

Opis struktury plików MT940-2

Strona kodowa: Windows-1250

Schemat ogólny komunikatu MT940

Nazwa pola	Wartości umieszczone w polu
:20:	Początek komunikatu
:25:	Numer rachunku posiadacza w IBAN
:28C:	Numer wyciągu
:60F:	Saldo początkowe i data
:61:	Linia transakcji
:86:	Szczegóły transakcji
:62F:	Saldo końcowe i data

Szczegółowy układ informacji w liniach komunikatu MT940

Opis pola Pole identyfikowane przez:	Opis	W/ O**	Format	Przykład
Tag :20:	Początek komunikatu. Numer referencyjny zlecenia 1 do 16 znaków alfanumerycznych	W	16N RRRRMMDD-NNNN/RR	:20: 20190910-0137/19
Tag :25:	Numer rachunku w formacie IBAN dla którego jest pobierany wyciąg	W	2A26N	:25:PL68160011270003012206715001
Tag :28C:	Numer wyciągu	W	8A NNNNRRRR	:28C:01372019
Linia salda otwarcia				
:60F:				
Podpole 1 Rodzaj salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F= Saldo początkowe	W	-	:60F:C100901PLN22142,28 :60F:D090903PLN000002623569,48
Podpole 2 Znak salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny C = ma, saldo kredytowe D = winien, saldo debetowe	W	1A	
Podpole 3 Data księgowania	RRMMDD = data księgowania salda 0 = dla pierwszego wyciągu	W	6N	
Podpole 4 Waluta	Dokładnie 3 znaki alfanumeryczne, kod waluty ISO, w jakiej prowadzony jest rachunek w dniu podanym jako data	W	3A	
Podpole 5 Saldo	1 do 15 znaków numerycznych separatorem dziesiętnym jest ',' (przecinek) Saldo w podanej wyżej walucie rachunku	W	15D	
Linia operacji				
:61:				
Podpole Text	stała wartość "61"	O		:61:0909030903CN000000004988,01S7 23NONREF//CENT1231283123

Podpole 1 Data waluty	Dokładnie 6 znaków numerycznych w formacie RRRMMDD	W	6N RRMMDD	
Podpole 2 Data księgowania	Dokładnie 4 znaki numeryczne MMDD	O	4N MMDD	
Podpole 3 Znak operacji	1 do 2 znaków: C = Uznanie – Credit, RC = Zwrócone uznanie – Reversal credit, D = Obciążenie – Debit, RD = Zwrócone obciążenie – Reversal debit	W	1A lub 2A	
Podpole 4 Waluta operacji	trzecia litera kodu ISO (np. CN – gdy kod PLN; CD – gdy kod USD, CR – gdy kod EUR)	W	1A	
Podpole 5 Kwota	1 do 15 znaków numerycznych separatorem dziesiętnym jest ',' (przecinek)	W	15D	
Podpole 6 Kod operacji	Kod operacji S + dokładnie 3 cyfry albo N i trzyliterowy SWIFTowy kod transakcji (np. TRF)	W	1A+3C	
Podpole 7 Referencje klienta	1 to 16 znaków alfanumerycznych. Jeżeli nie występuje, zastępowany przez NONREF	W	16X	
Podpole 8 Separator	//, separator; występuje tylko wtedy, gdy następnym polem są referencje banku	W	2A	
Podpole 9 Referencje banku	Identyfikator zaksięgowanej płatności po stronie Banku.	W	16X	
Linia szczegóły operacji :86:				
Podpole 1 Kod operacji	Kod transakcyjny banku	W	3N	:86:723>00PRZELEW OTRZ ELIXIR >20Szczegóły operacji >21Szczegóły operacji kontynua >23Szczegóły operacji kontynua >24Szczegóły operacji kontynua >25Szczegóły operacji kontynua >26Szczegóły operacji kontynua >27Szczegóły operacji kontynua
Podpole 2 Typ operacji >00	Opis księgowania	O	27X	
Podpole 3 Klucz do pola 20	Szczegóły płatności	O	27x	
Podpole 4 Klucz do pola 21	Szczegóły płatności kontynuacja	O	27x	
Podpole 5 Klucz do pola 22	Szczegóły płatności kontynuacja	O	27x	
Podpole 6 Klucz do pola 23	Szczegóły płatności kontynuacja	O	27x	
Podpole 7 Klucz do pola 24	Szczegóły płatności kontynuacja	O	27x	
Podpole 8 Klucz do pola 25	Szczegóły płatności kontynuacja	O	27x	

	Podpole 9 Klucz do pola 26	Szczegóły płatności kontynuacja	O	27x	
	Podpole 10 Klucz do pola 27	Szczegóły płatności kontynuacja	O	27X	
	Podpole 11 Klucz do pola 30	Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	O	12X	PL98175000120000000022735721 >309817500012
	Podpole 12 Klucz do pola 31	Numer rachunku kontrahenta	O	24X	PL98175000120000000022735721 >310000000022735721
	Podpole 13 Klucz do pola 32	Nazwa i adres kontrahenta	O	27X	>32TRANSPORT REGIONALNY
	Podpole 14 Klucz do pola 33	Nazwa i adres kontrahenta kontynuacja	O	27X	>33PRZEDSIĘBIORSTWO TRANSPORTO
Linia saldo końcowe :62F:					
	Podpole 1 Rodzaj salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F= Saldo końcowe	W	1A	:62F:D090803PLN000001753385,79 :62F:C080506EUR0,00
	Podpole 2 Znak salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny C = ma, saldo kredytowe D = winien, saldo debetowe	W	1A	
	Podpole 3 Data księgowania	Dokładnie 6 znaków numerycznych data księgowania w formacie RRMMDD	W	6N	
	Podpole 4 Waluta	Dokładnie 3 znaki alfanumeryczne, kod waluty ISO	W	3A	
	Podpole 5 Kwota	1 do 15 znaków numerycznych separatorem dziesiętnym jest ',' (przecinek)	W	15D	

* Linie « :61 : » i « :86 : » mogą wielokrotnie występować w wyciągu

** W – wymagalne, O – opcjonalne

Oznaczenia użyte w opisie formatu

Format	Opis
N	Tylko cyfry
A	Tylko litery
C	Alfanumeryczne
X	Dozwolone znaki dopuszczalne przez SWIFT
D	Kwota, liczba z obowiązkowym przecinkiem jako separatorem części dziesiętnych

Przykład wyciągu MT940-2:

```
:20:20191005-0673-19
:25:PL00RRRRRRRRNNNNNNNNNNNNNNNNNN
:28C:06732019
:60F:C191004PLN0,00
:61:1910041004DN11,10S225NONREF//CEN1910040000177
:86:225>00PRZELEW INTERNETOWY
>20Zasilenie rachunku
```

>307812404386>315301105422625059
>32Agencja Reklamowa Ul.Kasprz>33aka 10/16 00-000 Warszawa
:86:721>00PRZELEW OTRZYMANY
>20Przelew środków
>302216001068>310003010214848001
>32Drukarnia PRINT S Ul.Kasprz>33 aka 10/16 00-000 Warszawa
:62F:C191004PLN0,00