

**Struktura danych**

Kolejność pola w rekordzie	Nazwa pola	Opis pola	Format pola
1	Data	Data, dla której następowały salda i operacje	10D
2	RachW1 ddmmyy	Numer rachunku, którego dotyczą salda i operacje a w przypadku występowania płatności z Elixir po numerze rachunku prezentowana jest data wykonania przelewu w Banku nadawcy w formacie 'ddmmyy'.	26C 6C
3	SaldoPocz	Saldo na początek dnia dla danego rachunku	20/2K
4	SaldoKon	Saldo na koniec dnia dla danego rachunku	20/2K
5	WAL	Waluta rachunku	3C
6	KW	Kwota przelewu	20/2K
7	REF	Nr dokumentu/Numer dekretu	10/10N
8	RNad	Nazwa rachunku nadawcy	4*35C
9	WAL	Waluta operacji	3C
10	DATA	Data operacji	10D
11	NrNad	Numer rachunku nadawcy	34C
12	Symbol op.	Treść operacji	4*35C

**Przykład**

Przykład pliku eksportu operacji na wyciągu w formacie Videotel\_ext

```
"27/03/2008" "26113000100000003245200001|270308" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-1.50" "529/1" "" "PLN"
"27/03/2008" "" "prow.za kanał el"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001|270308" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-124.00" "529/3" "Alina Abacka"
"PLN" "27/03/2008" "32213000042001035466520001|270308" "Test1 (WWW) Test2"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001|270308" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-1.50" "1025/1" "" "PLN"
"27/03/2008" "" "prow.za kanał el"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-23.00" "1026/1" "45454" "PLN"
"27/03/2008" "85101015280010652221000000" "2323232 (WWW) 2323232" "27/03/2008" "26113000100000003245200001"
"216130.38" "212572.48" "PLN" "-22.00" "1027/3" "ZUS" "PLN" "27/03/2008" "83101010230000261395100000" "Składka ZUS
51(WWW)
NIP:111111111, REGON:000000017, Typ wpłaty:S, Dekl.:200703, Nr dekl.: 01, Nr dec./um.:" "27/03/2008"
"26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-41.00" "1028/3" "Urząd SkarbowyŁęczna" "PLN"
"27/03/2008" "17101013390079372221000000" "3434 (WWW) Id. zobow.:3434, Symbol płatn.:CIT, Okres:03M07, Id.
uzup.:NIP:1111111 111, Nazwa płatn.:Firma Test"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-100.00" "1029/3" "45454" "PLN"
"27/03/2008" "85101015280010652221000000" "2323232 (WWW) 2323232" "27/03/2008" "26113000100000003245200001"
"216130.38" "212572.48" "PLN" "-22.00" "1030/3" "ZUS" "PLN" "27/03/2008" "83101010230000261395100000" "Składka ZUS
51(WWW) NIP:111111111, REGON:000000017, Ty p wpłaty:S, Dekl.:200703, Nr dekl.: 01, Nr dec./um.:"
"27/03/2008" "26113000100000003245200001" "216130.38" "212572.48" "PLN" "-100.00" "1035/3" "45454" "PLN"
"27/03/2008" "85101015280010652221000000" "2323232 (WWW) 2323232" "27/03/2008" "26113000100000003245200001"
"216130.38" "212572.48" "PLN" "-3.09" "1037/1" "Urząd SkarbowyBartoszyce" "PLN" "27/03/2008"
"12101013970080062221000000" "test
(WWW) Id. zobow.:Test, Symbol płatn.:CIT, Okres:02R, Id. uzup.:PESEL:10121523458, Nazwa płatn.:Firma Test"
```

### 3.9. STRUKTURY PLIKÓW EKSPORTU OPERACJI NA RACHUNKACH WIRTUALNYCH

#### 3.9.1. Plik w formacie liniowym

##### Informacje ogólne

W pliku eksportu zestawienia operacji na rachunkach wirtualnych w formacie liniowym informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Każda linia składa się z pól zawierających poszczególne dane operacji. Pola występują w pliku w określonej kolejności, zgodnie z opisem struktury zdefiniowanym w pliku schema.ini. Pola oddzielone są separatorem (określonym w pliku schema.ini).

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

##### Struktura danych

Dopuszczalny zestaw pól opisujących dane operacji wraz z formatem danych dla każdego pola przedstawiono w poniższej tabeli.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** – pole numeryczne

**C** – pole tekstowe

**D** – data w formacie RRRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień, (np. 2010-04-01).

Pole	Długość	Typ	Opis
data_ks	10	D	Data księgowania
nr_dok	255	C	Numer dokumentu
rach_benef	34	C	Numer rachunku beneficjenta
kwota	22/2	N	Kwota operacji
zleceniodawca	255	C	Zleceniodawca
tytuł	255	C	Tytuł

##### Przykład

Przykładowy opis struktury dla pliku z danymi o operacjach bieżących

[export\_rach.ini]

ColNameHeader=False

Format=Delimited(,)

MaxScanRows=25

CharacterSet=OEM

Col1=DATA\_KS Char Width 10

Col2=NR\_DOK Char Width 255

Col3=KWOTA Integer

Col4=RACH\_BENEF Char Width 34

Col5=ZLECENIODAWCA Char Width 255

Col6=TYTUL Char Width 255

Uwaga:

Nazwy pól w opisie struktury powinny być pisane dużymi literami.

Rodzaj separatora pól rekordu określa parametr Format.

Format= Delimited (x) oznacza, że pola rekordu oddzielone są znakiem x – w powyższym przykładzie średnikiem. Parametry MaxScanRows oraz CharacterSet zostały umieszczone w opisie struktury dla zachowania zgodności ze standardem ODBC. Parametry te są ignorowane przez aplikację BGK@24 BIZNES i w opisie struktury schema.ini mogą zostać pominięte. Parametr ColNameHeader może przyjmować tylko wartość False. W przypadku wpisania innej wartości dla parametru lub pominięcia parametru w pliku schema.ini, aplikacja przyjmuje domyślną wartość parametru – False.

### 3.9.2. Plik w formacie XML

#### Struktura danych

Plik eksportu zestawienia operacji na rachunkach wirtualnych w formacie XML ma następującą strukturę:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<OPERACJE_RACHUNKI_WIRTUALNE>
<OPERACJA num="numer kolejnej operacji na liście">
<DATA_KS>data księgowania</DATA_KS>
<NR_DOK>numer dokumentu</NR_DOK>
<RACH_BENEF>numer rachunku</RACH_BENEF>
<KWOTA>kwota operacji</KWOTA>
<ZLECENIODAWCA>zleceniodawca</ZLECENIODAWCA>
<TYTUL>tytuł operacji</TYTUL>
</OPERACJA>
...
</OPERACJE_RACHUNKI_WIRTUALNE>
```

Każde powtórzenie tagów <OPERACJA> ... </OPERACJA> jest traktowane jako numer kolejnej operacji na liście.

Polskie znaki są kodowane w formacie ISO 8859-2

### 3.9.3. Plik w formacie Elixir

#### Informacje ogólne

W pliku eksportu zestawienia operacji na rachunkach wirtualnych w formacie elixir informacja o pojedynczej operacji zajmuje jedną linię (rekord) zakończoną znakami <CRLF>. Pola są oddzielone separatorem. Separatorem jest przecinek. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w części Struktura rekordu. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami. Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string " ". Puste pola końcowe rekordu mogą zostać pominięte. Znakiem podziału linii w obrębie pola jest znak „|”. Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych.

Polskie znaki są kodowane w ISO 8859-2.

**Struktura danych**

Struktura rekordu:

Rekord danych musi mieć strukturę zgodną ze strukturą pliku przecinkowego Elixir.

Typy danych stosowane przy opisie pól:

**N** – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita

**Data** – data w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR - rok, MM - miesiąc, DD – dzień (np. 20060501).

**C** – pole tekstowe. Dozwolone znaki zgodne z wymaganiami systemu Elixir. Rozmiar pola 4\*35 oznacza że pole może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków, nie wliczając znaków podziału linii.

**K** – pole zawierające kwotę. Kwota wyrażona w groszach. Nie może zawierać żadnych separatorów dla części ułamkowej ani separatorów tysięcy.

Przykład: 150 zł należy zapisać jako 15000, 10 zł 90 gr jako 1090, zapis 50 oznacza kwotę 50 gr.

**Dn** – pole liczbowe o długości D.

**Dx** – pole znakowe o długości D.

Nr pola	Nazwa pola wg Elixir	Typ pola	Maksymalna ilość znaków	Opis pola
1	Symbol komunikatu	Numeryczne	3N	Typ dokumentu wg Elixir – wartość 110
2	Data komunikatu	Data	RRRRMMDD	Data transakcji
3	Kwota komunikatu	Kwota	15N	Kwota transakcji
4	Nr jednostki prezentującej	Numeryczne	8N	Wartość stała „0”
5	Nr jednostki odbierającej	Numeryczne	8N	Wartość stała „0”
6	Rachunek nadawcy	Tekstowe	34N	Numer rachunku nadawcy
7	Rachunek adresata	Tekstowe	34 N	Numer rachunku wirtualnego adresata
8	Nazwa nadawcy	Tekstowe	4*35C	Nazwa nadawcy
9	Nazwa adresata	Tekstowe	4*35C	Nazwa adresata
10	Nr nadawcy – Uczestnika pośredniego	Numeryczne	8N	Numer rozliczeniowy Banku pośrednika w rozliczeniach
11	Nr adresata finalnego	Numeryczne	8N	Numer rozliczeniowy Banku adresata
12	Informacje dodatkowe	Tekstowe	4*35C	Opis transakcji
13	Numer czeku	Tekstowe	10x	Wartość pola pusta
14	Szczegóły reklamacji	Tekstowe	4*35C	Szczegóły reklamacji
15	Dodatkowa identyfikacja spraw	Tekstowe	2n32x	Identyfikacja sprawy
16	Informacje międzybankowe	Tekstowe	6 * 35C	Informacje międzybankowe
17	Dowolny tekst	Tekstowe	35C	Wartość pola pusta



Przykład

Poniżej przedstawiono przykładowy opis struktury dla pliku z zestawienia operacji na rachunkach wirtualnych w formacie elixir:

```
110,20060731,10000,0,0,"22113000100000000316200004","10113000101011300010000001","WWW","FIRMA STEFANA | SZOPENA | 43-559 KROSNO
```

```
","11300010","11300010","wpłata ","","","100101","1 ",""
```

```
110,20060731,15000,0,0,"22113000100000000316200004","10113000101011300010000001","DSDD","FIRMA STEFANA | SZOPENA | 43-559 KROSNO
```

```
","11300010","11300010","wpłata ","","","100101","1 ",""
```

Bank Gospodarstwa Krajowego



## MOJE KONTAKTY

Imię i nazwisko Doradcy  
Klienta

Telefon do  
Doradcy Klienta

(     )

Telefon i e-mail do Help  
Desk BGK@24BIZNES

0 22 59-65-888, [bgk24biznes@bgk.com.pl](mailto:bgk24biznes@bgk.com.pl)