

1. Eksport danych w formacie MT940 (format wyciągu MT940)

1.1. Priorytet (parametr ustawiany przez Bank)

Zależnie od ustawienia wartości w polu *Parametry Systemu -> Parametry globalne -> Transakcje -> Parametry MT940 -> Priorytet MT940* można zdefiniować z jakimi kodami mają być eksportowane operacje z rachunku w formacie MT940.

Możliwość parametryzacji wstawianych kodów pozwala narzucić, który poziom jest wierzchołkiem, tzn. jeśli na poziomie wierzchołka nie będzie nic, to wówczas zostanie użyta lista priorytetów. Polega to na tym, że jeśli użytkownik wybiera np. kod oparty na regułach, to wtedy zaczyna się od poziomu reguł. Jeśli zostanie wybrany kod biznesowy, to nie są sprawdzane reguły ani kody użytkownika tylko bezpośrednio kod biznesowy przypisany odpowiedniej operacji.

UWAGA: Domyślną wartością dla parametru Priorytet MT940 jest kod biznesowy, czyli wartość 1.

Tablica 1. Priorytet jest wprowadzany dla wszystkich użytkowników w systemie i przyjmuje wartość liczbową zgodnie z poniższym schematem:

Funkcjonalność	Wartość
Reguły	3
Kod zdefiniowany przez użytkownika	2
Kod biznesowy	1
Oryginalny kod MT940	0

1.2. Słowniki

W opcji *Słowniki->MT940* znajdują się dwie opcje umożliwiające konfigurowanie kodów operacji w eksportowanym pliku w formacie MT940, są to:

- Reguły dla kodów MT940 – umożliwia zdefiniowanie reguł według których będą przypisywane danym operacjom kody zdefiniowane przez użytkownika;
- Kody dla MT940 – umożliwia przypisanie kodom biznesowym własnych kodów użytkownika aplikacji.

Jego modyfikacja jest możliwa z poziomu aplikacji administracyjnej jak i również z poziomu aplikacji klienta.

1.3. Reguły dla kodów MT90 stosowanych w eksporcie w formacie MT940

Reguły dla kodów MT940

Reguła	Kod użytkownika	Opis	Status
<input type="checkbox"/> kod,('1395733810'),tytu...	MT02		
<input type="checkbox"/> tytuł,('**ODSET 84	MT03	odsetki	
<input type="checkbox"/> tytuł,('**ODSET 86	MT02	odsetki	

Za pomocą tego słownika użytkownik może definiować własne reguły opisujące operacje w formacie MT940 i w zależności od spełnienia warunków zawartych w regule nadać odpowiedni, własny kod MT940. Słownik zawiera trzy pola które określają:

- Regułę,
- 4-znakowy kod MT940, przyporządkowany regule,
- Opis przyporządkowany regule.

Aby zdefiniować w systemie IBiznes24 nową regułę dla operacji należy kliknąć Dodaj lub po kliknięciu prawym przyciskiem myszy, wybrać Dodaj. Następnie wystarczy wypisać tylko odpowiednie wartości w poszczególnych polach. Aby usunąć daną regułę w systemie IBiznes24 nową regułę dla operacji należy wybrać daną regułę i Usun z paska narzędzi lub po kliknięciu prawym przyciskiem myszy, wybrać Usun. Możliwe jest także wykonanie modyfikacji danej reguły i odpowiadających jej wartości opis a także kod. Wystarczy zaznaczyć daną regułę i kliknąć Edytuj lub po kliknięciu prawym przyciskiem myszy, wybrać Edytuj.

Reguła jest logicznym warunkiem, który jest testowany na danych odpowiadających danej operacji w historii. Pseudojęzyk zastosowany do zapisu reguł pozwala wykonać zapytania na poniższych polach z wykorzystaniem znaczników umieszczonych w nawiasach:

- Tytuł operacji (tytuł),
- Kwota operacji (kwota),
- Strona operacji (strona),
- Kod przypisany operacji (kod) – dziesięciocyfrowy kod stosowany w systemie,
- Rachunek w postaci IBAN strony WN (iban_wn),
- Rachunek w postaci IBAN strony MA (iban_ma),
- Adres strony WN (adres_wn),
- Adres strony MA (adres_ma).

Na powyższych polach mogą być przeprowadzane następujące operacje:

- (*xxx) – sprawdza, czy sekwencja xxx znajduje się na samym końcu analizowanej wartości; przed polem xxx może znajdować się dowolna ilość znaków,
- (*xxx*) – sprawdza, czy sekwencja xxx znajduje się w środku, z lewej lub z prawej strony; zarówno przed, jak i po może znajdować się dowolna liczba znaków,
- (xxx*) – sprawdza, czy sekwencja xxx znajduje się na pierwszym miejscu; za nią może się znajdować dowolna ilość znaków,

- (xxx) – sprawdza, czy zawartość komórki zawiera tylko sekwencje xxx,
- (d,xxx) – oznacza, że pod indeksem d znajduje się ciąg xxx,
- (C) oznacza stronę konta credit (uznanie),
- (D) oznacza stronę konta debit (obciążenie),
- (<,d) pozwala sprawdzić, czy element jest mniejszy od zadanej wartości d (zarówno kwoty, jak i łańcuchy znaków),
- (>,d) pozwala sprawdzić, czy element jest większy od zadanej wartości d (zarówno kwoty, jak i łańcuchy znaków),
- (=,d) pozwala sprawdzić, czy element jest równy zadanej wartości d (zarówno kwoty, jak i łańcuchy znaków).

Każda reguła jest traktowana jako koniunkcja warunków zawartych w regule. Oznacza to, że aby wstawić kod przypisany regule, wszystkie jej składowe muszą być spełnione.

Oto przykłady stosowania reguł:

- (tytuł,("ODSETEK"))
Testuje, czy pole *tytuł* zawiera słowo 'ODSETEK'.
- (tytuł,(10,'ODSETEK'))
Testuje, czy w polu *tytuł* występuje, zaczynając od 10 miejsca, słowo 'ODSETEK'.
- (tytuł,("ODSETEK"),adres_wn,(10,'Poznan'))
Testuje, czy w polu *tytuł* znajduje się na końcu słowo 'ODSETEK', a także, czy pole *adres_wn*, określające adresata strony winien, zawiera, zaczynając od 10 miejsca, słowo 'Poznan'.
- (iban_wn,('PL*'),tytuł,(10,'Poznan'),kwota,>,10000))
Testuje, czy pole zawierające rachunek w formacie iban strony winien, zaczyna się od frazy 'PL'; dodatkowo, czy pole *tytuł*, zaczynając od 10 pozycji, zawiera słowo 'Poznan', a także, czy kwota operacji jest większa od 10000.
- (kod,('1113207088'),tytuł,("rata płatności za fakturę 333/2005"))
Testuje, czy pole *kod* zawiera kod 'EC20' (w postaci 10-cyfrowego kodu: 1113207088); dodatkowo, czy pole *tytuł* zawiera tekst 'rata płatności za fakturę 333/2005'.

Jeśli zdarzy się, że kilka reguł zakończy się sukcesem przy analizie danych pewnej operacji, to kodem, jaki zostanie przypisany do tej operacji, będzie kod pierwszej spełnionej reguły.

Nawiasy w powyższych przykładach reguł spełniają funkcję informacyjną dla użytkownika, pozwalając na szybką orientację w poszczególnych polach. Nawiasy nie są znakami biorącymi udział w przetwarzaniu reguł i podczas procesu przetwarzania są usuwane. Znak, który rozdziela pola i jest zastrzeżony to znak ';' (przecinek). W zapytaniach wartości należy podawać zamknięte, pomiędzy znakami 'wartość'.

1.4. Kody dla MT940

Kody dla MT940

<input type="checkbox"/>	Kod biznesowy ^	Opis	Kod MT940	Kod użytkownika	Opis użytkownika	Status
<input type="checkbox"/>	0011	Przychód	NTRF			
<input type="checkbox"/>	0013	Rozchód	FCHG			
<input type="checkbox"/>	0016	Rozchód	FCHG			
<input type="checkbox"/>	0132	Przychód	NTRF			
<input type="checkbox"/>	51CL	Rozchód	FCHG			
<input type="checkbox"/>	51CT	Rozchód	FCHG			
<input type="checkbox"/>	54CG	Operacja inna	FMSC			
<input type="checkbox"/>	56C1	Przychód	NTRF			
<div>EdytujEksportuj</div>						

Słownik umożliwia przeglądanie dostępnych kodów biznesowych przyporządkowanych i grupujących kody operacji a także na możliwość przypisywania dostępnym kodom biznesowym własnych wartości. W słowniku nie ma możliwości dodawania i usuwania wierszy, jedynie modyfikowanie dwu ostatnich kolumn określających kod użytkownika a także przyporządkowany mu opis.

W słowniku są zawarte następujące pola:

- Kod biznesowy,
- Opis dla kodu biznesowego,
- Kod MT940 przypisany do kodu biznesowego,
- Kod użytkownika nadpisujący kod biznesowy,
- Opis dla kodu użytkownika.

2. Eksport historii w formacie MT940 (ekstrakt z historii rachunku) - KLIENT

2.1. Historia rachunku

Aplikacja klienta IBiznes24 umożliwia eksport historii rachunku w formacie zgodnym z wyciągiem MT940.

Nazwa pliku z ekstraktem z historii rachunku formatowana jest w następujący sposób:

RACHWALUTA-DATA.MT

np.:

60005341PLN-20040311.MT

przy czym:

RACH - pełny numer rachunku IBAN, dla którego generowany jest eksport;

WALUTA - rachunku j.w.;

DATA w formacie: RRRRMMDD;

MT - rozszerzenie pliku identyfikujące typ jako ekstrakt z historii rachunku w formacie MT940.

W jednym pliku może znajdować się historia tylko jednego rachunku z jednego dnia.

Przykład pliku o nazwie: 60005341PLN-20040311.MT z dwiema operacjami:

```
{1:F01060005341 } {2:0940060005341 N} {4:
:20:040311/10901607
:25:PL8910901607000000060005341
:28C:0/1
:60F:C040311PLN123551749,64
:61:040311DN147,85M245NONREF
:86:>20Zap|ata za faktur| VAT 12345/2004. Jeszcze nale|y uwzgl|dni|
inne faktury VAT kt|re s|| do zap|aty z dnia 5.03.2004 i innyc
h wcze|niejszych.>31PL00102030886546545654>32Jaka| firma z inne
go banku sprawdzenie dla |31i |32a tak|e |20czy zostan|| te znac
zniki specjalne w adresie firmy zewn|trznej, kt|r|| testuj|.
:61:040311DN147,00M240NONREF
:86:>20Zap|ata za faktur| VAT 12345/2004. Jeszcze nale|y uwzgl|dni|
inne faktury VAT kt|re s|| do zap|aty z dnia 5.03.2004 i innyc
h wcze|niejszych.>31PL00102030886546545654>32Jaki| pracownik z
innego banku sprawdzenie dla |31i |32a tak|e |20czy zostan|| te
znaczniki specjalne w adresie firmy zewn|trznej, kt|r|| tes.
:62F:C040311PLN123551454,79
-}
```

2.2. Pole :86:

Pole **86** - W podstawowym pliku eksportu historii rachunku w formacie MT940 w polu :86: przekazywany jest niepełny (tylko 65 znaków) tytuł transakcji. Nowy format eksportu historii rachunku w formacie MT940 umieszcza w polu :86: dodatkowe informacje na temat drugiej strony operacji (strona uznana/obciążona w zależności od znaku operacji). Zmiana polega na dodaniu (zgodnie z zasadami formatu tego pola: 6 linii o długości nie większej niż 65 znaków) oprócz pełnego tytułu transakcji również informacji o kontrahencie (drugiej stronie transakcji). Każde podpole zaczyna się od odpowiedniego znacznika ">" (separator podpól), tj.:

>20tytu|_operacji (max 140 znaków)

>31ca|y_nr_rachunku_kontrahenta_w_formacie_IBAN (max 28 znaków)

>32nazwa_i_dane_adresowe_kontrahenta (max 140 znaków)

Pole :86: składa się z 6 linii, każda po 65 znaków. W długość linii należy wliczyć również dwa znaki końca linii: <CR><LF> oraz trzy znaki znacznika podpola ">##", gdzie ## oznacza dwucyfrowy symbol podpola. Po znaczniku podpola następuje sekwencja znaków alfanumerycznych uzupełniające informacje. Każde nowe podpole nie zaczyna się od nowej linii, co oznacza, że pole :86: stanowi jedną całość podzieloną na 6 linii po 65 znaków z podpolami rozdzielonymi ">##" oraz znakami końca linii <CR><LF>. Każda nowa linia nie rozpoczyna się od symbolu podpola ">##" - znakiem podpola jest oznaczony sam początek podpola, a reszta, w nowej linii, stanowi jego naturalną kontynuację.

2.3. Pole :86:

Pole **28C** może przybierać 2 formaty (pole numer wyciągu):

1. RRRR/aaa/b gdzie:

RRRR - rok

aaa - numer kolejnego wyciągu w roku RRRR

b - numer kolejnej sekcji wyciągu począwszy od 1

2. rraaa/b gdzie:

rr- dwie ostatnie cyfry roku z RRRR

aaa - numer wyciągu w roku RRRR

3. Eksport wyciągu z rachunku w formacie MT940 (ekstrakt z wyciągu) - KLIENT

Aplikacja klienta IBiznes24 umożliwia eksport wyciągu z rachunku w formacie zgodnym z wyciągiem MT940.

3.1. Zestawienie zawierające Wyciągi (Parametry Raportu - Wyciąg z rachunku bankowego)

W opcji *Raporty* → *Zamówienie* → *Wyciąg z rachunku* dostępne jest Okno Parametry raportu/Wyciąg z rachunku bankowego, które składa się z:

Po lewej stronie

- Firma – Firma, dla której wybieramy rachunki,
- Lista rachunków firmy – lista rachunków dla których tworzone są wyciągi,
- Data wygenerowania – kryterium czasowe dla daty generowanych Wyciągów, które mają zostać uwzględnione w zestawieniu,
- Lista wyciągów dla wybranej firmy i rachunku w określonym czasie.

Przyciski '>' i '<' służą dodaniu wyciągów do listy wybranych.

Po prawej stronie prezentowana jest lista wybranych wyciągów dla których będzie generowany raport.

3.2. Eksport wyciągu w formacie MT940

Możliwy jest eksport wybranych wyciągów do pliku w formacie MT940. Eksport jest przygotowywany zgodnie z zasadami działania eksportu historii rachunku w formacie MT940, tzn. są uwzględniane te same ustawienia dotyczące priorytetów, kodów transakcji, itp.

W ekstrakcie z wyciągów w formacie MT940 przekazywane są dodatkowo: 1. referencje własne (ostatnia wartość w polu :61:), wprowadzane podczas rejestracji operacji krajowych złotych, placowych, uruchomienia kredytu rewolwingowego. 2. w polu :28C: przekazywany jest numer wyciągu w formacie RRRR/XXX, gdzie:

RRRR – rok,

XXX – kolejny numer wyciągu dla rachunku w roku.

Nazwa pliku z ekstraktem z wyciągów formatowana jest w następujący sposób: IBANWALUTA_NR-WYCIAGU_DATAWYCIAGU.eMT np.: PL89109016070000000060005341PLN_2004-002_20040927.eMT przy czym:

IBAN - pełny numer rachunku IBAN, dla którego generowany jest wyciąg;

WALUTA - rachunku jw.;

NR_WYCIAGU - kolejny numer wyciągu, z tym, że znak "/" z numeru zastępowany jest znakiem "-";

DATAWYCIAGU w formacie: RRRRMMDD;

eMT – rozszerzenie pliku identyfikujące typ jako ekstrakt z Wyciągu w formacie MT940.

W jednym pliku może znajdować się tylko jeden pełny wyciąg z jednego rachunku.

Przykład pliku o nazwie: PL89109016070000000060005341PLN_2004-002_20040927.eMT z jedenastoma operacjami:

```
{1:F01060005341 } {2:0940060005341 N} {4:
:20:040927/10901607
:25:PL89109016070000000060005341
:28C:2004/002/1
:60F:D040927PLN1341285,61
:61:040927CN40000,00M401ref_kredyt
:86:>20Uruchomienie kredytu KRED.DLA PODMIOTÓW GOSP.PLN>31281090156
40000000100763461>32RENOLL SPÓŁKA AKCYJNA UL. KORFANTEGO 374 61
8-200 ŻARY LUBUSKIE
:61:040927DN2,34M245moja referencja
:86:>20kraj test>3126109015640000000056005854>32P.H.U. WAGONEX KOŁO
PEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
```

Linia początkowa pierwszej sekcji

Saldo początkowe

```

:61:040927DN165,47M420NONREF
:86:>20/TI/1DB8033444/OKR/04M01/SFP/CIT-10/TXT/mój tekst>317210101
2120059912221000000>32Drugi Śląski Urząd Skarbowy Bielsko-Biała
:61:040927DN1456,00M403NONREF
:86:>2092313914421DB8033444 A20040200ii>31831010102300002613951
00000>32Rachunek ZUS PL 83 10101023 0000261395100000
:61:040927DN10054,00M240ref_plac
:86:>20pensja 01>3126109015640000000056005854>32 P.H.U. WAGONEX K
OŁOPEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
:61:040927DN10,00M245NONREF
:86:>20kraj test>3126109015640000000056005854>32P.H.U. WAGONEX KOŁO
PEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
:61:040927DN15,00M245NONREF
:86:>20kraj test>3126109015640000000056005854>32P.H.U. WAGONEX KOŁO
PEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
:61:040927DN10,00M245NONREF
:86:>20kraj test>3126109015640000000056005854>32P.H.U. WAGONEX KOŁO
PEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
:61:040927DN18,00M245NONREF
:86:>20kraj test>3126109015640000000056005854>32P.H.U. WAGONEX KOŁO
PEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
:61:040927DN12,00M245NONREF
:86:>20kraj test>3126109015640000000056005854>32P.H.U. WAGONEX KOŁO
PEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
:62M:D040927PLN1313028,42
-}
{1:F01060005341 } {2:0940060005341 N} {4:
:20:040927/10901607
:25:PL891090160700000000060005341
:28C:2004/002/2
:60M:D040927PLN1313028,42
:61:040927DN33,00M245NONREF
:86:>20kraj test>3126109015640000000056005854>32P.H.U. WAGONEX KOŁO
PEX POLAND 61-661 POZNAŃ UL. PŁOMIENNE ZIELONA WZGÓRZA 100 21
:62F:D040927PLN1313061,42
-}

```

Saldo do przeniesienia
Koniec pierwszej sekcji
Linia początkowa drugiej sekcji

Saldo z przeniesienia

Saldo końcowe
Koniec drugiej sekcji i pliku

4. Specyfikacja do pliku MT940 (KLIENT)

Tablica 2. Specyfikacja MT940

Pole	Status	Nazwa pola	Format	Opis
20	W	Numer referencyjny transakcji	16x	Pole zawiera datę wyciągu oraz numer oddziału
25	W	Identyfikator rachunku	35x	Pole zawiera numer rachunku w formacie IBAN
28C	W	Numer wyciągu/ Numer sekwencyjny	5n[/5n]	Pole zawiera numer wyciągu a także numer strony wyciągu. Każda strona może mieć maksymalnie 10 operacji
60a	W	Saldo początkowe	1!a6!n3!a15d	Saldo początkowe. „a” może przyjąć następujące oznaczenia : F oznacza pierwsze wystąpienie salda, M oznacza saldo początkowe z przeniesienia. Zawiera także znak salda (C – saldo dodatnie, D – saldo ujemne), datę a także symbol waluty
61	O	Linia wyciągu	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x[34x]]	Zawiera datę zaksięgowania operacji, stronę operacji (C – uznanie, D – obciążenie), trzeci znak waluty, kwotę operacji, kod MT940 a także referencje własną (znacznik NONREF oznacza brak referencji)
86	O	Informacje dla właściciela rachunku	6*65x	Zawiera dodatkowe informacje na temat drugiej strony operacji (strona uznana/obciążona w zależności od znaku operacji)
62a	W	Saldo końcowe	1!a6!n3!a15d	Znak „a” może przyjąć następujące wartości M – oznaczające że saldo jest do przeniesienia, F – oznacza ostatnie wystąpienie salda na wyciągu. Dodatkowo zawiera znak salda (C – saldo dodatnie, D – saldo ujemne), datę, symbol waluty oraz kwotę.

Legenda :

Status :

- O – pole opcjonalne
- W – pole wymagane

Typ pola:

- x - dowolny znak
- a - znak nie numeryczny
- n - znak numeryczny
- d - liczba dziesiętna

Długość pola:

- liczba z wykrzyknikiem oznacza wymaganą długość pola,
- liczba bez wykrzyknika - dopuszczalną długość pola,

Np. 1!a oznacza pole nienumeryczne o długości 1, 35x - pole zawierające dowolne znaki o maksymalnej długości 35

5. Aplikacja Centralna (BANK)

Wczytywanie plików z mapowaniem kodów operacji realizowane jest w opcji *Słowniki centralne*.

Wczytywane są dwa pliki (bez nagłówków):

- kody.p2b – mapowanie kodów MB i PS na kody biznesowe;

pola: kod_ps, kod_mb, kod_biznes, opis

- kody.b2s – mapowanie kodów biznesowych na kody SWIFT i OFX.

pola: kod_biznes, kod_swift, kod_ofx, opis

Wczytanie plików kody.p2b i kody.b2s przy pomocy Aplikacji Centralnej podmieni zawartość tabel (dla kodów MT940) na nową.

6. Tablice kodów

Tablica 3. (BANK) Pełen opis mapowania kodów biznesowych na kody swift i ofx :

kod_biznes	kod_swift	kod_ofx	opis	opis biznesowy w iB24
M240	FCHG	DEBIT	Rozchód	Operacje placowe
M245	FCHG	DEBIT	Rozchód	Operacje krajowe
M403	FCHG	DEBIT	Rozchód	Operacje ZUS
M410	NTRF	CREDIT	Przychód	Polecenie zapłaty
M401	NTRF	CREDIT	Przychód	Kredyty - uruchomienie (revolving)
M402	FCHG	DEBIT	Rozchód	Kredyty – spłata
M243	NTRF	CREDIT	Przychód	Lokaty - wypłata
M413	FCHG	DEBIT	Rozchód	Lokaty- dopłata
M244	FCHG	DEBIT	Rozchód	Lokaty - ustanowienie - standardowe parametry
M406	FCHG	DEBIT	Rozchód	Operacje zagraniczne
M246	NTRF	CREDIT	Przychód	Sprzedaż waluty - standardowe parametry
M412	FCHG	DEBIT	Rozchód	Kupno waluty - standardowe parametry
M350	FCHG	DEBIT	Rozchód	Operacje realizowane pasywnym iB24 - uniprzelew
M420	FCHG	DEBIT	Rozchód	Operacje US
BZ10	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie rachunku
BZ11	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew na rachunek Banku
BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew
BZ13	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew (US)
BZ14	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew wewnątrzbankowy (na in.rach.bież.)
BZ15	FCHG	DEBIT	Rozchód	Wypłata z rachunku
BZ16	FCHG	DEBIT	Rozchód	Obciążenie rach. z tyt. polecenia zapłaty
BZ17	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew (ZUS)
BZ18	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew (SWIFT)
BZ19	FCHG	DEBIT	Rozchód	Spłata kredytu rewolwingowego
BZ20	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew na rachunek lokaty
BZ28	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie ze SWIFT

0011	NTRF	CREDIT	Przychód	Wpłata osoby trzeciej (nie właściciela rach.) na rach.
SF20	FCHG	DEBIT	Rozchód	Pobranie opłaty za zlecenie stałe
S141	FCHG	DEBIT	Rozchód	Zlecenie stałe (obciążenie)
S146	FCHG	DEBIT	Rozchód	Obciążenie rach. z tyt. zlecenia stałego z kanałów elektron.
S152	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie rachunku środkami z lokaty
51CL	FCHG	DEBIT	Rozchód	Likwidacja rachunku bieżącego z WYPŁATĄ
51CT	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew na rachunek lokaty
56C1	NTRF	CREDIT	Przychód	Likwidacja rachunku bieżącego z WPLATĄ
0013	FCHG	DEBIT	Rozchód	Uznanie rachunku z tytułu korekty pobranego podatku od depozytów
0016	FCHG	DEBIT	Rozchód	Zmniejszenie należnego podatku (nie zmienia salda)
0132	NTRF	DEBIT	Przychód	Likwidacja rachunku bieżącego z WPLATĄ
CCRA	NTRF	DEBIT	Przychód	Zwrot środków z tyt. wycofania trans. obciążenia związ. z kartą
CWHC	FMSC	INNA	Operacja inna	Wpłata z rachunku gotówki w bankomacie
ATMD	FCHG	DEBIT	Rozchód	Operacja do wyjaśnienia
EF12	NTRF	CREDIT	Przychód	Obciążenie rach.
EF1C	FCHG	DEBIT	Rozchód	Uznanie rach. z otrzymanego polecenia zapłaty
54CG	FMSC	INNA	Operacja inna	Odrzucenie przysłanego polecenia zapłaty (brak środków, brak umowy)
B2CG	FCHG	DEBIT	Rozchód	Uznanie rachunku (zwrot środków z rachunku wierzyciela)
WT42	NTRF	CREDIT	Przychód	Obciąż. rach. tyt. transakcji kartowej
B353	FMSC	INNA	Operacja inna	Zwrot środków z tyt. wycofania transakcji kartowej
B343	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie rachunku (zwrot środków z rachunku wierzyciela)
EFDC	FCHG	DEBIT	Rozchód	Transakcja kartowa
EFDB	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie rachunku
TC20	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie rachunku
B4CH	FCHG	DEBIT	Rozchód	Prowizja za różne operacje (historycznie)
BOC1	FCHG	DEBIT	Rozchód	Prowizje
BOC2	FCHG	DEBIT	Rozchód	MT101 -polecenie zapłaty w obrocie dewizowym
BOC3	FCHG	DEBIT	Rozchód	Saldowanie rachunków klienta
BOC4	FCHG	DEBIT	Rozchód	Splata karty kredytowej
BOC5	FCHG	DEBIT	Rozchód	Pokrycia pod masowe płatności
BOC6	FCHG	DEBIT	Rozchód	PRO+ - obciążenie klienta
BOC7	FCHG	DEBIT	Rozchód	Rozliczenia płatności dealerskich
X_01	FCHG	DEBIT	Rozchód	Prowizja za odbiór wyciągów
X_02	FCHG	DEBIT	Rozchód	Płatność odsetek
X_03	FCHG	DEBIT	Rozchód	Podatek
X_04	FCHG	DEBIT	Rozchód	Transakcja do wyjaśnienia
X_05	FCHG	DEBIT	Rozchód	Prowizja
X_06	FCHG	DEBIT	Rozchód	Oplata
X_07	FCHG	DEBIT	Rozchód	Obciążenie prowizją od limitu
X_08	FCHG	DEBIT	Rozchód	Pobranie odsetek od salda ujemnego
X_09	NTRF	CREDIT	Przychód	Płatność odsetek od salda dodatniego
X_BR	FMSC	INNA	Operacja inna	Do wyjaśnienia
W_01	FCHG	DEBIT	Rozchód	Transakcje płacowe z IBiznes24
W_02	FCHG	DEBIT	Rozchód	Transakcje płacowe z BZWBK24
BMCT	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew bieżący -> Lokata (trans. gener. przez CMKS (Cash Management))
EC2N	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie środkami z likwidacji lokaty (kapitał, odsetki)
EC2M	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie środkami z innego rachunku bieżącego
BMCC	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew środków na inny rachunek bieżący
BHCC	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew na dowolny rachunek (wewn.)

BHC5	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew (Eliksir)
BHC7	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew (Sorbnnet)
BHCZ	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew na rachunek ZUS
BHCU	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew na Organ Podatkowy (US)
B9CD	NTRF	CREDIT	Przychód	Polecenie zapłaty (strona Ma)
BHLC	NTRF	CREDIT	Przychód	Uruchomienie kredytu (rewolwing)
BHCS	FCHG	DEBIT	Rozchód	Splata kredytu
BHCL	FCHG	DEBIT	Rozchód	Splata kredytu
BHCW	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew dewizowy (SWIFT)
BHC9	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew na rachunek nieskonwertowany
B243	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew środków na inny rachunek bieżący
B4CW	FCHG	DEBIT	Rozchód	Przelew dewizowy (SWIFT)
B5LC	NTRF	CREDIT	Przychód	Przelew środków na inny rachunek bieżący
B4CL	FCHG	DEBIT	Rozchód	Splata kredytu
B8CT	FCHG	DEBIT	Rozchód	Otwarcie lokaty
EE20	NTRF	CREDIT	Przychód	Uznanie z SEPA

Tablica 4. (KLIENT) Przyporządkowanie kodów MT940:

kod_swift	kod_ofx	opis
FCHG	DEBIT	Rozchód
NTRF	CREDIT	Przychód
FMSC	INNA	Operacja inna

Transakcje dotyczące operacji wewnętrznych, nieobsługiwanych przez PS, pozbawione są kodów PS i prezentowane w historii rachunku z wartością 'BRAK' w polu kod_biznes.

Tablica 5. (BANK) Dla części transakcji związanych z opłatami przygotowano mapowania:

Org. T.C.	Int. T.C.	Trn. SRC	Metoda Porównania	Wzorzec opisu Transakcji	Kod P.S.
3	3	G	Początek	ODSETKI Z	X_01
7	7	G	Początek	ODSETKI NA	X_01
10	10	G	Początek	EG	X_02
31	31	G	Zawiera		X_03
33	33	G	Zawiera		X_03
34	34	G	Początek	ZW	X_04
34	34	G	Zawiera	SKRZYM02	X_02
63	63	G	Zawiera		X_03
85	85	G	Zawiera		X_03
94	94	G	Zawiera		X_06
96	96	G	Zawiera	POBRANE ODSETKI OD SALDA UJEMN	X_08
96	96	G	Zawiera	OBCIĄŻENIE PROWIZJĄ OD LIMITU	X_07

Tablica 6. (BANK) Część transakcji (przygotowanych w systemie iBiznes24) posługuje się wewnętrznym dziesięciocyfrowym kodem operacji, który może zostać wykorzystany regułach dla kodów MT940:

Lp.	typ	opis	10-cyfrowy wewnętrzny kod
1	M240	Operacje płacowe	1295135792
2	M245	Operacje krajowe	1295135797
3	M403	Operacje ZUS	1295265843
4	M410	Polecenie zapłaty	1295266096
5	M401	Kredyty - uruchomienie (revolving)	1295265841
6	M402	Kredyty – splata	1295265842
7	M243	Lokaty - wypłata	1295135795
8	M413	Lokaty- dopłata	-
9	M244	Lokaty - ustanowienie - standardowe parametry	1295135796

10	M406	Operacje zagraniczne	1295265846
11	M246	Sprzedaż waluty - standardowe parametry	1295135798
12	M412	Kupno waluty - standardowe parametry	1295266098
13	M350	Operacje krajowe - uniprzelew	-
14	M350	Operacje placowe - uniprzelew	-
15	M350	Polecenie zapłaty - uniprzelew	-
16	M420	Operacje US	1295201584
17	M350	Operacje US - uniprzelew	-
102	-	Przelew z dyskiety (niewykorzystywany)	-1

Tablica 7. (KLIENT) Pełen opis mapowania kodów PS i MB na kody biznesowe oraz 10-cyfrowe kody wewnętrzne:

kod_ps	kod_o per	kod_bizne s	kod_swif t	kod_ofx	opis	10-cyfrowy kod wewnętrzny	opis PS
BRAK	0	BRAK				1112686923	Transakcja do wyjaśnienia
BRAK	240	M240	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295135792	Operacje placowe
BRAK	245	M245	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295135797	Operacje krajowe
BRAK	403	M403	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295265843	Operacje ZUS
BRAK	410	M410	NTRF	CREDIT	Przychód	1295266096	Polecenie zapłaty
BRAK	401	M401	NTRF	CREDIT	Przychód	1295265841	Kredyty - uruchomienie (revolving)
BRAK	402	M402	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295265842	Kredyty - spłata
BRAK	243	M243	NTRF	CREDIT	Przychód	1295135795	Lokaty - wypłata
BRAK	413	M413	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295266099	Lokaty- dopłata
BRAK	244	M244	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295135796	Lokaty - ustanowienie - standardowe parametry
BRAK	406	M406	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295265846	Operacje zagraniczne
BRAK	246	M246	NTRF	CREDIT	Przychód	1295135798	Sprzedaż waluty - standardowe parametry
BRAK	412	M412	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295266098	Kupno waluty - standardowe parametry
BRAK	350	M350	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295201584	Operacje realizowane pasywnym iB24 - uniprzelew
BRAK	420	M420	FCHG	DEBIT	Rozchód	1295266352	Operacje US
BRAK	101	B101	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na rachunek własny w BZWBK24
B4CC	102	B102	FCHG	DEBIT	Rozchód	1110519858	Przelew na rachunek zadeklarowany w BZWBK24
BRAK	103	B103	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na ZUS w BZWBK24
BRAK	104	B104	FCHG	DEBIT	Rozchód		Spłata kredytu w BZWBK24
BRAK	105	B105	FCHG	DEBIT	Rozchód		Otwarcie lokaty w BZWBK24
BRAK	106	B106	NTRF	CREDIT	Przychód		Likwidacja lokaty w BZWBK24
BRAK	109	B109	NTRF	CREDIT	Przychód		Uruchomienie kredytu (rewolwing) w BZWBK24
BRAK	110	B110	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew dwuwalutowy w BZWBK24
BRAK	111	B111	FCHG	DEBIT	Rozchód		Polecenie zapłaty w BZWBK24
BRAK	112	B112	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew SWIFT w BZWBK24
BRAK	113	B113	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew walutowy na rachunek własny w BZWBK24
BRAK	114	B114	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na organ podatkowy (US) w BZWBK24
BRAK	115	B115	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na organ podatkowy (US) – token w BZWBK24
BRAK	116	B116	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na ZUS FUS w BZWBK24
BRAK	117	B117	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na ZUS UZ w BZWBK24
BRAK	118	B118	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na ZUS FP w BZWBK24
BRAK	120	B120	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na sklep internetowy – token w BZWBK24
BRAK	121	B121	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na sklep internetowy w BZWBK24
BRAK	125	B125	FCHG	DEBIT	Rozchód		Zasilenie pre-paid BZWBK24 sms
BRAK	126	B126	FCHG	DEBIT	Rozchód		Zasilenie pre-paid BZWBK24 Internet

BRAK	127	B127	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na fundusze inwestycyjne (TFI Arka) w BZWBK24
BRAK	130	B130	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na dowolny rachunek w BZWBK24
BRAK	131	B131	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na ZUS – token w BZWBK24
SF20	0	SF20	FCHG	DEBIT	Rozchód	1397109296	Pobranie opłaty za zlecenie stałe
S141	0	S141	FCHG	DEBIT	Rozchód	1395733553	Zlecenie stałe (obciążenie)
S151	0	BZ10	NTRF	CREDIT	Przychód	1113207088	Uznanie rachunku
TC20	0	TC20	NTRF	CREDIT	Przychód	1413689904	Uznanie rachunku
0011	0	0011	NTRF	CREDIT	Przychód	808464689	Wpłata osoby trzeciej (nie właściciela rach.) na rach.
0012	0	BZ15	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207093	Wypłata z rachunku
51CC	0	BZ14	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207092	Przelew wewnątrzbankowy (na in.rach.bież.)
51CG	0	BZ11	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207089	Przelew na rachunek Banku
51CL	0	51CL	FCHG	DEBIT	Rozchód	892420940	Likwidacja rachunku bieżącego z WYPŁATĄ
51CS	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
51CT	0	51CT	FCHG	DEBIT	Rozchód	892420948	Przelew na rachunek lokaty
53CG	0	BZ11	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207089	Przelew na rachunek Banku
54C2	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
54C3	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
54C5	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
54CZ	0	BZ17	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207095	Przelew (ZUS)
54C8	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
54C7	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
54C9	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
56C1	0	56C1	NTRF	CREDIT	Przychód	892748593	Likwidacja rachunku bieżącego z WPLATĄ
B4C5	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B4CZ	0	BZ17	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207095	Przelew (ZUS)
B4C9	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B5C5	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B5C7	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B5CZ	0	BZ17	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207095	Przelew (ZUS)
B5C9	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B4C8	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B5C8	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B5CS	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
B4CC	0	BZ14	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207092	Przelew wewnątrzbankowy (na in.rach.bież.)
B5CC	0	BZ14	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207092	Przelew wewnątrzbankowy (na in.rach.bież.)
B4CS	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207090	Przelew
54CU	0	BZ13	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207091	Przelew (US)
B5CU	0	BZ13	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207091	Przelew (US)
B4CU	0	BZ13	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207091	Przelew (US)
0013	0	0013	FCHG	DEBIT	Rozchód	808464691	Uznanie rachunku z tytułu korekty pobranego podatku od depozytów
0016	0	0016	FCHG	DEBIT	Rozchód	808464694	Zmniejszenie należnego podatku (nie zmienia salda)
012N	0	BZ15	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207093	Wypłata z rachunku
0132	0	0132	NTRF	CREDIT	Przychód	808530738	Likwidacja rachunku bieżącego z WPLATĄ
CCRA	0	CCRA	NTRF	CREDIT	Przychód	1128485441	Zwrot środków z tyt. wycofania trans. obciążenia związ. z kartą
CWHC	0	CWHC	FMSC	INNA	Operacja inna	1129793603	Wypłata z rachunku gotówki w bankomacie
ATMD	0	ATMD	FCHG	DEBIT	Rozchód	1096043844	Operacja do wyjaśnienia
EF12	0	EF12	NTRF	CREDIT	Przychód	1162228018	Obciążenie rach.
EF1C	0	EF1C	FCHG	DEBIT	Rozchód	1162228035	Uznanie rach. z otrzymanego polecenia zapłaty
54CG	0	54CG	FMSC	INNA	Operacja	892617543	Odrzucenie przysłanego polecenia zapłaty (brak środków, brak

					inna		umowy)
B2CG	0	B2CG	FCHG	DEBIT	Rozchód	1110590279	Uznanie rachunku (zwrot środków z rachunku wierzyciela)
WT42	0	WT42	NTRF	CREDIT	Przychód	1465136178	Obciąż. rach. tyt. transakcji kartowej
B143	0	BZ16	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207094	Obciążenie rach. z tyt. polecenia zapłaty
B353	0	B353	FMSC	INNA	Operacja inna	1110652211	Zwrot środków z tyt. wycofania transakcji kartowej
B343	0	B343	NTRF	CREDIT	Przychód	1110651955	Uznanie rachunku (zwrot środków z rachunku wierzyciela)
EFDC	0	EFDC	FCHG	DEBIT	Rozchód	1162232899	Transakcja kartowa
EFDB	0	EFDB	NTRF	CREDIT	Przychód	1162232898	Uznanie rachunku
S142	0	BZ16	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207094	Obciążenie rach. z tyt. polecenia zapłaty
S152	0	S152	NTRF	CREDIT	Przychód	1395733810	Uznanie rachunku środkami z lokaty
S146	0	S146	FCHG	DEBIT	Rozchód	1395733558	Obciążenie rach. z tyt. zlecenia stałego z kanałów elektron.
B7CL	0	BZ19	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207097	Splata kredytu rewolwingowego
EC20	0	BZ10	NTRF	CREDIT	Przychód	1113207088	Uznanie rachunku
EC21	0	BZ10	NTRF	CREDIT	Przychód	1113207088	Uznanie rachunku
EC22	0	BZ10	NTRF	CREDIT	Przychód	1113207088	Uznanie rachunku
EC25	0	BZ10	NTRF	CREDIT	Przychód		Uznanie rachunku
	0	BZ20	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na rachunek lokaty
B4CH	0	B4CH	FCHG	DEBIT	Rozchód	1110721352	Prowizja za różne operacje (historycznie)
BOC1	0	BOC1	FCHG	DEBIT	Rozchód		Prowizje
BOC2	0	BOC2	FCHG	DEBIT	Rozchód		MT101 -polecenie zapłaty w obrocie dewizowym
BOC3	0	BOC3	FCHG	DEBIT	Rozchód		Saldowanie rachunków klienta
BOC4	0	BOC4	FCHG	DEBIT	Rozchód		Splata karty kredytowej
BOC5	0	BOC5	FCHG	DEBIT	Rozchód		Pokrycia pod masowe płatności
BOC6	0	BOC6	FCHG	DEBIT	Rozchód		Obciążenie klienta (PRO+)
BOC7	0	BOC7	FCHG	DEBIT	Rozchód		Rozliczenia płatności dealerskich
X_01	0	X_01	FCHG	DEBIT	Rozchód		Prowizja za prowadzenie rachunku
X_02	0	X_02	FCHG	DEBIT	Rozchód		Prowizja za odbiór wyciągów
X_03	0	X_03	FCHG	DEBIT	Rozchód		Płatność odsetek
X_04	0	X_04	FCHG	DEBIT	Rozchód		Podatek
X_05	0	X_05	FCHG	DEBIT	Rozchód		Prowizja
X_06	0	X_06	FCHG	DEBIT	Rozchód		Oplata
X_07	0	X_07	FCHG	DEBIT	Rozchód		Obciążenie prowizją od limitu
X_08	0	X_08	FCHG	DEBIT	Rozchód		Pobranie odsetek od salda ujemnego
W_01	0	W_01	FCHG	DEBIT	Rozchód		Transakcje placowe z IBiznes24
W_02	0	W_02	FCHG	DEBIT	Rozchód		Transakcje placowe z BZWBK24
54CW	0	BZ18	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207096	Przelew (SWIFT)
B1WC	0	BZ28	NTRF	CREDIT	Przychód		Uznanie ze SWIFT
B5CW	0	BZ18	FCHG	DEBIT	Rozchód	1113207096	Przelew (SWIFT)
EC24	0	BZ28	NTRF	CREDIT	Przychód		Uznanie ze SWIFT
BECC	0	BZ14	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew wewnątrzbankowy (na in.rach.bież.)
BECG	0	BZ11	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na rachunek Banku
BEC5	0	BZ12	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew
BMCT	0	BMCT	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew bieżący -> Lokata (trans. gener. przez CMKS
EC2N	0	EC2N	NTRF	CREDIT	Przychód		Uznanie środkami z likwidacji lokaty (kapitał, odsetki)
EC2M	0	EC2M	NTRF	CREDIT	Przychód		Uznanie środkami z innego rachunku bieżącego
BMCC	0	BMCC	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew środków na inny rachunek bieżący
BHCC	0	BHCC	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na dowolny rachunek (wewn.)
BHC5	0	BHC5	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew (Eliksir)
BHC7	0	BHC7	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew (Sorbnnet)

BHCZ	0	BHCZ	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na rachunek ZUS
BHCU	0	BHCU	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na Organ Podatkowy (US)
B9CD	0	B9CD	NTRF	CRED IT	Przychód		Polecenie zapłaty (strona Ma)
BHLC	0	BHLC	NTRF	CRED IT	Przychód		Uruchomienie kredytu (rewolwing)
BHCS	0	BHCS	FCHG	DEBIT	Rozchód		Splata kredytu
BHCL	0	BHCL	FCHG	DEBIT	Rozchód		Splata kredytu
BHCW	0	BHCW	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew dewizowy (SWIFT)
BHC9	0	BHC9	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew na rachunek nieskonwertowany
B243	0	BZ16	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew środków na inny rachunek bieżący
B4CW	0	BZ18	FCHG	DEBIT	Rozchód		Przelew dewizowy (SWIFT)
B5LC	0	B5LC	NTRF	CRED IT	Przychód		Przelew środków na inny rachunek bieżący
B4CL	0	BZ19	FCHG	DEBIT	Rozchód		Splata kredytu
B8CT	0	B8CT	FCHG	DEBIT	Rozchód		Otwarcie lokaty
EE20	0	EE20	NTRF	CRED IT	Przychód		Uznanie z SEPA

Tablica 8. (BANK) Definicje w "TABELA PRZYPISAŃ KODÓW P.S.":

Org. T.C.	Int. T.C.	Trn SRC	Metoda porównania	Wzorzec opisu transakcji	Kod P.S.
6	6	G	Zawiera	PODATEK	X_04
94	94	G	Pełny	PROWADZENIE KONTA	X_01
94	94	G	Początek	ODBIÓR WYCIĄGU	X_02
97	94	G	Pełny	PROWADZENIE KONTA	X_01
97	97	G	Początek	PLATN.ODS	X_03

Tablica 9. (BANK) Definicje kodów transakcji w CEKE

trntype	opis w CEKE
1	Przelew na rachunek własny
2	Przelew na rachunek zadeklarowany
3	Przelew na ZUS
4	Splata kredytu
5	Otwarcie lokaty
6	Likwidacja lokaty
9	Uruchomienie kredytu (rewolwing)
10	Przelew walutowy
11	Polecenie zapłaty
12	Przelew SWIFT
13	Przelew walutowy na rachunek własny
14	Przelew na organ podatkowy (US)
15	Przelew na organ podatkowy (US) – token
16	Przelew na ZUS FUS
17	Przelew na ZUS UZ
18	Przelew na ZUS FP
20	Przelew na sklep internetowy (token)
21	Przelew na sklep internetowy
25	Zasilenie pre-paid BZWBK24 sms
26	Zasilenie pre-paid BZWBK24 internet
27	Przelew na fundusze inwestycyjne (TFI Arka)
30	Przelew na dowolny rachunek
31	Przelew na ZUS – token

7. Referencje własne (KLIENT)

7.1. Ogólnie

Na formacie umożliwiającej rejestrowanie transakcji, znajduje się pole Referencja własna, które umożliwia wprowadzanie informacji alfanumerycznej o maksymalnej długości 16 znaków. W eksporcie MT940 referencja jest wstawiana do pola :61: po kodzie transakcji. W przypadku braku referencji własnej wstawiana jest w tym miejscu wartość NONREF, np.: :61:040305CN123,45M245NONREF. Referencja własna przekazywana jest dla operacji: krajowych, placowych i kredytowych. Referencja własna jest obsługiwana w plikach o formacie UNZ i MT940 z eksportowanymi importowanymi operacjami w aplikacji klienta.

Import / eksport

Referencja własna jest obsługiwana w plikach o formacie UNZ z eksportowanymi importowanymi operacjami w aplikacji klienta.

8. Eksport danych w formacie OFX (eksport historii rachunku) - KLIENT

Tablica 10. Specyfikacja do pliku: „Eksport operacji na podstawie historii rachunku” – opcja OFX

tag	opis
ORG	nazwa organizacji finansowej – parametr nazwa_banku z tabeli Parametry
FID	numer organizacji finansowej – parametr nr_banku z tabeli Parametry
DTSERVER	em_od (data początkowa, począwszy od której dane są pobierane)
CURDEF	kod_waluty z tabeli Waluty lub zmienna ofx_export_currency z tabeli Parametry (zmienna ofx_export_currency zawiera kod waluty PLZ który jest wymagany dla zachowania zgodności z aplikacją MSMoney; wartość zmiennej jest parametrem globalnym aplikacji)
BANKID(1)	nr_oddziału (maksymalnie 9 znaków)
ACCTID(1)	nr_konta (maksymalnie 22 znaki – kolejne znaki są odrzucane)
ACCTTYPE (1)	rodzaj_rachunku (SAVINGS lub CREDITLINE)
DTSTART	em_od (godzina ustawiona na 00:00:01)
DT_END	em_do (godzina ustawiona na 23:59:59)
TRNTYPE	Jeśli dla kodu danej operacji istnieje wpis w kolumnie kod_ofx w tabeli kody_mt940, zostaje wpisany jako TRNTYPE, w przeciwnym wypadku wstawiana jest wartość CREDIT (jeśli kwota > 0) lub DEBIT (jeśli kwota jest < 0)
FITID	unikalny identyfikator transakcji – składa się z klucza data_oper oraz lp
NAME	strona operacji (maks. 32 znaki) – adres_str
BANKID (2)	numer oddziału strony operacji (maks. 9 znaków)
ACCTID (2)	numer rachunku strony operacji (maks. 22 znaki, reszta jest odrzucana)
ACCTKEY	suma kontrolna numeru oddziału oraz rachunku (maks. 22 znaki, obecnie 2)
BALAMT (1)	saldo rachunku po ostatniej operacji (pole saldo_operacji)
DTASOF (1)	data_oper
BALAMT (2)	saldo rachunku po ostatniej operacji (pole saldo_operacji)
DTASOF (2)	data_oper

W jednym pliku może znajdować się tylko historia z jednego rachunku.

Przykład pliku o nazwie: 89-10901607-0000000060005341_040311_040312.ofx z dwiema operacjami:

Przykład:

```
OFXHEADER:100
DATA:OFXSGML
VERSION:102
SECURITY:NONE
ENCODING:USASCII
CHARSET:1252
COMPRESSION:NONE
OLDFILEUID:NONE
NEWFILEUID:NONE
```

```
<OFX>
<SIGNONMSGSRV1>
<SONRS>
```

```

<STATUS>
  <CODE>0
  <SEVERITY>INFO
</STATUS>
<DTSERVER>20040311000001[0:CET]
<LANGUAGE>POL
<FI>
  <ORG>Bank Zachodni WBK S.A.
  <FID>109
</FI>
</SONRS>
</SIGNONMSGSRSV1>
<BANKMSGSRSV1>
  <STMTTRNRS>
    <TRNUID>0
    <STATUS>
      <CODE>0
      <SEVERITY>INFO
    </STATUS>
    <STMTRS>
      <CURDEF>PLN
      <BANKACCTFROM>
        <BANKID>10901607
        <ACCTID>0000000060005341
        <ACCTTYPE>SAVINGS
        <ACCTKEY>89
      </BANKACCTFROM>
      <BANKTRANLIST>
        <DTSTART>20040311000001
        <DTEND>20040312235959
        <STMTTRN>
          <TRNTYPE>DEBIT
          <DTPOSTED>20040311000001
          <TRNAMT>-147,85
          <FITID>20040311-600053411
          <NAME>Jakaś firma z innego banku spraw
          <BANKACCTTO>
            <BANKID>10203088
            <ACCTID>6546545654
            <ACCTTYPE>CHECKING
            <ACCTKEY>00
          </BANKACCTTO>
          <MEMO>Zapłata za fakturę VAT 12345/2004. Jeszcze należy uwzględnić inne faktury VAT które są do zapłaty z dnia
5.03.2004 i innych wcześniejszych.
        </STMTTRN>
      <STMTTRN>
        <TRNTYPE>DEBIT
        <DTPOSTED>20040311000001
        <TRNAMT>-147,00
        <FITID>20040311-600053412
        <NAME>Jakiś pracownik z innego banku s
        <BANKACCTTO>
          <BANKID>10203088
          <ACCTID>6546545654
          <ACCTTYPE>CHECKING
          <ACCTKEY>00
        </BANKACCTTO>
        <MEMO>Zapłata za fakturę VAT 12345/2004. Jeszcze należy uwzględnić inne faktury VAT które są do zapłaty z dnia
5.03.2004 i innych wcześniejszych.
      </STMTTRN>
    </BANKTRANLIST>
  <LEDGERBAL>
    <BALAMT>123551454,79
    <DTASOF>20040311235959
  </LEDGERBAL>
  <AVAILBAL>
    <BALAMT>123551454,79

```

<DTASOF>20040311235959
</AVAILBAL>
</STMTRS>
</STMTRNRS>
</BANKMSGSRV1>
</OFX>