

Opis struktury plików MT940-1

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	W	1N	:20: 1
Tag :25:	Numer rachunku w formacie IBAN dla którego jest pobierany wyciąg poprzedzony separatorem „/”	W	2A26N	:25:/PL68160011270003012206715001
Tag :28C:	Numer wyciągu	W	15A NNNN-RRRR/BPL	:28C:0668-2019/BPL
Linia salda otwarcia				
:60F:				
Podpole 1 Rodzaj salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F= Saldo początkowe	W	-	:60F:D090903PLN000002623569,48
Podpole 2 Znak salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny C = Uznanie (Credit), saldo kredytowe D = Obciążenie (Debit) 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		:61:0909030903CN000000004988,01 S723NONREF//CENT1231283123
Podpole 1 Data waluty	Dokładnie 6 znaków numerycznych w formacie RRMMDD	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 szczegółów operacji
:86:

Podpole 1 Kod transakcji	Kod transakcyjny banku	W	3N	:86:723^00PRZELEW OTRZ ELIXIR ^34000 ^20Szczegóły operacji ^21Szczegóły operacji kontynuacja ^23Szczegóły operacji kontynuacja ^24Szczegóły operacji kontynuacja ^25Szczegóły operacji kontynuacja ^26Szczegóły operacji kontynuacja ^27Szczegóły operacji kontynuacja
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	PL9816001127000000022771234 ^309816001127
	Podpole 12 Klucz do pola 31	Numer rachunku kontrahenta	O	24X	PL9816001127000000022771234 ^310000000022771234
	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
	Podpole 15 Klucz do pola 38	Numer rachunku kontrahentów w formacie NRB	O	24X	^389816001127000000022771234
	Podpole 16 Klucz do pola 60	Dodatkowy opis transakcji	O	27X	
	Podpole 17 Klucz do pola 61	Dodatkowy opis transakcji	O	27X	
	Podpole 18 Klucz do pola 62	Dodatkowy opis transakcji	O	27X	
	Podpole 19 Klucz do pola 63	Dodatkowy opis transakcji	O	27X	
Linia saldo końcowe :62F:					
	Podpole 1 Rodzaj salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny F= Saldo końcowe	W	1A	:62F:D090803PLN000001753385,79
	Podpole 2 Znak salda	Dokładnie 1 znak alfanumeryczny C = Uznanie (Credit), saldo kredytowe D = Obciążenie (Debit) 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:

:20:1
:25:/PL98160011270000000022771234
:28C:0668-2019/BPL
:60F:D190927PLN000002623569,48
:61:1909270927DN0000000000,80N249NONREF//CEN1909270001100
:86:249^00PROW-PRZEL KRAJOWY ^34000
:61:1909270927DN000000000099,00N240NONREF//
:86:240^00OPŁATA ZA RACHUNEK/PAKIET ^34000
:61:1909270927DN000000001100,00N225NONREF//CEN1909270001104
:86:225^00PRZELEW INTERNETOWY ^34000
^3020300045
^20Przelew własny
^32Graffic Services Sp. Z O.o.^33-Sp.k. DULĘBY 9 40-800 Kato
^3821203000451110000002182130
^62wice
:61:1909270927CN00000000100,00N721NONREF//CEN1909270001107
:86:721^00PRZELEW OTRZYMANY ^34000
^20zwrot nadpłaty
^32PL21203000451110000002182130^33GRAFFIC SERVICES SP. Z O.O.
^62-SP.K. DULĘBY 9 40-800 KATO^63WICE
:61:1909270927DN000000000025,00N225NONREF//CEN1909270001109
:86:225^00PRZELEW INTERNETOWY ^34000
^3010101049
^20/TI/3456633635737/OKR/19M08^21/SFP/AKC/TXT/zeznanie 34-45
^32Urząd Skarbowy Augustów
^3852101010490213402222000000
:62F:D090803PLN000001753385,79