

## OPIS FORMATÓW PLIKÓW EKSPORTU HISTORII OPERACJI WYKORZYSTYWANYCH W BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ IDEA BANK S.A.

### Wstęp

Niniejszy dokument ma charakter informacyjny i jest przeznaczony dla klientów Idea Bank S.A. korzystających z integracji bankowości z zewnętrznymi systemami księgowymi. Wszystkie dane zawarte w przykładach są fikcyjne.

Zawiera kolejno opisy raportów historii operacji w formatach:

• Plików PDF.....	2
• plików XML.....	3
• plików CSV.....	5
• plików MT940.....	7

## Raport do pliku PDF

### Nagłówek

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Przykład wypełnionego pola
1.	Imię	Imię Posiadacza Rachunku	Jan
2.	Nazwisko	Nazwisko Posiadacza Rachunku	Cloud
3.	PESEL	Numer PESEL Posiadacza rachunku	12345678910
4.	Adres zamieszkania	Adres zamieszkania Posiadacza Rachunku	Ul. Szkolna 235/14, 00-344 Warszawa

### Rekord

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Przykład wypełnionego pola
1.	Typ transakcji	Rodzaj przelewu	Przelew krajowy
2.	Tytuł transakcji (Numer faktury)	Tytuł transakcji, + Dla podzielonej Płatności VAT poniżej numer faktury opłacanej w ramach przelewu	Płatność za usługę <b>Dla Podzielonej Płatności VAT</b> Płatność za usługę (FV123/04/2018)
3.	Data waluty	Data w formacie DD.MM.RRR, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień	01.12.2013
4.	Z rachunku (Nadawca)	Numer rachunku nadawcy przelewu, poniżej imię i nazwisko nadawcy przelewu	59195000012006021219540002 Ewa Cloud
5.	Na rachunek (Odbiorca)	Numer rachunku odbiorcy przelewu, imię i nazwisko odbiorcy przelewu + Dla podzielonej Płatności VAT poniżej NIP Odbiorcy	19 1111 0088 0000 7876 2479 8631 Jan Cloud
6.	Kwota transakcji (Kwota VAT)	Kwota przelewu oraz symbol waluty + Dla transakcji Podzielonej Płatności VAT poniżej Kwota VAT	123,00 PLN Dla Podzielonej Płatności VAT 123,00 PLN (23,00 PLN)
7.	Dostępne środki po transakcji	Kwota salda dostępnego po transakcji oraz symbol waluty	1000,00 PLN
8.	Status	Status transakcji w chwili wygenerowania dokumentu	zrealizowany

### Stopka:

brak

1807101040

## Raport do pliku XML

Nagłówek (deklaracja xml):

L.p.	Nazwa pola	Opis pola
1.	Nagłówek	<?xml version = '1.0' encoding = 'UTF-8'?>

Znacznik główny (otwierający i zamykający obszar rekordów):

```
<operacje>
</operacje>
```

Rekord:

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Przykład wypełnionego pola
1.	<operacja num="X">	Numer operacji na liście	<operacja num=1>
2.	<data_waluty>	Data waluty w formacie RRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień	<data_waluty> 2018-01-01 </data_waluty>
3.	<data_zlecenia>	Data zlecenia w formacie RRR-MM-DD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień	<data_zlecenia> 2018-01-01 </data_zlecenia>
4.	<rachunek_nadawcy>	Numer rachunku nadawcy	<rachunek_nadawcy> 59195000012006021219540002 </rachunek_nadawcy>
5.	<bank_nadawcy>	Numer Banku, z którego przyszło zlecenie (znaki od 3. do 10. z rachunku nadawcy);	<bank_nadawcy> 19500001 </bank_nadawcy>
6.	<kwota>	Kwota operacji w walucie rachunku	<kwota> 1,00 </kwota>
7.	<waluta>	Waluta operacji	<waluta> PLN </waluta>
8.	<kurs>	Kurs waluty	<kurs> 1,00 </kurs>
9.	<kwota_zlecenia>	Kwota w walucie zlecenia	<kwota_zlecenia> 1,00 </kwota_zlecenia>
10.	<rachunek_odbiorcy>	Numer rachunku odbiorcy	<rachunek_odbiorcy> 59 1950 0001 2006 0212 1954 0002 </rachunek_odbiorcy>
11.	<odbiorca1>	Odbiorca: 1 linia	<odbiorca1> Adam CloudIdeabank1807I </odbiorca1>
12.	<odbiorca2>	Odbiorca: 2 linia	j.w.
13.	<odbiorca3>	Odbiorca: 3 linia	j.w.
14.	<odbiorca4>	Odbiorca: 4 linia	j.w.
15.	<bank_odbiorcy>	Numer banku odbiorcy (znaki od 3. do 10. z rachunku nadawcy);	<bank_nadawcy> 19500001 </bank_nadawcy>

1807101040

16.	<tresc1>	Tytuł: 1 linia + Dla podzielonej płatności VAT znajdują się tutaj dodatkowe informacje: numer faktury, kwota VAT, NIP odbiorcy	<tresc1> Zaplata za fakturę 123/IV </tresc1> + Dla podzielonej płatności VAT <tresc1> Płatność za usługę, Nr faktury: FAK/1234, Kwota VAT: 0,08, Identyfikator: 9770356909 </tresc1>
17.	<tresc2>	Tytuł: 2 linia	j.w.
18.	<tresc3>	Tytuł: 3 linia	j.w.
19.	<tresc4>	Tytuł: 4 linia	j.w.
20.	<strona>	obciążenie / uznanie	<strona> obciążenie </strona>
21.	<id_transakcji>	Numer transakcji w systemie centralnym	<id_transakcji> 123456789 </id_transakcji>
22.	</operacja>	Zamknięcie rekordu	</operacja>

Stopka:  
brak

## Raport do pliku CSV

Aby poprawnie wyświetlały się polskie znaki należy przy otwieraniu pliku wybrać kodowanie UTF-8.

Nagłówek:

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład wypełnionego pola
1.	Zestawienie transakcji	Tytuł dokumentu – wartość stała	Tekstowe	<i>Zestawienie transakcji</i>
2.	Data wygenerowania dokumentu	Data wygenerowania dokumentu w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień	Data	<i>20180606</i>

Rekord:

L.p.	Nazwa pola	Opis pola	Typ danych	Przykład wypełnionego pola
1.	Data waluty	Data waluty w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień	Data	<i>20121106</i>
2.	Data zlecenia	Data zlecenia przelewu w formacie RRRRMMDD, gdzie RRRR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień	Data	<i>20121106</i>
3.	Numer rachunku nadawcy	26-znakowy numer Rachunku Bankowego Klienta, z którego realizowany jest przelew	Numeryczne	<i>73195000012222123412341234</i>
4.	Numer konta VAT	Dla Podzielonej płatności VAT - numer rachunku VAT biorącego udział w transakcji	Numeryczne	<i>73195000012222123412341234</i>
5.	Nadawca: 1 linia	Szczegóły pola nadawca	Tekstowe	<i>Adam Kowalski, ul. Malinowa 111/222, Kraków</i>
6.	Nadawca: 2 linia	Szczegóły pola nadawca	Tekstowe	<i>j.w.</i>
7.	Nadawca: 3 linia	Szczegóły pola nadawca	Tekstowe	<i>j.w.</i>
8.	Nadawca: 4 linia	Szczegóły pola nadawca	Tekstowe	<i>j.w.</i>
9.	Numer banku nadawcy	Numer KIR Banku z którego przyszło zlecenie (znaki od 3. do 10. z rachunku nadawcy)	Numeryczne	<i>12400210</i>
10.	Kwota w walucie rachunku	Kwota w walucie rachunku	Numeryczne	<i>1034,00</i>
11.	Waluta	3-literowy kod waluty	Tekstowe	<i>EUR</i>
12.	Kurs	Kurs przewalutowania. W przypadku braku przewalutowania kurs wynosi 1,0000.	Numeryczne	<i>1,2031</i>
13.	Kwota w walucie zlecenia	Kwota w walucie zlecenia (przed przewalutowaniem)	Numeryczne	<i>1034,00</i>
14.	Kwota VAT	Dla Podzielonej płatności VAT – kwota VAT przesyłana w ramach transakcji, zawsze wyrażona w PLN	Numeryczne	<i>23,00</i>
15.	Numer rachunku odbiorcy	Pełen, 26-cyfrowy numer rachunku odbiorcy płatności	Numeryczne	<i>19111100880000787624798631</i>
16.	NIP Odbiorcy	Dla Podzielonej płatności VAT Numer Identyfikacji Podatkowej Odbiorcy przelewu	Numeryczne	<i>1395004116</i>
17.	Odbiorca: 1 linia	Szczegóły pola odbiorca	Tekstowe	<i>Adam Cloud, ul. Malinowa 11/222, Kraków</i>
18.	Odbiorca: 2 linia	Szczegóły pola odbiorca	Tekstowe	<i>j.w.</i>

1807101040

19.	Odbiorca: 3 linia	Szczegóły pola odbiorca	Tekstowe	<i>j.w.</i>
20.	Odbiorca: 4 linia	Szczegóły pola odbiorca	Tekstowe	<i>j.w.</i>
21.	Numer banku odbiorcy	Numer KIR Banku na który przyszło zlecenie (znaki od 3. do 10. z rachunku nadawcy)	Numeryczne	<i>19500001</i>
22.	Tytuł: 1 linia	Szczegóły z pola tytułem danego przelewu	Tekstowe	<i>Płatność za fakturę 123/IV</i>
23.	Numer faktury	Dla podzielonej Płatności VAT - numer faktury opłacanej w ramach przelewu	Tekstowe	<i>FV123/IV</i>
24.	Rodzaj operacji	Informacja o stronie danej transakcji (obciążenie/uznanie)	Tekstowe	<i>uznanie</i>
25.	Dostępne środki po operacji	Saldo dostępne po operacji	Numeryczne	<i>1000,00</i>
26.	Numer transakcji w systemie centralnym	Numer transakcji w systemie centralnym (numer referencyjny)	Tekstowe	<i>20161009</i>

Stopka:  
brak

## Raport do pliku MT940

Oznaczenia użyte w opisie struktury plików zostały przedstawione poniżej.

### Typ:

- M – pole obligatoryjne
- O – pole opcjonalne

### Format:

- n – tylko cyfry (0-9)
- a – tylko litery (a-z, A-Z)
- c - znaki alfanumeryczne (0-9, A-Z, a-z)
- x - dowolne znaki alfanumeryczne łącznie z przecinkami, spacjami , itp.
- d - kwota z przecinkiem jako znak dziesiętny (przecinek jest wliczany do długości pola)
- ! – stała długość pola

### Przykłady użycia oznaczeń:

- 8n – do 8 cyfr
- 3!c – dokładnie 3 znaki alfanumeryczne
- 4\*35x – do 4 linii po 35 znaków

### Opis wypełnienia pól:

:20: data wyciągu  
 :25: numer rachunku  
 :28C: numer wyciągu  
 :60F: saldo początkowe  
 :61: transakcja 1 (data zlecenia i księgowania, waluta, kwota, kod SWIFT, referencje klienta i banku, identyfikator operacji)  
 :86: opis operacji 1 (kod operacji, opis kodu, od/dla, tytułem, inne dane)  
 :61: transakcja 2  
 :86: opis operacji 2  
 (...)
   
 :61: transakcja n  
 :86: opis operacji n  
 :62F: saldo końcowe  
 :64: saldo dostępn

### Nagłówek:

Pole	Nazwa pola	Typ	Format	Opis pola	Przykład
:20:	Numer referencyjny	M	17!n	Numer referencyjny w postaci daty wyciągu w formacie RRMMDD, gdzie: RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień	20:181112
:25:	Identyfikator rachunku Klienta	M	35x	Numer rachunku w formacie IBAN, dla którego dany wyciąg został stworzony	:25:/ PL59195000012006021219540002
:28C:	Numer wyciągu / Numer sekwencji	M	5n[/5N]	Numer dnia w roku / numer zestawienia transakcji w formacie MT940 dla danego rachunku w dniu	:28C:5/1
:60F:	Saldo początkowe – saldo występujące przed pierwszą transakcją z raportowanego okresu. Saldo składa się z elementów opisanych w kolejnych wierszach.				:60F:C180301PLN5000,25
	Znak salda	M	1!a	C – saldo ujemne D – saldo dodatnie lub zerowe	C
	Data salda	M	6!n	Data w formacie RRMMDD, gdzie: RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień	080201
	Waluta	M	3!a	Kod waluty wg. standardu ISO 4217	PLN
	Kwota salda	M	15d	Kwota z częścią dziesiętną oddzieloną przecinkiem ','	12345,67

1807101040

## Blok operacji

Pole	Nazwa pola	Typ	Format	Opis pola	Przykład
:61:	Opis operacji:				:61:1206300630CN12345,67NTRFNONREF//53150089
	Data waluty	M	6ln	Data w formacie RRMMDD, gdzie: RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień	120630
	Data księgowania	M	4ln	Data w formacie MMDD, gdzie: MM – miesiąc, DD – dzień	0630
	Znak operacji	M	2a	C – uznanie (kredyt) D – obciążenie (debet)	C
	Waluta	M	1la	Trzecia litera kodu waluty wg. standardu ISO	N (dla PLN)
	Kwota operacji	M	15d	Kwota z częścią dziesiętną oddzieloną przecinkiem ','	12345,67
	Stała wartość „N”	M	1la	Stała N	N
	Kod operacji	M	3lc	Kod operacji, zgodnie z tabelą kodów przelewów (SWFIT)	TRF
	Referencje płatności	M	16x	Referencje o ile podane w odpowiednich polach; W przypadku braku referencji wartość NONREF;	NONREF
	Identyfikator operacji	M	(//)16x	Numer operacji	//53150089
:86:	Informacje dla właściciela rachunku				
	Kod operacji	M	3lc	Kod operacji	:86:010
	<00	M	27a	Typ operacji - opis	<00Zlecenie stałe
	<10	M	10n	Numer operacji na rachunku	<1098765
	<20	O	35x	Linia tytułu operacji + Dla podzielonej płatności VAT znajdują się tutaj dodatkowe informacje: numer faktury, kwota VAT, NIP odbiorcy	<20Płatność za usługę + Dla podzielonej płatności VAT <20Płatność za usługę montażu urządzeń
	<21	O	35x	2. Linia tytułu operacji + Dla podzielonej płatności VAT znajdują się tutaj dodatkowe informacje: numer faktury, kwota VAT, NIP odbiorcy	<21sanitarnych oraz grzewczych w biurze
	<22	O	35x	3. Linia tytułu operacji + Dla podzielonej płatności VAT znajdują się tutaj dodatkowe informacje: numer faktury, kwota VAT, NIP odbiorcy	<22Nr faktury: FAK/1234, Kwota VAT: 0,08
	<23	O	35x	4. Linia tytułu operacji + Dla podzielonej płatności VAT znajdują się tutaj dodatkowe informacje: numer faktury, kwota VAT, NIP odbiorcy	<23Identyfikator: 9770356909
	<26	M	35x	Data obciążenia w formacie RRMMDD, gdzie: RR –rok, MM –miesiąc, DD –dzień	<26180101
	<27	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1	<27 Kontrahent Idealny spółka komandyto
	<28	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2	<28wa
<29	O	35x	Adres kontrahenta 1(ulica)	<29Przykopowa 118/221	

1807101040



	<30	M	10x	Identyfikator jednostki bankowej kontrahenta, numer rozliczeniowy banku	<3011400000
:86:	<31	M	24x	Identyfikator rachunku kontrahenta w banku kontrahenta (skrótowy)	<3111601234
	<32	M	35x	Nazwa kontrahenta - linia 1	<32Kontrahent Idealny spółka komandyto
	<33	O	35x	Nazwa kontrahenta - linia 2	<33wa
	<38	O	34x	Numer rachunku kontrahenta	<38PL59195000012006021219540002
	<60	O	35x	Adres kontrahenta 2 (miasto)	<60Warszawa
	<63	M	35x	Pełny numer referencyjny transakcji	<REF63123456789

#### Stopka

:62F:	Saldo końcowe	M	1!a6!n3!a15d	C-obciążenie lub D-uznanie; data w formacie RMMDD, gdzie: RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień symbol waluty wg. standardu ISO kwota z częścią dziesiętną oddzieloną przecinkiem ','	:62F:C141320PLN1110298,45
:64:	Saldo dostępne	O	1!a6!n3!a15d	C -obciążenie lub D-uznanie; data w formacie RMMDD, gdzie: RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień symbol waluty wg. standardu ISO kwota z częścią dziesiętną oddzieloną przecinkiem ','	:64:C141320PLN1110298,45

#### Przykładowy plik:

20:181112  
 :25:/PL59195000012006021219540002  
 :28C:5/1  
 :60F:C180301PLN5000,25  
 :61:120630063OCN12345,67NTRFNONREF//53150089  
 :86:010  
 <00Zlecenie stałe  
 <1098765  
 <20Płatność za usługę  
 <21<22<23  
 <26180101  
 <27Kontrahent Idealny spółka komandyto  
 <28wa  
 <29Przyokopowa 118/221  
 <3011400000  
 <3111601234  
 <32Kontrahent Idealny spółka komandyto  
 <33wa  
 <38PL59195000012006021219540002  
 <60Warszawa  
 <63REF123456789  
 :62F:C141320PLN1110298,45  
 :64:C141320PLN1110298,45

1807101040