Obsługa E-Wyciąg

Instrukcja administratora/gospodarza

Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego

Gdańsk, 2016-07-14

Asseco Data Systems S.A.
ul. Żwirki i Wigury 15
81-387 Gdynia

Biuro w Gdańsku
ul. Heweliusza 11
80-890 Gdańsk

Tel./Fax:
+48 587 404 000
+48 587 404 099

Dokument został przygotowany przez Zespół Roboczy w składzie:

Imię i nazwisko	Rola	Firma
Tomasz Rosochacki	Architekt obszaru	ZUI OTAGO

Historia dokumentu

Data	Wersja	Zmiany	Autor
12.07.2011	1.0	Utworzenie dokumentu	Tomasz Rosochacki, Jolanta Bona
26.09.2011	1.1	Uzupełnienie	Tomasz Rosochacki
22.11.2011	1.2	Uzupełnienie	Tomasz Rosochacki
24.01.2012	1.3	Aktualizacja	Tomasz Rosochacki
14.07.2016	1.4	Aktualizacja	Tomasz Rosochacki

Asseco Data Systems S.A.
ul. Żwirki i Wigury 15
81-387 Gdynia

Biuro w Gdańsku
ul. Heweliusza 11
80-890 Gdańsk

Tel./Fax:
+48 587 404 000
+48 587 404 099

Spis treści

1 WPROWADZENIE 3
1.1 Cel dokumentu 3
1.2 Przeznaczenie dokumentu 3
1.3 Opis rozwiązania OTAGO 3
2 Konfiguracja obsługi e-wyciągów, ustawienie parametrów 3
2.1.1 Parametryzacja modułu obsługi EWYCIAG. 3
3 Zasady wczytywania wyciągów. 4
3.1 Wczytywanie wyciągu z pliku. 4
3.2 Identyfikacja kontrahenta. 4
3.2.1 Identyfikacja dla wyciągów z FKORG 4
3.2.2 Identyfikacja kontrahenta dla wyciągów z FKJB 4
3.3 Rozksięgowywanie wyciągu w systemie FK. 5
3.4 Warunki automatycznego wypełnienia pól w FK. 5
3.5 Informacje o błędach podczas księgowania. 6
4 Format pliku importowego. 6
4.1 Struktura komunikatu MT940 – wyciągi. 6
4.2 Struktura pola 86. 10
4.3 Przykłady struktury pliku importowego. 12
4.3.1 Przykład pola ”:86:”. 12
4.3.2 Przykład komunikatu MT940. 13

1 WPROWADZENIE

1.1 Cel dokumentu

Celem poniższego dokumentu jest opisanie specyfikacji automatycznego wczytywania do systemu OTAGO i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego.

Niniejszy dokument opisuje specyfikację wczytywanych dokumentów oraz konfigurację moduły E-WYCIĄG systemu OTAGO.

1.2 Przeznaczenie dokumentu

Adresatami dokumentu są:

- Programiści, testerzy i konsultanci uczestniczący w projekcie po stronie Asseco Data Systems, dla których dokument stanowi zestaw wiążących wytycznych obowiązujących w podejmowanych pracach implementacyjnych.
- Zespół analityczny po stronie dostawcy oprogramowania systemu bankowego oraz Klienta, dla których dokument stanowi podstawę do weryfikacji poczynionych założeń.

1.3 Opis rozwiązania OTAGO

System umożliwia pobieranie wygenerowanego w systemie bankowym pliku z wyciągiem dziennym, jego analizę i rozksięgowanie w podsystemie FKORG oraz dla FKJB w zakresie autowypłat.

2 Konfiguracja obsługi e-wyciągów, ustawienie parametrów

2.1.1 Parametryzacja modułu obsługi EWYCIAG.

W systemie EWYCIAG wprowadzono następujące parametry:

a) parametr aplikacji EWYCIAG: CZY_EWYCIAG
Opis: Włączenie/wyłączenie obsługi e-wyciągów
wartości: TAK/NIE
domyślna wartość = NIE

W celu włączenia obsługi należy ustawić parametr na TAK

b) parametr aplikacji EWYCIAG: STANDARD_ZNAKOW
Opis: Strona kodowa polskich znaków. Formaty obsługiwane: CP852, CP1250, ISO88592, MAZOVIA, DHN, BRAK_PL, NIE
Obsługiwane wartości: CP852, CP1250, ISO88592, MAZOVIA, DHN, BRAK_PL, NIE
domyślna wartość = NIE

Należy ustawić zgodnie ze standardem znaków w pliku dostarczanym przez bank.

c) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG_FORMAT
Opis: Format e-wyciagów:
Obsługiwane wartości: MT940_PROFFICE, MT940_MINIBANK, MT940_PKO

domyślna wartość: MT940_PROFFICE

d) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG_SEPARATOR_PODPOLA
Opis: Jaki znak jest separatorem/wyróżnikiem podpola (^/~)! Uwaga! Parametr przestawiać tylko na prośbę pracowników OTAGO/ADS
Obsługiwane wartości: ~, ^
domyślna wartość: ^

e) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG_REF_PREFIKS
Opis: Prefiks referencji! Parametr przestawiać tylko na prośbę pracowników OTAGO/ADS
Wartość: A/

f) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG_REF_POSTFIKS
Opis: Postfiks referencji! Parametr przestawiać tylko na prośbę pracowników OTAGO/ADS
Wartość: /DS

3 Zasady wczytywania wyciągów.

3.1 Wczytywanie wyciągu z pliku.

Wczytanie wyciągu z pliku dostarczonego przez bank może odbywać się z poziomu KOS lub bezpośrednio z aplikacji FKORG/FKJB. System odczytuje wszystkie niezbędne informacje zawarte w pliku w szczególności:

- nagłówek – rachunek organu, data i nr wyciągu, informacje o saldzie początkowym i końcowym
- pozycje – rachunek kontrahenta, dane kontrahenta, kwotę, datę i opis przelewu.

System EWYCIAG dokonuje weryfikacji poprawności paczki, informuje o napotkanych błędach.

3.2 Identyfikacja kontrahenta.

3.2.1 Identyfikacja dla wyciągów z FKORG

Podczas wczytywania wyciągu system dokonuje identyfikacji kontrahenta w KOS na podstawie rachunku bankowego, jeśli konto zostało wprowadzone do systemu.
Na podstawie identyfikatora KOS system dobiera podmiot w FKORG a także odczytuje (jeśli zdefiniowano) informację, czy rachunek jest dochodowy/wydatkowy (parametr niezbędny do nadania podczas księgowania odpowiedniej dekretacji).

W przypadku, gdy kontrahent nie został znaleziony nastąpi pozycja zostanie wczytana z informacją o kwocie – będzie możliwe późniejsze zidentyfikowanie kontrahenta podczas procesu księgowania.

3.2.2 Identyfikacja kontrahenta dla wyciągów z FKJB

Podczas wczytywania wyciągu system dokonuje identyfikacji kontrahenta w KOS referencji wysyłanej w płatnościach przekazywanych elektronicznie do banku. Także na podstawie tej referencji pobierany jest identyfikator płatności wychodzącej z modułu WYBUD. Na tej

podstawie można odnaleźć wszystkie szczegóły płatności (wspomniany kontrahent, ale i szczegóły klasyfikacji budżetowej).

W przypadku, gdy referencja nie zostanie zapisana - będzie możliwe późniejsze zidentyfikowanie kontrahenta podczas procesu księgowania.

3.3 Rozksięgowywanie wyciągu w systemie FK.

Podczas wczytywania wyciągu do systemu FK system OTAGO weryfikuje numer wyciągu oraz saldo początkowe; brak spójności tych danych z danymi ostatniego zarejestrowanego w systemie OTAGO wyciągu skutkuje przerwaniem operacji; nie jest możliwe wprowadzanie danych niespójnych z zarejestrowanymi w systemie FKORG; dotyczy to operacji automatycznego pobierania danych oraz manualnych operacji na danych (w tym modyfikacja nagłówków wyciągów).

Pozycje wyciągu zostaną wprowadzone z dokładnością do kwoty przelewu, treści księgowania, świadczenia, operacji księgowej, kategorii zadania oraz dysponenta.

W przypadku braku możliwości identyfikacji kontrahenta na podstawie rachunku bankowego – system wczytuje pozycję tylko z wartością kwota, pozostałe pola będą uzupełniane przez operatora.

3.4 Warunki automatycznego wypełnienia pól w FK.

W module FK nastapi automatyczne uzupełnienie wartości pod następującymi warunkami:

- [Kategoria zadania] - uzupełnienie parametru aplikacji [E_WYCIAG - KATEGORIA ZADANIA]

- [Świadczenie], [Dysponent] – identyfikacja dysponenta w systemie OTAGO (warunek opisany wyżej)
-
- [Operacja księgowa] – identyfikacja dysponenta oraz rejestracja w systemie FKORG operacji księgowych (dochody/wydatki dla rachunków dochodowych oraz dochody/wydatki dla rachunków wydatkowych); parametry aplikacji:
  - [E_WYCIAG – OPERACJA WPLATY – DOCHODY]
  - [E_WYCIAG – OPERACJA WYPLATY – DOCHODY]
  - [E_WYCIAG – OPERACJA WPLATY – WYDATKI]
  - [E_WYCIAG – OPERACJA WYPLATY – WYDATKI]

- W przypadku braku możliwości skorelowania pozycji wyciągu z dysponentem w systemie OTAGO pole [Treść księgowania] zostanie rozbudowane o literalny napis z pól opisujących kontrahenta (pola 32+33+62+63+64+65 w linii pola 86 → szczegółowy opis w dalszej części specyfikacji); pozycja wyciągu otrzyma numer oraz zostanie zarejestrowana jako dokument [D]ochodowy (ew. zmiana świadczenia oraz uzupełnienie dokumentu spoczywa na operatorze systemu)

- Moduł zawierać będzie algorytm numerowania dokumentów (jeden dokument wiele pozycji lub wiele dokumentów jednopozycyjnych), który ustala wartość parametru [E_WYCIAG – DOKUMENTY].

- Moduł dopuszcza prowadzenie dzienników na poziomie organu lub rachunku (parametr [NUMERACJA WSPOLNA]).

- Moduł analizuje sposób powiązania operacji księgowych (wg dysponenta/wg rachunku; parametr [FILTR OPERACJI]).

- Wartość w polu [Numer własny dokumentu] podlega regułom obowiązującym w systemie FKORG (parametr [NUMER WLASNY]).

3.5 Informacje o błędach podczas księgowania.

Problemy kompletowania danych w trakcie wczytywania przelewu elektronicznego zostaną zasygnalizowane:

- *[Tworzenie wyciągu zakończone z ostrzeżeniami. Liczba pozycji bez uzupełnionego podmiotu: xxxx]*
- *[Tworzenie wyciągu zakończone z ostrzeżeniami. Niezgodne salda !]*
- *Decyzja o uzupełnieniu brakujących danych lub wczytaniu skorygowanego przez bank wyciągu - pozostaje w gestii operatora.*

4 Format pliku importowego.

System umożliwia wczytywanie plików zapisanych w formacie MT940 Proffice. Specyfikację opracowano na podstawie specyfikacji Pekao– Instrukcja obsługi dla Klienta - Specyfikacja plików wymiany danych ver. 515.110427.1 strony 25-28.

4.1 Struktura komunikatu MT940 – wyciągi.

Zawartość kolumn w opisie formatu:
Typ pola:

v	=	zmienna długość
c	=	stała długość
Format:		
n	=	numeryczne – cyfry 0-9
a	=	alfabetyczny – litery A do Z
an	=	alfanumeryczny – Litery A do Z, cyfry 0 do 9 dop. znaki specjalne
Status:		
o	=	pole opcjonalne – nieobowiązkowe
m	=	pole obowiązkowe musi zawierać podane informacje
Formaty daty i czasu:		
RR	=	rok bez stulecia
MM	=	miesiąc z wiodącym zerem
DD	=	dzień z wiodącym zerem
HH	=	godzina w układzie 24-godzinnym z wiodącym zerem
MM	=	minuty z wiodącym zerem
Separatory:		
przed każdym oznaczeniem pola: <CR><LF> (ASCII X´0D0A´).		
Poszczególne komunikaty należy oddzielić: <CR><LF><-> (ASCII X´0D0A2D´)		
Pola ":61:" i ":86:" mogą wielokrotnie występować w pliku.		
Pole ":86:" ma określoną strukturę. Pole może maksymalnie zawierać 800 znaków, natomiast SWIFT dopuszcza max. 390 znaków. Wiersz może maksymalnie składać się z 65 znaków.		
Znakiem oddzielającym poszczególne podpola pola 86 jest jeden znak "**^**" za kodem GVC.		

Nr. pola / znaczenie	**Max. dł. w bajtach / Typ pola / Format**	**Status**	**Format i zawartość**
<CR><LF>:20: Numer referencyjny zlecenia	**16 / an / v**	**m**	Numer referencyjny zlecenia- zawsze cyfra "1"
<CR><LF>:25: Numer rachunku	**35 / an / v**	**m**	Numer rachunku Numer rachunku prezentowany wg. standardu IBAN **/ccaaxxxxxxxxyyyyyyyyyyyyyyyy** Gdzie: **c** – kod kraju (2 a) **a** – cyfra kontrolna (2 n) **x** – numer Banku (8 n) **y** – numer rachunku (16 n)

Asseco Data Systems S.A.
ul. Żwirki i Wigury 15
81-387 Gdynia

Biuro w Gdańsku
ul. Heweliusza 11
80-890 Gdańsk

Tel./Fax:
+48 587 404 000
+48 587 404 099

<CR><LF>:28C: Numer wyciągu	**9 / n / v**	**m**	Zawartość: xxxxx lub xxxxx/yyy gdzie: **xxxxx** = nr wyciągu **yyy** = nr strony, począwszy od 1
<CR><LF>:60x: Saldo początkowe	**25 / v**	**m**	Saldo początkowe Dokładnie jeden znak alfanumeryczny **x = F** początkowe **x=M** pośrednie
Podpole 1 Wskaźnik ma/winien	**1 / an / c**	**m**	**C** = kredytowe (ma) **D** = debetowe (winien)
Podpole 2 Data księgowania	**6 / n / c**	**m**	**RRMMDD** = data księgowania
Podpole 3 Waluta	**3 / an / c**	**m**	Kod waluty wg ISO-4217
Podpole 4 Saldo	**15 / n / v**	**m**	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem jako znak dziesiętny Format: **000000000000,00**
Początek sekwencji powtórzeń pól ":61:" i ":86:"			
<CR><LF>:61:	**102 / / v**	**o**	Wiersz operacji
Podpole 1 Data waluty	**6 / n / c**	**m**	Format : **RRMMDD**
Podpole 2 Data księgowania	**4 / n / c**	**o**	Format : **MMDD**

Podpole 3 Wsk. Winien/ma	**2 / an/ v**	**m**	C = saldo kredytowe D = saldo debetowe
Podpole 4 Rodzaj waluty	**1 / an / c**	**o**	Ostatnie miejsce kodu ISO (3. miejsce kodu waluty).
Podpole 5 Kwota	**15 / n / v**	**m**	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem rozdzielającym części dziesiętne Format: **000000000000,00**
Podpole 6 Kod księgowania	**4 / an / c**	**m**	Kod księgowania, przy czym na 1. miejscu zawsze "N"
Podpole 7 Referencja klienta	**16 / an / v**	**m**	Referencja klienta 1 do 16 znaków alfanumerycznych Nie są umieszczane referencja klienta i wstawiane jest "NONREF".
Separator	**2/an/c**	**o**	Separator: „//” Występuje tylko wtedy, gdy istnieje podpole 8
Podpole 8 Referencje banku	**16/an/v**	**o**	Referencje banku
<CR><LF>:86: Dowolne pole	**800 / / v**	**o**	Dowolne pole - ogólnego stosowania Max. 800 znaków po 65 znaków w wierszu Opis struktury pola jest przedstawiony w dalszej części instrukcji
<CR><LF>:62x: Rodzaj salda	**25 // v**	**m**	**x = F** dla salda końcowego
Podpole 1 Wskaźnik Winien/Ma	**1 / an / c**	**m**	**C** = Credit **D** = Debit
Podpole 2 Data księgowania	**6 / n / c**	**m**	Format: **RRMMDD** = aktualna data księgowania
Podpole 3 Waluta	**3 / an / c**	**m**	Kod waluty zgodnie z ISO-4217

Podpole 4 Kwota	**15 / n / v**	**m**	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem rozdzielającym dziesiętne części jednostki waluty Format: **000000000000,00**
<CR><LF>:64: Aktualne saldo wg daty waluty	**25 / / v**	**m**	
Podpole 1 Wskaźnik Winien/Ma	**1 / x / f**	**m**	**C** = Credt **D** = Debit
Podpole 2 Data księgowania	**6 / n / c**	**m**	Format: **RRMMDD**
Podpole 3 Waluta	**3 / x / c**	**m**	Kod waluty wg ISO
Podpole 4 Kwota	**15 / n / v**	**m**	Kwota z przecinkiem (dla części dziesiętnej) Format: **000000000000,00**

4.2 Struktura pola 86.

Uwagi:

Pola ":61:" i ":86:" mogą wielokrotnie występować w wyciągu.

Pole może maksymalnie zawierać 800 znaków, natomiast SWIFT dopuszcza max. 390 znaków. Wiersz może maksymalnie składać się z 65 znaków.
Znakiem oddzielającym poszczególne podpola strukturalnego pola ”:86:” jest jeden znak ”^” za kodem ”GVC”.

Jeśli pole ze statusem ”o” (opcjonalne) nie zawiera wartości, to nie powinno występować w polu ”:86:”

Asseco Data Systems S.A.
ul. Żwirki i Wigury 15
81-387 Gdynia

Biuro w Gdańsku
ul. Heweliusza 11
80-890 Gdańsk

Tel./Fax:
+48 587 404 000
+48 587 404 099

Podpola pola :86:	Max. długość w bajtach / Typ pola / Format	Status	Format i zawartość po zmianach
GVC	3 / n / c	m	Kod operacji
s	1 / an / c	m	s = ^
00	27 / an / v	m	Treść operacji
20	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
21	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
22	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
23	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
24	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
25	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
26	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
27	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
28	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
30	12 / an / v	o	Numer Banku kontrahenta
31	24 / an / v	o	Pole wypełniane tylko w przypadku, gdy rachunek nie jest w standardzie NRB / IBAN
32	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 1) Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
33	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 2) Kontynuacja podpola 32: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
34	3 / n / v	o	Uzupełnienie kodu operacji czwarty znak kodu operacji jako pierwszy(licząc od prawej), pozostałe dwa znaki w podpolu 34 uzupełnić zerami.
38	34 / an / v	o	Pole wypełniane tylko w przypadku, gdy rachunek jest w standardzie NRB / IBAN

62	**27 / an / v**	**o**	Nazwa kontrahenta (linia 3) Kontynuacja podpola 33: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
63	**27 / an / v**	**o**	Nazwa kontrahenta (linia 4) Kontynuacja podpola 62: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
64	**27 / an / v**	**o**	Nazwa kontrahenta (linia 5 Kontynuacja podpola 63: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
65	**27 / an / v**	**o**	Nazwa kontrahenta (linia 6) Kontynuacja podpola 64: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość

4.3 Przykłady struktury pliku importowego.

4.3.1 Przykład pola ":86:".

```
:86:230^00PRZELEW ^34000
^3012401053    ^38PL47124010537777000000000001

^20LINIA 1-SZCZEGOLY PLATNOSCI^21LINIA 2-SZCZEGOLY PLATNOSCI

^22LINIA 3-SZCZEGOLY PLATNOSCI^23LINIA 4-SZCZEGOLY PLATNOSCI

^24LINIA 5-SZCZEGOLY PLATNOSCI^25LINIA 6-SZCZEGOLY PLATNOSCI

^26INFORMACJE DODATKOWE^27INFORMACJE DODATKOWE

^28INFORMACJE DODATKOWE

^32NAZWA KONTRAHENTA(L1)^33NAZWA KONTRAHENTA(L2)

^62NAZWA KONTRAHENTA(L3)^63ADRES KONTRAHENTA(L4)

^64ADRES KONTRAHENTA(L5)^65ADRES KONTRAHENTA(L6)
```

4.3.2 Przykład komunikatu MT940.

```
:20:1
:25:/PL60124012391000000000000001

:28:1234

:60F:C050208PLN000000000100,30

:61:0502090209C000000000005,00N230NONREF

:86:230^00PRZELEW ^34000

^3012401053    ^38PL47124010537777000000000001

^20LINIA 1-SZCZEGOLY PLATNOSCI^21LINIA 2-SZCZEGOLY PLATNOSCI

^22LINIA 3-SZCZEGOLY PLATNOSCI^23LINIA 4-SZCZEGOLY PLATNOSCI

^24LINIA 5-SZCZEGOLY PLATNOSCI^25LINIA 6-SZCZEGOLY PLATNOSCI

^28INFORMACJE DODATKOWE

^32NAZWA KONTRAHENTA(L1)^33NAZWA KONTRAHENTA(L2)

^62NAZWA KONTRAHENTA(L3)^63ADRES KONTRAHENTA(L4)

^64ADRES KONTRAHENTA(L5)^65ADRES KONTRAHENTA(L6)

:62F:C050209PLN000000000105,30

:64:C050209PLN000000000205,30
```